787/08

Den 21. januar 2008 blev i sag nr. 71.439:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring med dækning for tab af erhvervsevne i SEB Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet ikke har anerkendt, at klagerens varige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Selskabet har indtil 1/3 2006 ydet dækning som følge af tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse, da selskabet fandt, at klagerens midlertidige erhvervsevne indtil denne dato var nedsat med mindst halvdelen.

Klageren, der er født i 1960 og uddannet radiotekniker, har livsforsikring, der giver ret til dækning ved tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse, såfremt hans varige erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen.

Det fremgår af sagen, at klageren fik rygproblemer efter en arbejdsulykke den 5. januar 2001. Overlæge P.D. fra neurologisk afdeling på Å. Kommunehospital anførte i ambulant notat af 6/11 2002:

> "Kommer til aftalt kontrol efter at have fået foretaget spondylodeseoperation 26.11.01 på niveauet L4/L5. Der har været god effekt af operationen, idet de præoperative smerter praktisk taget er svundet fuldstændigt. Der er kommet bedre styrke over højre fodled men patienten kan stadig ikke klar hælgang på højre side. Træner fortsat flere gange ugentligt. Arbejder fortsat på 1/2 tid og klarer dette."

Speciallæge i neurokirurgi dr.med. F.J. anførte i speciallægeerklæring af 7/2 2003:

"**Aktuelle**:
Den 5. januar 2001 skal han løfte en stor plastkasse der måler 80x50x40 cm ned fra en hylde. Han må stå på tæer for at nå op til kassen. For at få den ned, må han vippe denne ned mod sig, hvorved kassen skrider ned til ham. Denne var uventet meget tung, idet denne vejede ca. 40 kg.

Der kom straks smerter i højre ben og ned på udsiden af underbenet og foden ledsaget af sovende fornemmelser. Samtidig kom der smerter i lænden.

I henhold til skadelidte udviklede han straks en dropfod, dog ikke særlig udtalt i starten.
...
Funktionsniveau:
Arbejde: Han har måttet reducere arbejdstiden til 27 tuner ugentligt på grund af de aktuelle symptomer.

Hjemmet: Han kan ikke deltage i havearbejde, dog kan han klare græsslåning. Han har svært ved at deltage i madlavningen. Han kan ikke klare grov rengøring

Fritids-
interesser: Han har tidligere spillet tennis og løbet. Dette har han måtte opgive.
...
På basis af ovenstående mener jeg, at man kan konkludere, at

1. Skadelidte ved ulykken den 5. januar 2001 får en forvridning i lændehvirvelsøjlen medførende at hans medfødte spondylolistesis nu bliver symptomgivende med lændesmerter og radiculære smerter svarende til L. 5 roden ud i højre ben og fod.

   Han er opereret herfor med nogen effekt på smertetilstanden, men med en uændret lammelse af opadbøjningen af højre fod og tæer. På nuværende tidspunkt har skadelidte en betydelig indskrænket bevægelighed i lændehvirvelsøjlen og den anførte lammelse samt føleforstyrrelser på udsiden af højre underben og fod

2. Tilstanden er stationær.

3. Skadelidte har et betydende mén stammende fra de under punkt 1 anførte symptomer.

5. skadelidte har et betydende erhvervsevnetab. Størrelsen af dette lader sig ikke vurdere på nuværende tidspunkt, da den bebudede lønnedgang ikke er kendt."

Af ressourceprofil udarbejdet af klagerens sagsbehandler K.J. fremgår bl.a.:

"**Arbejdsmarkedserfaring**
...

23.10.03	C. er en stabil arbejdskraft, der har nogle gode faglige ressourcer inden for edb-området gennem uddannelse og mangeårig arbejde inden for branchen med 18 års ansættelse i nuværende firma. De faglige ressourcer udnyttes fuldt ud i nu-

	værende arbejde, hvor C. trives optimalt med gode kolleger og med god kontakt til ledelse og med arbejdsopgaver, der ikke volder C. faglige vanskeligheder. Endvidere har C. ikke helbredsmæssige vanskeligheder med arbejdsopgaverne og -funktioner, da alle er forenelig Med de helbredsmæssige forhold, fordi ingen er fysisk krævende. C. er værdsat i firmaet, da han fortsat er ansat trods flere fyringsrunder og imødekommet med forbedring af arbejdspladsen med særlig kontorindretning for at tilgodese de optimale arbejdsbetingelser. Det giver fleksible muligheder, at C. har en edb- hjemmearbejdsplads. Det er værdifuldt, at C. trods stor arbejdsløshed i edb-området fortsat er i arbejde. C. har nogle praktisk håndværksmæssige ressourcer, som har dagligt i ca. 2 timer anvender til renovering af sit nyindkøbte hus. C. udviser interesser over for sine børns liv og har en aktiv fritid. Barrierene er aktuelt, at C. ikke ser sig i stand til dagligt at arbejde mere end 5 1/2 time med ikke fysisk krævende edb-arbejde og ikke vedholdende har forsøgt langsomt at øge arbejdstiden, da det samlet kun er forsøgt i 1 måned. C. ser sig dog i stand til gennem det sidste 1/2 år dagligt at bruge 2 timer dagligt på lettere arbejdsopgaver i.f.b.m. renovering af huset. Samtidig har C. siden rygoperationen for knap 2 år siden styrketrænet 3 x 45 ugentlig umiddelbart før arbejdstiden. Arbejdstiden på kontoret kan langsom forsøges øget for at undgå en varig ansættelse på 27 1/2 timer pr uge eventuel med øget brug af hjemmearbejdspladsen, så nogle arbejdstimer udover de 27 1/2 timer ugentlig kan henlægges til hjemmearbejde.
13.05.04	Er nu uden arbejde, men er stadigvæk i stand til at bestride et lignende job i 2 1/2 time ikke medregnet pause.'

...

Helbredsmæssige forhold i relation til arbejdsmarkedet.

...

16.10.03	C. oplyser at: - Rygoperationen er god nok, men bliver øm og ondt i ryggen efter 5 1/2 times arbejde. Oplever herefter træthedsfornemmelsen. - Arbejdet er uden løftefunktioner og forenelig med helbredsforholdene, der er de nødvendige skånehensyn, kan klare 5 1/2 time arbejde, har ikke helbredsproblemer med nuværende arbejdsfunktioner. Sidst på ugen ondt i ryggen/lænden, ligger ned i 2-3 timer, energiopladning (tidlig i seng torsdag/fredag). - Træner ikke så meget aktuelt p.g.a. vælger at bruge penge til renovering, er bevidst om rigtige arbejdsstillinger ved praktisk arbejde. Vil genoptage træning. - Hø. fod er dropfod, kan ikke på hælen, har nogen gange smerter i hø. storetå. - Psykisk har fået det bedre, ser langt mere positiv på tingene, vil videre. Har afsluttet psykologsamtalerne er fortsat i medicinsk behandling. Claus udtrykker overordnet, at han ikke er indstillet på omskoling til andet arbejde, da nuværende arbejde helbredsmæssigt er optimalt, da de nødvendige skånehensyn fuldt ud tilgodeses

...

4. 71.439

Arbejdsevnevurdering.

...

04.11.03	Der findes overordnet ikke grundlag for revalidering/omskoling til andet erhverv, da Claus' arbejdsmæssige og faglige ressourcer fuldt ud er forenelig med nuværende arbejde og arbejdsfunktionerne ideelle i forhold til de helbredsmæssige forhold, da de fornødne skånehensyn i form af ikke fysisk belastende arbejde fuldt ud tilgodeses. Da forsøgene på at øge arbejdstiden gennem knap 2 år har været afgrænset til 2 x 2 uger og senest 3 dage i juli 2003, er det ud fra en samlet vurdering realistisk, at C. på sigt efter en længere optræningsperiode vil kunne opnå fuldtidsarbejde i nuværende ansættelse. Arbejdstiden kan eventuel anbefales langsom forøget i små etaper og med øget brug af edb-hjemmearbejdspladsen. Sammenholdes den arbejdstid på 27 1/2 time med de oplyste 10 timer ugentligt med lettere renoveringsarbejde på huset som umiddelbart må anses at være af en mere rygbelastende karakter end edb-arbejde, udgør dette samlet en arbejdsevne svarende til fuld tid. I denne sammenhæng findes der uoverensstemmelser mellem Claus' oplysninger om udtrætning efter 5 1/2 times arbejde og oplysningerne om, at han herefter har overskud til 2 timers lettere renoveringsarbejde. Disse timer vurderes i stedet at kunne bruges til edb-arbejde i hjemmet eller på arbejdspladsen. Der skønnes ud fra den samlede arbejdsevnevurdering ikke grundlag for yderligere kompensation.
13.05.04	C. er nu fyret fra sit job. Han har dog i hele den foregående periode været i stand til at arbejde 27 1/2 time, ikke medregnet pause. Der er endvidere ikke sket ændringer i hans helbredsmæssige situation. Ovenstående vurdering skønnes derfor stadig at være gældende og C. skønnes at kunne stå til rådighed for et arbejde med lignende funktioner på ordinære vilkår, da han udover de 271/2 time om ugen på arbejdspladsen også stadig er i stand til at istandsætte eget hus efter endt arbejdsdag. Ud fra en samlet vurdering synes Claus' nuværende forsørgelsesproblem at være affødt af arbejdsløshed og der skønnes derfor ikke at være belæg for yderligere kompensation.

"

Speciallæge i neurokirurgi dr.med. F.J. anførte i speciallægeerklæring af 22/2 2005:

"Sammenlignet med tilstanden, således som den er beskrevet 7. februar 2003, er denne stort set uændret. Lammelsen i højre fod er bedret, men ikke svundet. Smertetilstanden er dagligt til stede og provokeres ved selv let belastning.

...

På basis af ovenstående, mener jeg, at man kan konkludere, at

1.

Skadelidte ved ulykken den 5. januar 2001 får en forvridning i lænden, der medfører, at en medfødt spondylolistese bryder op og bliver symptomgivende. På trods af relevant kirurgisk behandling har han fortsat symptomer herfra med daglige belastningsprovokerede smerter, svær indskrænket bevægelighed i lænden og symptomer på virkning af højre 5. lænderod.

2.
Der er ikke mulighed for yderligere behandlinger kan hjælpe ham, hvorfor tilstanden er stationær. Der er ikke udsigt til yderligere bedring i tilstanden.

3.
Der foreligger et betydeligt erhvervsevnetab. Han vil ikke kunne vende tilbage til det ordinære arbejdsmarked, men måske til det rummelige arbejdsmarked i en deltidsfunktion (f. eks fleksjob). Dette vil den kommende arbejdsprøvning afsløre.

4.
Diagnoser: Distorsio columnae lumbalis sequelae (følger efter en forvridning i lændehvirvelsøjlen) medførende prolapsus disci intervertebrale lumbalis 4/5 (følger efter discusprolaps fra næstnederste lændediscus) og

spondylolistesis L 4/5 seqv (følger efter en forskydning J mellem 4. og 5. lændehvirvel) aktiveret af arbejdsulykken."

Som følge af klagerens revalideringsforløb anførte socialrådgiver L.S. i afslutningsstatus af 27/1 2006:

"Helbredsmæssigt drejer det sig om følger efter en arbejdsulykke, hvorved en medfødt forskydning mellem 4. og 5. lænderyghvirvel forværredes, således at der måtte foretages en stivgørende operation. Der er følger i form af rygsmerter, højresidig dropfod og parese på ydersiden af højre ben. Dertil kommer tendens til udtrætning. Man har fra lægelig side oprindeligt været optimistisk i forhold til prognosen for tilbagevenden til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår, men er nu af den formening, at der er tale om en varig nedsættelse af arbejdsevnen. C.J. har efter operationen forsøgt at reetablere sin tilknytning til arbejdsmarkedet. Først i form af delvis raskmelding, senere ved ansættelse på deltid og endelig ved arbejdsprøvning etableret af R. Kommune. Der er fra R. Kommune givet afslag på ansættelse på fleksjobvilkår. Denne afgørelse er stadfæstet af Det Sociale Nævn.
...
Den arbejdsmæssige afprøvning har været delt i to: 15.08.2005 - 23.10.2005 industri/montageafdelingen på Jobcenter Å. Nord 24.10.2005 - 25.01.2006 ekstern jobpraktik hos T.

I industri/montageafdelingen har C.J. været beskæftiget med forskellige pakkeopgaver, bl.a. pakning af artikler til møbel- og elektronikproducenter, produktion af elektronik samt kabelforarbejdning. Derudover har C.J. haft direkte kontakt til forskellige kunder og har varetaget logistik og transportopgaver til disse og til andre kunder.
...
C.J. startede således ekstern jobpraktik hos T. den 24.10.2005. Arbejdsopgaverne har her været: modtagelse af små pakker med teknisk udstyr (RAM-klodser, bærbare computere mv. (maks. vægt 5 kg) - ved større opgaver får C.J. hjælp af kollega, registrering af indkomne emner til reparation og videreformidling af deraf følgende opgaver, registrering af indgående og udgående reservedele, holde orden på lager, reparation af pc-udstyr og endelig varetagelse af kontakt mellem kunder og servicegruppe i H. Det er tilstræbt, at C.J. får varierede arbejdsopgaver, som skal kunne varetages både siddende, gående og stående. Jobcenter Å. Nords fysioterapeut har i så vidt et omfang som muligt sikret korrekt ergonomisk indretning af arbejdspladsen.
...

C.J. er en 45-årig, uddannet radiotekniker, som frem til 2001 har haft stabil tilknytning til arbejdsmarkedet inden for sit fag. Helbredsmæssigt drejer det sig om følger efter stivgørende operation i ryggen.
Efter operationen var der forventninger om tilbagevenden til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår, med henvisning til C.J.s alder og målrettede træningsindsats. På trods af flere forsøg er dette imidlertid ikke lykkedes. Tilstanden vurderes for nuværende at være stationær, og der kan ikke peges på yderligere behandling ud over vedligeholdelse, via træning af ryg og mavemuskler. Der er symptomer i form af lændesmerter og en snurrende prikkende fornemmelse i højre ben samt dropfod på samme side.
Skånsom arbejdsmæssig afprøvning har vist, at C.J. har gode arbejdsmæssige ressourcer i form af overblik, fleksibilitet, ansvarlighed og gode samarbejdsevner.
Af status fra værkstedsleder fremgår: '*C.J. er en korrekt og struktureret person med hang til perfektion og en uanfægtelig kontakt til kolleger og i særdeleshed kunder. C.J. er et servicemenneske, der forventer den samme dedikerede holdning fra kolleger og kunder*.'
Der vurderes imidlertid at være skånehensyn i form af behov for nedsat arbejdstid, mulighed for at holde pauser, mulighed for vekslende arbejdsstillinger og fritagelse for løft (især stationære løft). C.J, har i størstedelen af forløbet arbejdet 3-4 timer dagligt. Da C.J. i en periode var oppe på en daglig arbejdstid på 5 timer, var der tale om accelererende smerter med synlig udtrætning til følge."

Selskabet anførte i skrivelse af 20/3 2006 til klageren:

"Vi har modtaget de oplysninger vi har bedt om, og sagen har herefter været forelagt selskabets lægekonsulent.

Ifølge de gældende forsikringsbetingelser er det en betingelse for, at der er ret til fritagelse for betaling af præmie samt udbetaling af ydelse, at den generelle erhvervsevne - d.v.s. i ethvert erhverv - på grund af sygdom eller ulykke er nedsat med mindst 50 %.

Af sagens akter fremgår det, at du har mange smerter, men ikke bruger medicin.

Det fremgår endvidere, at du ønsker at arbejde inden for dit eget fagområde, og det fremgår, at du ikke er blevet arbejdsprøvet inden for mere skånsomme erhverv, uden rygbelastende funktioner.

Af speciallægeerklæringen udfærdiget i september 2005 fremgår det, at tilstanden i det væsentlige er stationær, og der i rygbelastende arbejde er tale om en væsentlig erhvervsevnenedsættelse, men at graden af erhvervsevnetab ikke kunne afgøres på dette tidspunkt, da du var midt i en arbejdsprøvning.

Da du ikke længere er under arbejdsprøvning, har vi foretaget en vurdering af dit generelle erhvervsevnetab, på grund af sagens samlede akter, herunder de seneste akter vi har modtaget fra R. Kommune.

Vores vurdering er, at du ved skift til mere skånsomt arbejde, uden rygbelastning vil være i stand til at arbejde mere end 50 % af en normal arbejdstid."

Speciallæge i neurokirurgi, overlæge dr.med. B.V. anførte i speciallægeerklæring af 22/9 2006:

"Aktuelle klager:

1) Lændesmerter:
Har konstant en ømheds- og stivhedsfornemmelse lavt i lænden, kan forværres til egentlige smerter efter længere tids indtagen af samme stilling eller belastninger af ryggen. Smerterne kan stråle op i skulderbladene og skulderregionen. Er værst i venstre side af lænden.

2) Gener fra højre ben:
Uændret nedsat følelse på forsiden af højre crus, gående ned på fodryggen. Der kan af og til være udstrålende smerter fra lænderyggen til benet. Kraften i foden er nedsat, og han bærer indlæg. I modsætning til tidligere går symptomerne nu også ud i 1. tå. Der kan være tilsvarende symptomer i lettere grad på venstre side.

3) Gener fra skuldre:
Har besvær med at løfte armene ud fra kroppen. Må føre albuerne ind foran brystkassen for at elevere armene.

...

Konklusion:
46-årig tidligere elektroniktekniker, som for 5 1/2 år siden var udsat for arbejdsulykke, da han i forbindelse med løft på 40 kg pludselig fik en uventet belastning af lænderyggen, som medførte glidning af 4. lændehvirvel og provokation af mindre discusprolaps L4/L5. Måtte sygemeldes og november 2001 gennemgå operation i lænderyggen, hvilket bedrede symptomerne i nogen grad. Var dog fortsat ikke i stand til at klare fuldtidsarbejde eller et deltids-, rygbelastende arbejde. Gennemgik efter langvarig sygemelding arbejdsprøvning, som har resulteret i fleksjob fra 01.05.2006 bestående i 17,5 ugentlige arbejdstimer. Tilstanden har været stationær i det væsentlige siden operationen i november 2001.
Ved objektiv neurologisk undersøgelse findes som tidligere en betydelig bevægelsesindskrænkning af lændehvirvelsøjlen, specielt ved foroverbøjning, som næsten er ophævet. På underekstremiteterne er der uændret følenedsættelse svarende til L5- og S1-området på højre side samt i lettere grad på venstre side. Desuden let nedsat kraft af højre fods og tæers dorsalfleksion/eversion.
Tilstanden ved den aktuelle undersøgelse er således sammenlignet med min vurdering for 1 år siden i det væsentlige uændret.
Skadelidtes erhvervsevne er således fortsat betydeligt nedsat, og der er gener i den daglige livsførelse i form af mén."

Arbejdsskadeskadestyrelsen fastsatte ved skrivelse af 10/11 2006 til klagerens advokat klagerens erhvervsevne til 50%. Arbejdsskadestyrelse anførte som begrundelse herfor:

"Vi har fastsat Deres tab af erhvervsevne efter et skøn. De har forholdsvis store gener efter arbejdsskaden, og De havde en høj årsløn inden skaden. De har ikke været indstillet på omskoling, eller til at forsøge at dele arbejdsdagen mellem to forskellige jobs. Dertil kommer, at De har døjet med psykiske gener siden 2003.

Vi mener, at Deres psykiske tilstand har nogen indflydelse på, hvor mange timer, De kan overkomme at arbejde. Dertil kunne De givetvis have forbedret Deres indtjeningsevne ved at forsøge omskoling eller ved at dele Deres arbejdsdag mellem forskellige erhverv. De har et stort skånebehov i forhold til fysisk belastning, og har brug for en del pauser.

Vi vurderer på den baggrund, at De - med de gener, der følger af arbejdsskaden - vil være i stand til at arbejde og tjene cirka halvdelen af det, De kunne inden arbejdsskaden. Derfor har vi fastsat Deres tab af erhvervsevne til 50 procent."

Selskabet anførte i skrivelse af 14/12 2006 til klageren:

"Tak for dit brev af 27. november 2006, hvormed fulgte Arbejdsskadestyrelsens i afgørelse af 10. november 2006.

Til din orientering kan oplyses, at vi også har modtaget sagsakter fra R. kommune d. 1. ds.

Sagen har herefter som aftalt været drøftet på vores interne sagsmøde d. 8. ds., ligesom lægelige akter i sagen har været forelagt selskabets lægekonsulent med henblik på en vurdering af din generelle erhvervsevne.
...
Af de kommunale akter fremgår det af journalnotat dateret 21.02.06 fra afdelingschef N.P.:

... hvor forvaltningens konkrete oplevelse af at C.J. sideløbende med sygemelding har været i stand til at sætte sit hus i stand.

C.J. oplyser, at han har brugt 1,5 - 2 timer dagligt til at sætte sit hus i stand, men at dette blev afsluttet for 2 år siden.

Det må således konstateres, at du har været i stand til at arbejde 1,5 - 2 timer med den fysisk krævende indsats, der er forbundet med at sætte et hus i stand.

Det skal tilføjes, at det ikke er afgørende hvor meget man faktisk arbejder, men hvor meget man er i stand til at arbejde i ethvert erhverv, herunder også i et arbejde, der ikke er rygbelastende.

Det er selskabets vurdering, at den omstændighed, at du har været i stand til at udføre fysisk belastende arbejde i forbindelse med istandsættelsen af dit hus, ikke hænger sammen med de oplysninger, du selv har afgivet om din helbredsmæssige situation.

Det er endvidere vores opfattelse, at du ikke har været berettiget til at modtage ydelser og præmiefritagelse for perioden 1.09.2004 til 1.03.2006, sammenfaldende med den periode, hvor du arbejdede på dit hus. Vi vil overveje at kræve denne forsikringsdækning tilbagebetalt.

Det faktum, at du var i stand fil at arbejde med istandsættelsen af dit hus sammenholdt med, at overlæge B.V. vurderer, at din helbredsmæssige tilstand i det væsentlige har været stationær siden 2001 giver os en klar indikation for, at du har været i stand til at udføre et dagligt ikke rygbelastende arbejde siden 2001."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 13/3 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Klageren har til støtte herfor anført:

"Som det fremgår af afslutningsstatus er C.J.s arbejdsmæssige formåen nedsat til et deltidsarbejde på halv tid, og endda yderligere begrænset i form af at der skal udvises skåne-

hensyn med hensyn til mulighed for at holde pauser, mulighed for vekslende arbejdsstillinger og fritagelse for løft.

Det fremgår også, at begrænsningerne skønnes at gøre sig gældende inden for ethvert erhverv, og at revalideringsmæssig indsats ikke vurderes at kunne bringe C.J. til fuld selvforsørgelse.
...
SEB Pension afviser at yde dækning i henhold til forsikringen, tilsyneladende fordi man lægger vægt på nogle oplysninger i et journalnotat af 21. februar 2006 fra R. Kommunes afdelingschef, N.P.

De oplysninger man lægger vægt på er, at C.J. skulle have oplyst til kommunens afdelingschef, at han har brugt 1,5-2 timer dagligt til at sætte et hus i stand.

Dette journalnotat bygger imidlertid på nogle gamle oplysninger, hvorfor det er en fejl at lægge dette journalnotat til grund. Det fremgår af ressourceprofilen ..., at de helbredsmæssige forhold i relation til arbejdsmarkedet er stærkt forværret i forhold til tidligere, idet udholdenheden er mindsket, og der er ligeledes tilstødt problemer med nakke og skuldre. Den forbedring som ikke tidligere kunne udelukkes, må nu vurderes at være urealistisk.

Det vurderes også, at den ugentlige arbejdstid er stærkt begrænset.

Det er på baggrund af undersøgelserne ved Jobcenter Å. Nord, og den efterfølgende ressourceprofil, at C.J. tilkendes et fleksjob i 2006, og således ikke på baggrund af journalnotat af 21. februar 2006.

Dette blev ved brev af 3. januar 2007 meddelt SEB Pension, ..., som ved brev af 11. januar 2007 meddelte, at man fastholdt sin afgørelse, ...

På baggrund af de klare oplysninger, der er fremlagt dokumentation for, vedrørende C.J.s helbredsmæssige forhold, sammenholdt med vurderingen fra Jobcenter Å. Nord af 27. januar 2006 ..., det forhold at C.J. er tilkendt fleksjob, ..., og endelig sammenholdt med ressourceprofil ..., gøres det gældende, at C.J.s erhvervsevnetab overstiger 50 %, hvorfor C.J. er berettiget til dækning i henhold til pensionsforsikringen i SEB Pension A/S."

Selskabet har ved skrivelse af 21/6 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Hermed bekræftes modtagelsen af nævnets brev af 21. marts 2007 bilagt den klage som advokat L.N.K. på vegne [af] C.J. har indgivet mod selskabet. Jeg skal beklage, at sagen ved en fejltagelse har befundet sig i en forkert bunke, og at selskabets svar derfor fremkommer alt for sent.

Sagen drejer sig om, hvorvidt klagerens generelle erhvervsevne er - og siden 1. marts 2006 har været - nedsat med mindst 50 %, hvilket efter forsikringsbetingelserne berettiger til fulde ydelser og præmiefritagelse.

Det er selskabets opfattelse, at klagerens erhvervsevnetab primært har sammenhæng med de rygproblemer, som er en varig konsekvens af arbejdsulykken fra 5. januar 2001. Stationærtidspunktet for rygskaden er formentlig et tidspunkt i 2. halvår 2002, hvilket er SEB Pen-

sions lægekonsulenters opfattelse, og i øvrigt såvel foreneligt med dr. F.J.s udtalelse i Bilag 4 (af 7. februar 2003), hvor han konkluderer, at '*Tilstanden er stationær*'.
...
Selskabet har i forbindelse med klagerens rygoperation efter 3 måneders karens ydet fuld dækning i perioden 23. februar til 2. september 2002. Vurderingen skete med udgangspunkt i det forholdsvis rygbelastende, specifikke job, som klageren bestred på ulykkestidspunktet. Denne midlertidige dækning ophørte, da klageren genoptog sit arbejde på samme arbejdsplads, med mindre rygbelastende arbejde og med en ugentlig arbejdstid på 27 timer.

Da klageren på ny med virkning fra 1. juni 2004 anmeldte erhvervsevnetab, foretog selskabet udbetaling (3 måneders ny karens) fra 1. september 2004 til 28. februar 2006 - igen ud fra en midlertidig vurdering i klagerens oprindelige, rygbelastende arbejde, jf. brev af 14. oktober 2005, ... Det er min vurdering, at selskabet i den pågældende periode havde været berettiget til at bedømme - og afvise - erhvervsevnetabet ud fra forsikringsbetingelsernes generelle kriterium, men dette skete imidlertid først fra 1. marts 2006, idet selskabet, som det fremgår af brev af 20. marts 2006, ..., meget kulant tog hensyn til sygemeldingen og den arbejdsprøvning, som klageren var omfattet af i 2. halvår 2005.

SEB Pension gør for det første gældende, at der ikke siden 2002 er sket - endsige dokumenteret - relevante ændringer i klagerens helbredsmæssige forhold. Sygemeldingen ca. pr. 1. juni 2004 skyldtes reelt, at klageren blev afskediget og ophørte med at modtage løn fra sit daværende job, idet arbejdsgiveren ikke ville opretholde aftalen om, at klageren alene arbejdede 27 timer om ugen. En årsag hertil kan måske være, at arbejdsgiveren har haft vanskeligt ved at acceptere, at klageren prioriterede renoveringen af sit nyindkøbte hus, frem for at bringe arbejdstiden op på de normale 37 timer. En anden - i forhold til helbredet - irrelevant årsag kunne være en omsætningsmæssig afmatning for den virksomhed, hvor klageren var ansat.

SEB Pension gør for det andet gældende, at klageren siden sommeren 2004 uden helbredsmæssig sammenhæng og primært ud fra rent økonomiske årsager målrettet har rettet fokus mod et fleksjob med et timeantal, der tillader størst mulig arbejdsindtægt og flest mulige offentlige og private forsikringsydelser. Dette er på ingen måde ulovligt og på sin vis også forståeligt, men en gennemgang af sagsakterne - herunder navnlig de kommunale - dokumenterer, at klageren undervejs har handlet, forklaret og bortforklaret på en måde, der reducerer hans troværdighed afgørende. Dermed forsvinder tilliden til, at de rent subjektive tilkendegivelser om forværrelse af helbredstilstanden - der i fraværet af objektivt konstaterbare forværrelser er det eneste, som klagerens sag baseres på - er korrekte.
...
Man må også undre sig over, at klageren i forbindelse med sin forklaring til speciallæge F.J. den 28. januar 2003, ..., har kunnet oplyse følgende om sin ydeevne i hjemmet:

Han kan ikke deltage i havearbejde, dog kan han klare græsslåning. Han har svært ved at deltage madlavningen. Han kan ikke klare grov rengøring.

Denne beskrivelse af egen manglende formåen harmonerer hverken med Bilag ... eller med oplysningerne om styrketræning, praktisk håndværksarbejde eller renovering af eget hus.

SEB Pension er som nævnt i Bilag ... ikke bundet af Arbejdsskadestyrelsens erhvervsevnetabsafgørelser, der ikke kan sidestilles med den bedømmelse, der skal foretages efter forsikringsbetingelserne, ..., primært gruppedækningernes § 6. Ikke desto mindre har den massive symptombeskrivelse formentlig medført, at klageren har opnået erstatning fra det offentlige."

Klagerens advokat og selskabet fremsendte herefter yderligere skrivelser til nævnet til støtte for deres påstande.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Invaliderente**
(Udbetaling ved tab af erhvervsevne)

Retten til udbetaling indtræder, når gruppemedlemmets generelle erhvervsevne, efter datoen for optagelse i gruppeforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det 65. år, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
...
7. Præmiefri dækning
Udtræder et gruppemedlem inden det fyldte 65. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, der medfører, at den pågældendes arbejds- og erhvervsevne nedsættes til 1/2 eller derunder, kan dødsfaldsdækningen opretholdes uden præmiebetaling, så længe erhvervsudygtigheden varer, dog længst til den aftalte udløbsdato."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder lægelige og kommunale dokumenter - finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, hvorfor selskabets afgørelse ikke kan kritiseres.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand