882/11

Den 30. december 2011 blev i sag nr. 80.194:

xxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har via Tandlægernes Tryghedsordninger tegnet forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i PFA Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/10 2010.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter den 1/10 2010 med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Forsikringen indeholder et såkaldt førsteårsmodul, hvorefter forsikrede kan få udbetaling, når erhvervsevnen som tandlæge har været nedsat i en måned. Udbetaling fra førsteårsmodulet kan maksimalt ske i 12 måneder. Endvidere indeholder ordningen et grundmodul, hvorefter forsikrede kan få udbetaling, når erhvervsevnen som tandlæge har været nedsat i et år. For begge moduler gælder, at der ydes fuld præmiefritagelse og udbetales fuld forsikringsydelse ved et erhvervsevnetab på to tredjedele eller derover. Et erhvervsevnetab på mellem halvdelen og to tredjedele giver ret til halv præmiefritagelse og udbetaling af halv forsikringsydelse. Dækning ud over to år er betinget af, at den generelle erhvervsevne (erhvervsevnen i ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til halvdelen eller derunder.

Klageren er født i 1951. Hun er uddannet tandlæge.

Den 23/9 2003 ansøgte klageren om ydelser ved tab af erhvervsevne. Af ansøgningen fremgår bl.a.:

"

1. SYGDOMMEN
Diagnoser: Discus prolaps
Hvornår opstod sygdommen? Maj 2001
Giv en kort beskrivelse af din helbredstilstand, og hvordan den påvirker din evne til at arbejde: Smerter i ryg og ben, samt paræstesi i ben og fødder Nedsat styrke i venstre ben, nedsat bevægelighed af ryg Arbejdet som tandlæge forværrer symptomerne
Bruger du medicin? ☐ Nej ☒ Ja - hvilken medicin: Ipren - Panodil

2. LÆGEBEHANDLING
…
Har du været under hospital- eller speciallægebehandling mv.? ☐ Nej ☒ Ja Hvis ja, angiv hvilke hospitaler, speciallæger mv., hvilken behandling du har fået og i hvilket tidsrum: … Behandlet med genoptræningsprogram

3. SYGEMELDING
Er du sygemeldt? ☐ Nej ☒Ja - i hvilket tidsrum: fra d. 29/7-03

4. ERHVERV
Selvstændig? ☒ Ja …
… Fratrædelsesdato / gageophør? Har solgt min praksis pr. 1/8-2003 p.gr.a. sygdom
Hvor stor er/var den årlige bruttoløn? Ca. 445.000 kr.
Hvilke arbejdsfunktioner kan du **ikke** udføre pga. sygdommen? Langvarige behandlinger, specielt i venstre side af patientens mund. Operativ fjernelse af visdomstænder. Behandle patienter, der ikke kan bukke nakken tilbage
Har du mulighed for nedsat arbejdstid? ☐ Nej ☒ Ja I hvilket firma: Tandlægerne i …

5. OMSKOLING
Giv en kort beskrivelse af dine ønsker/fremtidsplaner med hensyn til at komme tilbage på arbejdsmarkedet herunder en beskrivelse af, hvordan en eventuel igangværende revalidering forløber: Fortsætte som tandlæge på deltid Har du været i arbejdsprøvning? ☒ Nej …

Er der lagt en revalideringsplan? ☒ Nej

8. DIVERSE
Giv med dine egne ord en kort beskrivelse af sygdomsforløbet: Efter sygdomsperiode i 2001 genoptog jeg arbejdet, først på deltid, senere fuld tid. Arbejdet medførte smerter og nedsat bevægelighed. Jeg har derfor måttet sygemelde mig igen

"

Selskabet modtog tillige "Lægeattest ved sygdom ulykke", der er dateret 8/10 2003. Heri er diagnosen "Prolapsus disci i.v. L 3 sin." angivet. Lægen oplyser, at klageren er i stand til at udføre sit nuværende arbejde 15 timer ugentligt.

Selskabet behandlede sagen og sendte brev af 4/2 2004 til klageren. Af dette brev fremgår bl.a.:

> "**Afgørelse om førsteårsmodul fra den 29. august 2003**
> Vi har nu behandlet din sag. Du kan herefter tilkendes midlertidig udbetaling af fuldt førsteårsmodul fra den 29. august 2003.
> …
> Der kan højst udbetales for 1 år på førsteårsmodulet, det kan oplyses, at perioden fra 2001 hvor der er udbetalt 2 måneders ydelse vil fragå i 1 års perioden."

I selskabets brev af 29/6 2004 til klageren hedder det:

> "**Førsteårsmodul**
> PFA Pension udbetaler fortsat halvt førsteårsmodul. Vi har vurderet, at din generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen, og vi vil ikke kræve, at du bliver revalideret.
>
> Hvis der sker ændringer i dine helbredsmæssige forhold skal du kontakte os herom.
>
> Når dit fleksjob er faldet på plads, må du gerne sende os en kopi af ansættelseskontrakten."

Efter det oplyste fortsatte præmiefritagelsen og udbetalingen herefter i de følgende år, indtil selskabet i februar 2010 fulgte op på sagen. I forbindelse hermed modtog selskabet nye oplysninger i form af opfølgningsskema, lægeattest og speciallægeerklæring.

Af opfølgningsskemaet fremgår bl.a.:

> "Spørgsmålene vedrører ændringer i dine forhold siden: okt. 2004
>
> **1 Helbredstilstand**
> Er din helbredstilstand: bedret ☐ uændret ☒ forværret ☐
>
> Giv en kort beskrivelse af din helbredstilstand, og hvordan den påvirker din evne til at arbejde:

Jeg har stadig en discus prolaps, der medfører nedsat bevægelighed og nedsat styrke af ryggen, føleforstyrrelser i ben og fødder, samt smerter. Dette medfører nedsat arbejdsevne.
…
3 Erhverv
Har du haft lønnet arbejde siden datoen på forsiden? ☐ Nej ☒ Ja

Hvis ja, angiv arbejdsgiverens navn: Tandlæge …
I hvilket tidsrum: Siden 2004. Fra 1/6 2008 hos nuværende arbejdsgiver.
Hvori består dit arbejde: Tandlæge-arbejde

Ca. hvor mange timer … 4 timer. Bruttoløn pr. måned: 29.213,42 + varierende provision
4 dage om ugen ca. 6.450,- kr.

4 Omskoling
Giv en kort beskrivelse af dine ønsker/fremtidsplaner med hensyn til at komme tilbage på arbejdsmarkedet herunder en beskrivelse af, hvordan en eventuel igangværende revalidering/fleksjob forløber:
Mit fleksjob med 16 timer pr. uge forløber tilfredsstillende. På basis af mine erfaringer har jeg ingen forhåbning om at arbejdstiden kan øges.

Har du være i arbejde i arbejdsprøvning? ☐ Ja - periode: --------- ☒ Nej
Er der lagt en revalideringsplan? ☐ Ja - vedlæg kopi. ☒ Nej

5 Sociale ydelser mv.
Modtager du sociale- eller arbejdsmarkedsydelser?
…
☒ fleksjob
antal timer/uge: 16
…
Hvornår er ydelsen bevilget? 1/6 2004 …

Fra hvilken dato er ydelsen tilkendt? 1/6 2004."

Af "Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 2", der er dateret 16/3 2010, fremgår bl.a.:

"

1 Hvordan er patientens tilstand nu? (jf. ovenfor skadedato/sidst afgivne attest)	☒ Uændret …
2 Hvordan har forløbet af sygdommen eller følgerne efter skaden været siden sidste attest/indtil nu? (f. ovenfor skadedato/sidst afgivne attest)	Med den nuværende arbejdsmængde er tilstanden uændret
…	
4 Mener patienten at kunne: a) deltage i sit hidtidige arbejde? Irrelevant (pt. er i flexjob)	
5 a) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten,	Nærmere beskrivelse: Antallet af timer med rygbe-

han/hun ikke kan udføre?		lastende arbejde
b) Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner? **(Besvares kun, hvis patienten har oplyst, at der er nedsat funktion)**		Nærmere beskrivelse: Discus prolaps
c) Hvor mange timer daglig vurderer De, patienten kan arbejde?		Antal timer dagligt: 4 timer x 4 ugl.
6 a) Hvordan vurderer De prognosen for patientens tilstand? …	…	☒ Uændret …
7 a) Er der iværksat arbejdsprøvning, revalidering, fleksjob eller lign.?	**NEJ** **JA** ☐ ☒	Hvis **JA**: Hvilket? flexjob

"

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 28/5 2010 hedder det bl.a.:

"På begæring af PFA Pension har undertegnede d..28.05.10 indkaldt og udfærdiget speciallægeerklæring på ovenstående pt.
Pt. er mig tidligere ubekendt. …

Aktuelle medicin
Tbl. Ibuprofen næsten dagligt.
Panodil efter behov.

Tidligere operationer og sygdomme
Pt. anser sig at være hjertelungerask. Ingen sukkersyge.
Aldrig tidligere opereret.

Aktuelle sygdom og skadeforløb
Pt. har tidligere arbejdet som tandlæge i egen praksis, er nu vikaransat på deltid i andres praksis.
Pt. fik en discusprolaps i 2001. Pt. fik dengang iskias i ve. ben. Pt. blev konservativt behandlet og er aldrig blevet opereret for sin discusprolaps.
Pt. var væk fra arbejdet i hvert fald i 3 mdr. Begyndte herefter at arbejde deltid i starten.
Tilstanden bedres gradvist over nogen tid. Pga. tiltagende træthedsfornemmelse og smerte i lænden og udstrålende smerter i ve. ben, bliver det tiltagende svært at passe sin praksis. Pt. afhænder sin praksis i 2003. Pt. har så siden arbejdet i deltidsansættelse.
Pt. er nu ansat via fleksjobordning.

Aktuelle symptomer og klager
Pt. oplever daglig udstrålende fornemmelse, mest i ve. ben. Sovende fornemmelse i benet.
Smerte i fødderne. Ondt i lænden. Nedsat bevægelighed i lænden. Større fysiske arbejdsopgaver må opdeles i flere omgange.

Socialt
Bor alene i hus. Arbejder som tandlæge i fleksjobordning.

Objektivt
AT god. Fremfører symptomer relevant uden tegn på aggravation. Psykisk upåfaldende.
…
Columna cervicalis: Fleksion/ekstension/siderotation normal. Sidebøjning til begge sider 20 grader.
Skuldre: Symmetrisk fremadløft til loft. Abducerer til 170 grader bilet. Normal indad- og udadrotation.
Columna thoracolumbalis: Normalt konfigureret. Finger-gulvafstand med strakte knæ 35 cm. Bevæger sig langsomt forover pga. smerter og ubehag i ryggen.
Sidebøjning/siderotation indenfor normalgrænsen. Let ubehag i endestillingerne.
Hofter: God bevægelighed.
UE: Ingen egentlig Laseque. Ved løft af ve. ben er der smertejag i ryg og lille svag udstråling mod hofter og lateralt på ve. lår.
Reflekser symmetriske og normale. Der er ikke nogen pareser. Der er ikke nogen sikker nedsat sensibilitet på benene nogen steder.
Gangfunktionen upåfaldende.

Sammenfatning
Denne nu 59-årige tandlæge har i 2001 haft en discusprolaps, angiveligt sv.t. L3 på ve. side. Konservativt behandlet.
Har i efterforløbet måtte gå ned i tid og sælge sin praksis. Arbejder nu deltid indenfor fleksjobordning.
Ved dagens undersøgelse er der ikke behov for fornyet MR-skanning eller endsige kirurgiske overvejelser. Pt. har næsten dagligt analgetikaforbrug.
Der er et rimeligt forhold imellem pt.s deltagelse i erhvervsliv på nedsat tid og pt.s aktuelle rygstatus.

Diagnoser
Følgetilstand efter discusprolaps L3 sin. (2001)."

Efter modtagelse af de nye oplysninger sendte selskabet brev af 16/8 2010 til klageren.

Af dette brev fremgår bl.a.:

"Ud fra oplysningerne vurderer vi, at din erhvervsevne ikke er nedsat i et sådan omfang, at du fortsat kan få invalidepension og præmiefritagelse. Derfor stopper udbetalingerne fra den 1. oktober 2010, ligesom vi stopper med at indbetale til din ordning.
…
Hvordan har vi vurderet din erhvervsevne?
Vi har, med hjemmel i § 6 afsnit B, stk. 4 i dine forsikringsbetingelser, bedømt din erhvervsevne ud fra en samlet vurdering af dit helbred og din indtjeningsevne inden for alle de erhverv, du er uddannet til at udføre og inden for alle de erhverv, som svarer til eller ligner dem, du tidligere har været ansat i. Kopi af betingelserne er vedlagt.

Vores vurdering bygger på dit opfølgningsskema, lægeerklæring 2, speciallægeerklæring fra Overlæge ...

Vi har lagt vægt på, at du har Pos Laseque på venstre side og smerter ved fleksion i ryggen. Vi har endvidere lagt vægt på, at din egen læge angiver, at du kan arbejde 4 timer om dagen 4 dage om ugen, samt at den form for arbejde du ikke kan klare er rygbelastende arbejde.

Vi er enige i, at din erhvervsevne som tandlæge er nedsat med mere end 50 %, da tandlægearbejde ofte er rygbelastende, men da vi, som oven for nævnt, skal vurdere din erhvervsevne generelt og ikke kun inden for tandlægefaget, må vi meddele dig afslag på videre udbetaling af forsikringsydelse, da vi ikke finder din generelle erhvervsevne er nedsat med mere end 50 %.

Hvad sker der med din ordning nu?
Vi går ud fra, at du overtager indbetalingen. Er det ikke tilfældet, beder vi dig kontakte os."

Klageren sendte herefter brev af 25/8 2010 til selskabet. Af dette brev fremgår bl.a.:

"Jeg er ikke enig i afgørelsen. …

Jeg har bemærket, at vurderingen går på de erhverv, jeg er uddannet til og beslægtede erhverv, jeg har været ansat i. Jeg er uddannet tandlæge og har altid arbejdet som praktiserende tandlæge og ikke i andre ansættelser. Jeg kan ikke tænke mig til nogen stillinger, der ikke er rygbelastende, indenfor tandlægefaget eller beslægtede erhverv, jeg skulle kunne bestride med en tandlægeuddannelse. Jeg har desuden ikke kvalifikationer og kundskaber til at udføre administrative opgaver, hvis det kunne tænkes at kunne kombineres med en tandlægeuddannelse.
Jeg vil i øvrigt pointere, at mit nuværende tandlæge-arbejde på 16 timer om ugen kun kan lade sig gøre ved stor hjælp fra klinikpersonalet og ved, at det foregår i et meget roligt tempo, og ikke i det sædvanlige hurtige tempo.
I afgørelsen er der ikke nævnt noget om revalidering. Så vidt jeg husker, var spørgsmålet om revalidering fremme i 2004. Konklusionen var, at jeg ikke var i stand til at gennemføre en revalidering. Jeg var og er stadig ikke i stand til at sidde eller stå i længere tid.
Jeg vil desuden henlede opmærksomheden på min alder, 59 år."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet afgørelsen ved brev af 2/9 2010 til klageren.

Den 14/3 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klagen fremgår bl.a.:

"Discus-prolaps i maj 2001. Arbejdede som selvstændig praktiserende tandlæge. I de følgende år skiftende sygemeldinger med forsikringsudbetalinger. Salg af tandlægepraksis i august 2003 som følge af sygdom. Fortsat heltids- og deltidssygemeldinger med forsikringsudbetaling. D. 29-4-2004 meddeler PFA, at min generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen, og at der ikke er krav om revalidering. Kopi vedlagt, bilag ... I juni 2003 tilkendes jeg et fleksjob på 15 timer ugentlig af kommunen. Fleksjobbet er senere ændret til 16 timer om ugen. D. 25-2-2010 modtager jeg brev fra PFA, der ønsker oplysninger om mit helbred og min erhvervsevne. Kopi vedlagt, bilag ... Kopi af opfølgningsskema, bilag ... Kopi af lægeattest fra egen læge, bilag ... Kopi af speciallæge erklæring, bilag ... Speciallægeerklæringen har jeg først fået tilsendt efter revurderingen af sagen. PFA har på baggrund af disse erklæringer erklæret mig under 50% arbejdsdygtig som tandlæge, men at min at min generelle erhvervsevne er over 50%, hvilket medfører, at forsikringsudbetalingerne stopper. Kopi af afgørelse, bilag ...

Jeg er uenig i PFA's vurdering, hvorfor jeg efter rådgivning fra Tandlægernes Tryghedsordninger beder om en revurdering. Kopi af brev fra d. 25-8-2010, bilag ... Svar fra PFA d. 2-9-2010. Afgørelsen er uændret. Kopi af brev, bilag …

Jeg har i løbet af efteråret flere gange diskuteret sagen telefonisk med Tandlægernes Tryghedsordninger (ved …).

Jeg er stadig ikke enig med PFA i, at min generelle erhvervsevne er over 50%. Som beskrevet i mit opfølgningsskema og i lægeattesten er min tilstand uændret. Jeg finder heller ikke i speciallægeerklæringen belæg for PFA's fortolkning. I sammenfatningen skrives bl.a.: 'Der er et rimeligt forhold i mellem pt.'s deltagelse i erhvervsliv på nedsat tid og pt.'s aktuelle rygstatus.'

Såfremt PFA's fortolkning af min erhvervsevne skulle anerkendes, kan jeg ikke i policen se, at der er hjemmel for at standse udbetalingen. Revalidering er pga min alder ikke mulig. Andet arbejde på baggrund af min uddannelse som tandlæge, der ikke er rygbelastende, eksisterer ikke."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 31/3 2011 bl.a. anført:

"**Hvorfor giver PFA Pension afslag på udbetaling af invalidepension**
For at være berettiget til at modtage udbetaling af grundmodul ud over 2 år kræves det, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, jf. § 6 afsnit B, stk. 4.

Af opfølgningsskema fremgår, at forsikrede arbejder 4 timer 4 dage om ugen i fleksjob og at dette forløber tilfredsstillende.

Af lægeattest 2 fremgår, at forsikrede ikke kan klare det tidligere antal af timer med rygbelastende arbejde grundet en diskusprolaps. Lægen angiver at hun kan arbejde 4 timer 4 dage om ugen.

Vi har lagt vægt på, at det fremgår af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring, at forsikredes almentilstand er god, samt at forsikrede er psykisk upåfaldende. Bøjning, strækning og siderotation i halshvirvlerne angives som normal.

Speciallægens undersøgelse af forsikredes skuldre viser, at forsikrede kan udføre symmetrisk fremadløft til loft samt at indad og udad rotation er normal. Brysthvirvlerne er normalt konfigureret.

Forsikredes finger-gulv afstand med strakte knæ er 35 cm. Bevægelsen fremover udfører forsikrede langsomt grundet ubehag. Dog er forsikredes sidebøjning og siderotation indenfor normalgrænsen. Det angives, at forsikrede har let ubehag i endestillingerne.

Speciallægen udtaler, at der er god bevægelighed i forsikredes hofter samt at forsikrede kan bøje i hofteleddet i normalt omfang. Der konstateres smertejag i forsikredes ryg med svag udstråling til hoften samt på siden af venstre lår ved løft af venstre ben. Reflekserne findes symmetriske og normale og der findes ingen sikker nedsat sensibilitet på forsikredes ben. Gangfunktionen beskrives som upåfaldende og speciallægen vurderer, at der er et rimeligt forhold mellem forsikredes arbejde som tandlæge på nedsat tid og hendes aktuelle rygstatus.

Vi har lagt vægt på, at forsikredes læge oplyser, at forsikrede ikke kan klare at arbejde fuldtid med rygbelastende arbejde.

Vi har endvidere lagt vægt på, at forsikrede arbejder 16 timer ugentligt i fleksjob *som tandlæge* og at dette fungerer tilfredsstillende. Tandlægearbejdet må karakterers som et rygbelastende arbejde blandt andet fordi man som tandlæge skal sidde i statiske arbejdsstillinger.

Det fremgår af Branchevejledning Ergonomi i tandplejen, at der er høj forekomst af besvær fra bevægeapparatet blandt tandplejepersonale (bilag …). Det fremgår endvidere på side 4, at arbejdet på en klinik er et ensidigt og belastende arbejde. På side 5 fremgår det, at især ryg, nakke, skuldre, arme og hænder belastes.

Det er på denne baggrund PFA Pensions overbevisning, at forsikrede vil kunne varetage et arbejde på mere end halv tid, såfremt der er tale om et ikke-rygbelastende arbejde, når hun kan arbejde 16 timer ugentlig i et rygbelastende arbejde som tandlægearbejdet er. Et ikke-rygbelastende arbejde kunne være undervisning, administration eller lignende.

Endvidere vurderer vi, at forsikrede ville kunne supplere de 16 timers tandlægearbejde med nogle timers ikke-rygbelastende arbejde.

På baggrund af ovenstående har vi med udgangspunkt i:

- at forsikredes læge oplyser, at forsikrede ikke kan arbejde fuld tid i et rygbelastende arbejde,
- at forsikrede selv oplyser, at det fungerer tilfredsstillende med at arbejde 16 timer ugentligt i et rygbelastende arbejde som tandlæge,
- at bevægelse fremover i hoften udføres langsomt grundet ubehag, men at sidebøjning og siderotation er indenfor normalområdet,
- at der er god bevægelighed i forsikredes hofter samt at hun kan bøje i hofteleddet i normalt omfang,
- at der ellers findes normale forhold ved undersøgelsen hos speciallægen,

har vi vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen og, at hun derfor ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension.

Hjemmel til at stoppe udbetalingen

Forsikrede mener, under henvisning til § 9 afsnit D, stk. 2, at PFA Pension ikke har hjemmel til at stoppe udbetalingen. Af denne bestemmelse fremgår, at

> *Retten til erstatning ophører, hvis forsikrede genvinder mere end 50% af sin arbejdsevne som tandlæge.*

Denne bestemmelse er ikke en udtømmende oplistning af, hvornår retten til udbetaling ophører.

Af § 6 afsnit B, stk. 4 fremgår, at

> *Udbetaling af ydelse udover to år er betinget af, at den generelle arbejdsevne (arbejdsevnen i ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til halvdelen eller derunder/en tredjedel eller derunder.*

Det er under henvisning til § 6 afsnit B, stk. 4, at PFA Pension har stoppet udbetalingen. Vi vurderer som nævnt i brev af 16. august 2010 og i brev af 2. september 2010, at forsikredes erhvervsevne som tandlæge er nedsat med mindst halvdelen.

Da vi efter to års udbetaling skal vurdere forsikredes generelle erhvervsevne, jf. § 6 afsnit B, stk. 4, er forsikrede, med hjemmel i samme bestemmelse, ikke længere berettiget til at modtage udbetaling fra PFA Pension.

Konklusion
PFA Pension fastholder således at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen eller mere, hvorfor forsikrede ikke er berettiget til udbetaling efter den 1. oktober 2010."

Hertil har klageren i brev af 17/4 2011 til nævnet bemærket:

"På side 3, nederste afsnit skriver PFA en ikke tidligere fremsat vurdering: At jeg kan supplere de 16 timers tandlægearbejde i mit fleksjob med nogle timers ikke-rygbelastende arbejde.

Til denne udtalelse vil jeg bemærke, at det absolut ikke er muligt.

Jeg har mange gange forsøgt at øge min arbejdsindsats ved forskellige typer arbejde i hjemmet. Det har hver gang resulteret i øgede smerter og nedsat førlighed.

Desuden vil jeg bemærke, at mit fleksjob ikke udføres på almindelige arbejdsbetingelser, men som tidligere beskrevet i min klage, med stor hensyntagen til min dårlige ryg."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8. Udbetaling ved tab af arbejdsevne**
Hvis forsikredes arbejdsevne som tandlæge nedsættes med halvdelen eller derover udelukkende af helbredsmæssige årsager, udbetales ydelse i det omfang, det er angivet i forsikringsbeviset.

Stk. 2. Ved fastsættelse af graden af arbejdsudygtighed vurderes forsikredes arbejdsevne som tandlæge i forhold til den normale arbejdsevne for raske heltidsbeskæftigede tandlæger i samme aldersgruppe og med lignende arbejdsforløb. Vurderingen foretages af et team i PFA Pension, som består af lægekonsulenter, socialrådgivere og forsikringskyndige.
…
A) Førsteårsmoduler
Er forsikredes arbejdsevne som tandlæge nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde arbejdsevne, udbetales halv ydelse fra det tidspunkt, hvor arbejdsevnenedsættelsen har varet en måned, dog tidligst en måned efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 2. Når forsikredes arbejdsevne som tandlæge er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde arbejdsevne udbetales fuld ydelse fra det tidspunkt, hvor arbejdsevnenedsættelsen har varet en måned, dog tidligst en måned efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 3. Udbetalingen finder sted månedsvis bagud, første gang pro rata. Udbetalingen ophører, når grundmodulet kommer til udbetaling. Der kan højst udbetales førsteårsmoduler i et år for samme sygdomsforløb regnet fra lægebehandlingens påbegyndelse og længst til udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder den i forsikringsbeviset angivne udløbsalder.

Stk. 4. Udbetaling af førsteårsmoduler udover seks måneder er betinget af at den generelle arbejdsevne (arbejdsevnen i ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til halvdelen eller derunder, medmindre forsikrede følger en skriftlig aftalt revalideringsplan, som forsikrede lægger i samarbejde med PFA Pension tidligst muligt i sygdomsforløbet Revalide-

ringsplanen skal som hovedregel lægges senest seks måneder efter udbetalingens påbegyndelse.

Stk. 5. Hvis PFA Pension vurderer, at det er overvejende sandsynligt at forsikrede vil genvinde over halvdelen af arbejdsevnen som tandlæge i løbet af to år, kan PFA Pension udsætte kravet om revalidering.

B) Grund- og tillægsmoduler

Er forsikredes arbejdsevne som tandlæge nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde arbejdsevne, udbetales halv ydelse fra det tidspunkt, hvor arbejdsevnenedsættelsen har varet i et år, dog tidligst et år efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 2. Når forsikredes arbejdsevne som tandlæge er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde arbejdsevne udbetales fuld ydelse fra det tidspunkt, hvor arbejdsevnenedsættelsen har varet et år, dog tidligst et år efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 3. Udbetalingen finder sted månedsvis forud, første gang pro rata. Grundmodulet ophører ved udgangen af den måned, hvor forsikrede fylder 65 år, mens tillægsmodulerne ophører ved udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder den i forsikringsbeviset angivne udløbsalder.

Stk. 4. PFA Pension vil som hovedregel foretage en vurdering af den generelle arbejdsevne efter de første seks måneders sygdom, da udbetaling af ydelse udover to år er betinget af, at den generelle arbejdsevne (arbejdsevnen I ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til halvdelen eller derunder/en tredjedel eller derunder.

Stk. 5. Hvis PFA Pension vurderer, at det er overvejende sandsynligt, at forsikrede ikke genvinder over halvdelen af arbejdsevnen som tandlæge i løbet af to år, er udbetalingen betinget af, at forsikrede følger en skriftlig aftalt revalideringsplan, som forsikrede og PFA Pension udarbejder i fællesskab.

Stk. 6. Revalideringsplanen skal som hovedregel fastlægges ca. seks måneder efter sygemeldingen, uanset at der på dette tidspunkt ikke udbetales ydelse fra PFA Pension, og uanset om forsikrede er omfattet af en eventuel karensperiode.

…

D) Generelt

Ændres graden af arbejdsudygtigheden som tandlæge i udbetalingsperioden nedsættes eller forhøjes ydelsen tilsvarende.

Stk. 2. Retten til erstatning ophører, hvis forsikrede genvinder mere end 50% af sin arbejdsevne som tandlæge.

…

§ 11. Præmiefri dækning

Nedsættes arbejdsevnen, som anført i punktet **Dækning ved tab af arbejdsevne**, bortfalder præmiebetalingen for den del af ydelsen, som udbetales."

Nævnet udtaler:

Selskabet har i juni 2004 meddelt klageren, at hendes generelle erhvervsevne vurderes at være nedsat med halvdelen. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at der er sket sådanne ændringer, som kan begrunde ophør af forsikringsdækning pr. 1/10 2010. Der ses heller ikke i øvrigt at være grundlag for at afvise forsikringsdækning efter den 1/10 2010, idet klagerens generelle erhvervsevne efter nævnets opfattelse må anses for nedsat med halvdelen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klageren er berettiget til fortsat halv præmiefritagelse og fortsat halv udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1/10 2010. Allerede forfaldne ydelser skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen