886/12

Den 27. februar 2012 blev i sag nr. 80.281:

xxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har livsforsikring i PFA Pension. Han klager over, at selskabet med virkning fra den 1/5 2010 har nedsat udbetalingen af invalidepension og præmiefritagelsen til det halve.

Selskabet har nedsat udbetalingen af invalidepension og præmiefritagelsen med henvisning til, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen, men ikke til en tredjedel.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem halvdelen og en tredjedel, er der ret til halv invalidepension og halv præmiefritagelse.

Klageren er født i 1957 og har afsluttet 10. klasse. Han har siden midten af 1990'erne drevet selvstændig virksomhed med træning og dressur af heste.

Klageren anmeldte den 28/1 2009, at han gennem de seneste år havde været sygemeldt helt eller delvist grundet diskusdegeneration på samtlige lumbale niveauer samt slidgigt i alle store led.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne af 26/1 2009 fremgik, at klageren led af slidforandring i mange led, korsbåndslæsion i begge knæled samt spinalstenose i lænden. Det fremgik endvidere, at klageren havde genoptaget sit arbejde fra den 9/1 2009, og at han af kommunen havde fået bevilliget en personlig assistent 20 timer ugentligt.

På baggrund af sygemeldingen bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra 1/9 2008 og foreløbig indtil den 1/2 2009. Udbetalingen af invalidepension og præmiefritagelsen blev efterfølgende forlænget ad flere omgange til den 1/5 2010. Ved brev af 21/9 2010 meddelte selskabet, at det på baggrund af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 2/8 2010 var overgået til vurdering af den generelle erhvervsevne, som fandtes nedsat til halvdelen, men ikke til en tredjedel eller derunder. Klageren havde derfor alene krav på halv præmiefritagelse og halv udbetaling af invalidepension fra den 1/5 2010.

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 2/8 2010 fremgår bl.a.:

"**Socialt**

…

Siden 1994 har han været selvstændig berider. Arbejdet omfatter køb og avl af heste, som bliver tilredet og uddannet. Herefter bliver hestene solgt. Han har ca. 20 heste ad gangen og sælger ca. fem pr. år.

Den 12.07.2007 blev [klageren] sygemeldt pga. rygsmerter. Han var fuldstændig sygemeldt i ca. et år. Herefter var han periodisk sygemeldt.

Den 12.01.2009 blev han af … Kommune bevilget 20 timers personlig assistance, og hans hustru blev ansat i dette job. Gennem det sidste år har [klageren] desuden haft en medhjælper i arbejdsprøvning (37 timer pr. uge).

[Klageren] angiver, at han maksimalt kan arbejde 1-2 timer dagligt. Hans arbejde omfatter mest supervision, men af og til rider han på en hest. Tidligere har han også beskæftiget sig med undervisning, men har måttet opgive dette helt.

…

Diagnoser

Degeneratio disci i.v. L1/L2, L2/L3, L3/L4, L4/L5, L5/S1 (degenerative forandringer svarende til samtlige bruskskiver i lænden)

Radiculopathia lumbalis, obs. pro (mistanke om nerverodspåvirkning i lænden)

Morbus Scheuermann thoracalis, obs. pro (mistanke om Scheuermanns sygdom svarende til brystryggen)

Polyarthrosis manuum (slidgigtforandringer svarende til adskillige fingerled)

Ruptura ligamenti cruciati anterioris genus bilateralis, sequelae (følger efter læsion af forreste korsbånd i begge)

Sammenfatning og konklusion
Det drejer sig om en 53-årig mand, der for ca. 30 år siden pådrog sig højresidigt knætraume og i 2002 et venstresidigt knætraume. Blev begge gange behandlet konservativt.

Omkring 2004 begyndte han at få periodiske lændesmerter. Efter 1-2 år kom der låsninger i lænden. Fra 2007 blev lændesmerterne konstante, og der var periodisk udstråling til benene.

Han har fået foretaget MR-skanning 31.01.2008. Undersøgelsen viste degeneration af bruskskiverne på samtlige niveauer i lænden. Der var ikke tegn på discusprolaps eller spinalstenose.

Har siden fået periodisk fysioterapi. Har sidst været til behandlinger for 2-3 måneder siden.
…
Ved den objektive undersøgelse har man fundet følgende positive fund:
[Klageren] er overvægtig. Han er muskuløst bygget.
Virker reel i fremstillingen af sin sygehistorie.
Går normalt uden halten.

Svarende til bryst- og lænderyg ses en langstrakt S-formet skoliose. Der ses desuden en torakal kyfose, som strækker sig ned i øverste del af lænden. Ved palpation er der ømhed svarende til samtlige lændehvirvler, men især svarende til de to nederste. Der er ingen ømhed af lændemusklerne, men udtalt ømhed af sædemuskulaturen.

Ved Undersøgelse af OE finder man tegn på slidgigt svarende til begge tommelfingres rodled. Desuden er der slidgigtforandringer i de fire ulnare fingres yderled på begge hænder.

På UE finder man Lasèque 60/70. Der er normale dybe reflekser og normal følelse og kraft.

I begge knæled er der et moderat forreste skuffesymptom.

Der er 2 cm's højresidig quadricepsatrofi.

Årsagen til [klagerens] rygsymptomer må tilskrives de påviste degenerative forandringer i lænden, formentlig kombineret med nerverodtryk.

Der er god sammenhæng mellem [klagerens] klager og de objektive fund.

Der skønnes ikke at være indikation for yderligere undersøgelser. Det må vurderes, at der ikke kan opnås noget ved operativ behandling. Behandlingsmulighederne vil være periodisk fysioterapi kombineret med selvtræning (rygøvelser).

Hvad angår sygdommens videre forløb, må det skønnes at være en stationær tilstand.

Med hensyn til det erhvervsmæssige må det skønnes, at [klageren] ikke fremover vil kunne klare nogen form for rygbelastende arbejde, herunder arbejde med tilridning af heste samt undervisning.

Hans arbejde inden for virksomheden vil således være ikke rygbelastende arbejde i form af supervision o.l.

Det må skønnes, at [klageren] også fremover kun vil kunne arbejde få timer om dagen."

I arbejdsevnevurderingsjournalen udarbejdet i forbindelse med den kommunale sag hedder det bl.a.:

"**Faglige/praktiske kompetencer**

Oplysninger om borgeren
…
Arbejdserfaring

29-09-2011 Arbejdsbeskrivelse udarbejdet ifm. ansøgning om fleksjob

Kladde Arbejdsbeskrivelsen er udarbejdet efter besøg på arbejdsstedet, … d. 26.9.11. Arbejdsbeskrivelsen er udarbejdet af virksomhedskonsulent ...

'[Klageren] *er indehaver af en land ejendom hvorfra han driver forretning med hovedsageligt dressurheste. Der er også opstaldet heste hvorfra der også er indtægt, men den primære virksomhed består i at* [klageren] *indkøber heste, som efterfølgende tilrides/trænes til dressurheste, hvorefter de blive solgt. I perioder har der været op til 45 heste på ejendommen, pt. arbejdes der med 8-9 heste.*

Træningen af hestene er af varierende længde alt efter hestens fysiske form og evne til at indlære. Træningen foregår ved at der rides på hestene hvorved de lærer at adlyde rytterens kommando, og der opbygges fysisk form.

[Klageren] *er indehaver og daglig leder af dressurskolen/stutteriet. Der er mellem 4-5 personer ansat.*

[Klagerens] *arbejdsdag starter kl. 6.00 hvor han står op, herefter sørger han for at børnene bliver kørt til skole, pga. smerter er han efterfølgende nødt til at hvile 1 time. Så er der kaffe med de ansatte hvor opgaverne i stalden gennemgåes. Primær opgaven er tilridning af heste, pga. de helbredsmæssige problemstillinger er* [klageren] *kun i stand til at ride på heste 1 time om dagen.* [Klageren] *oplyser at hvis han rider udover den ene time om dagen, er han efterfølgende sengeliggende med store smerter.*

[Klageren] *oplyser, at han er bevilget assistance på 20 timer pr. uge. De 20 timer bruges til at aflønne ægtefællen som også er dressurtræner. Hun er gået ned i tid og bruger de 20 timer til at tilride heste under supervision af* [klageren]*. Udover de ansatte er naboer, familie og venner også gode til at hjælpe, hvis der er behov.* [Klageren] *oplyser at han indimellem også hjælper naboerne med mark arbejde.* [Klageren] *siger, at det er muligt fordi de moderne traktorer er indrettet med luft affjedrede sæder, elektronisk gear/kobling og joystick til betjening af redskaber.*

Sammenfatning:
Udover den daglige times ridning har [klageren] *hjælp til de fysiske opgaver der er forbundet med driften af dressurskolen og de tilliggende markarealer. Markarbejde er han i stand til at udføre pga. de moderne traktorer, som er indrettet så der kræves et minimum af fysisk udfoldelse for at betjene dem.* [Klageren] *sørger for at de ansatte udfører opgaverne i stalden, alt vedr. pasning af hestene. Primær funktionen med at tilride hestene varetages af ægtefællen der er gå et ned i tid fra hendes arbejde*

som dommersekretær, og via personlig assistance lovgivning er frikøbt 20 timer pr. uge'.

29-09-2011
…
Nuværende arbejdsopgaver:
Han superviserer staldpige + jobtræningsperson ift. hvilke arbejdsopgaver, de skal lave / udføre i stalden samt udenfor / på marken.
Han 'let rider' en gang imellem, men han kan ikke længere uddanne heste, da han ikke kan holde til at sidde så lang tid på en hest samt arbejdet er for fysisk krævende.
Adspurgt, så arbejder han ca. 2 timer dagligt. Han kan ikke holde til flere timer, men han er også i tvivl, om der vil være flere arbejdsopgaver til ham, da det er begrænset, hvad han kan holde til at udføre.
…
Vurderinger

Sagsbehandlers konklusion

25-10-2011
…
På det foreliggende grundlag, kan der ikke tages stilling om din arbejdsevne er varigt begrænset.

Udover bevilling af personlig assistance ordning, har det ikke været afprøvet at forbedre din arbejdsevne med henblik på beskæftigelse på normale vilkår. Det anses ikke for åbenbart formålsløst at gennemføre foranstaltninger for at bringe dig i ordinær beskæftigelse.

Ved vurderingen af, at det ikke er åbenbart formålsløst at bringe eller fastholde dig i ordinær beskæftigelse, er der lagt vægt på oplysninger om din arbejdsevne i ressourceprofilen samt din sags øvrige oplysninger.
Din arbejdsevne skønnes således navnlig begrænset med hensyn til udførelse af fysiske belastende opgaver på baggrund af din ryg og knæ problemer. Pt. skønnes du at være kompenseret med hensyn til bevilling af personlig assistance ordningen, i forhold til at du undgår at udføre fysisk krævende arbejde / fysiske krævende aktiviteter.

På nuværende tidspunkt kan der ikke tages stilling til om dine skånehensyn er universelle i ethvert erhverv, da du blandt andet ikke er afprøvet indenfor et andet arbejdsområde.
…
Samlet vurdering:
Jf. ovenstående, skønnes din arbejdsevne ikke at være varigt nedsat i sådant et omfang, at du skønnes omfattet af målgruppen, der skal tilbydes ansættelse i fleksjob.

Den personlige assistance ordning sikrer, at med de begrænsninger du har i din arbejdsevne, bliver du kompenseret i dit nuværende arbejde.
Herudover har du øvrige ansatte som kan være dig behjælpelig og støtte dig i arbejdsmæssige sammenhænge. Samtidig med at du har skånsomme maskiner med velindrettet udstyr.
Dine arbejdsopgaver skønnes at være forenelige med din helbredsmæssige situation og med den personlige assistance ordning, diverse hjælpemidler samt øvrig personale, skønnes du at være kompenseret i sådan en grad, at du vil kunne varetage din nuværende arbejdsfunktion på ordinære vilkår.

Subsidiært, skønnes revalideringsmulighederne heller ikke at være udtømte.

Behandlingsmulighederne skønnes ikke at være udtømte. Du er anbefalet vedvarende træning samt en operation i dit knæ kan evt. forekomme."

Efter indsigelser over for selskabet har klageren indbragt sagen for nævnet den 25/3 2011.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

I 2006-2007 sygemeldt med tiltagende smerter, især i ryggen. Sagen bliver anmeldt til PFA ultimo 2008. De anerkender tab af erhvervsevnen og udbetaler fra 1/8-08 fuld invalidepension. Efter speciallæge … lægeerklæring d. 2/8-10 ændrer PFA pr. 1. maj 2010 udbetalingerne til det halve, idet de vurderer at jeg kan arbejde i 20 timer ugtl.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Ønsker at PFA anerkender at min erhvervsevne er nedsat med 2/3 og ikke som 1/3 nedsat. Bl.a. henset til speciallæge … erklæring, hvoraf fremgår, at sygdommen må skønnes at være stationær og det skønnes, at jeg fremover kun vil kunne arbejde få timer om dagen."

Selskabet har i brev af 21/7 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Hvorfor nedsætter PFA Pension udbetalingen pr. 1. maj 2010 fra hel til halv udbetaling?**
Forsikrede blev den 2. august 2010 undersøgt af speciallæge i ortopædkirurgi ...
Det fremgår af den objektive undersøgelse, at forsikrede angiver ømhed ved palpation af columna thoracolumbalis, men der er ikke ømhed af lændemuskulaturen. Ved undersøgelse af columna cervicalis, er der fri og normal bevægelighed i alle retninger og der er ingen ømhed ved palpation. Ligeledes fremgår det, at han går normalt uden halten, kan stå på hæle og tæer og kan sætte sig ned i hugsiddende stilling. Ligeledes angives det, at han er muskuløs bygget.

Speciallægen vurderede, at tilstanden var stationær, og at forsikrede ikke fremover ville kunne klare nogen form for rygbelastende arbejde, herunder tilridning af heste. Lægen beskriver videre, at hans arbejde inden for virksomheden vil være supervision o.l.

Det er PFA Pensions vurdering, at der med denne speciallægeerklæring sker en afklaring af forsikredes erhvervsevne, idet forsikrede ikke længere vil kunne vende tilbage til erhvervet som berider og ikke kan være fysisk aktiv i forbindelse med varetagelse af virksomheden.
Afklaringen medfører, at PFA Pension med rette overgår fra at vurdere forsikredes specifikke erhvervsevne til at vurdere forsikredes generelle erhvervsevne. Denne vurdering sker under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Forsikrede driver virksomheden … sammen med sin kone ... Af virksomhedens hjemmeside … (bilag …) fremgår det, at virksomheden beskæftiger sig med avl, opdræt og salg af heste. Ligeledes fremgår det, at virksomheden tilbyder at tilride heste. Endelig tilbyder virksomheden dags-weekend- og ugekurser i dressur og spring i både ind- og udland. Det fremgår af speciallægeerklæringen, at virksomheden har ca. 20 heste ad gangen, som bliver tilredet og

uddannet. Forsikrede bedes oplyse PFA Pension og Ankenævnet, hvem der tilrider hestene, når forsikrede angiver, at han ikke længere kan dette **(Opfordring 1).**

Der er i årsregnskabet ikke oplysninger om, at der er andre ansat udover forsikrede og hans kone. Forsikrede angiver til speciallæge …, at han alene kan arbejde 1-2 timer om dagen. En virksomhed kræver en del arbejde udover de ovenfor nævnte opgaver. Hestene skal plejes, fodres og staldene skal rengøres. Der er ligeledes meget administrativt arbejde forbundet med at drive en virksomhed herunder bl.a. bogholderi osv. Det er derfor ikke sandsynligt, at forsikrede kan drive virksomheden sammen med sin kone, hvor han selv kun bidrager med 1-2 timer om dagen.

Forsikrede har sendt os årsrapport fra 2009 og 2010, hvor det fremgår, at der er honorarindtægter for henholdsvis 168.009 kr. og 101.940 kr. Det fremgår under note 2, at disse indtægter stammer fra ... Det fremgår af bilag …, side 8, at forsikrede underviser og afholder kurser i ... Forsikrede bedes oplyse PFA Pension og Ankenævnet om, hvor mange gange om året disse kurser i … afholdes og hvor mange timer om året forsikrede bruger herpå. Regninger herfor vil være relevant for at belyse dette **(Opfordring 2).**

Det skal i øvrigt bemærkes, at årsrapporterne er udarbejdet på grundlag af et udført review. Det fremgår på side 3 i årsrapporterne, at '*Et review er begrænset til først og fremmest at omfatte forespørgsler til virksomhedens indehaver og medarbejdere samt analyser af regnskabstal og giver derfor mindre sikkerhed end en revision'.* Forsikrede varetager derfor selv de regnskabsmæssige opgaver i virksomheden, hvilket også er et stort arbejde.

Det fremgår af årsrapporterne side 4, at '*Det bemærkes, at vederlag til indehaver ikke er indregnet i virksomhedens resultatopgørelse'.* Der har været underskud i virksomheden i 2009 (281.422 kr.) og i 2010 (308.968 kr.). Regnskabet giver derfor et indtryk af at forsikrede ikke oppebærer løn og ikke har gjort det i nogle år. Det er derfor relevant, at forsikrede underretter PFA Pension og Ankenævnet om, hvori forsikredes indtægter består **(Opfordring 3)**. Det bemærkes, at forsikrede har to små børn, som også skal forsørges, og det er afgørende at få belyst, hvorfra indtægter til husholdning og forsørgelsen af familien kommer - også fordi det fremgår, at hustruen har opgivet sit lønmodtagerarbejde på dommerkontoret.

Vi har modtaget akter fra … Kommune den 20. juni 2011, hvor det fremgår, at der den 4. juli 2011 blev afholdt møde med forsikrede, hvor han søger om fleksjob i egen virksomhed. Forsikrede anser sig således for at have ressourcer til at arbejde i fleksjob i egen virksomhed.

Ved at drive virksomheden har forsikrede oparbejdet mange gode ressourcer, som han bruger ved drift af sin virksomhed, og det vil f.eks. også være muligt med disse ressourcer, at få lønnet arbejde evt. på deltid eller i et fleksjob f.eks. ved landboforeninger, stutterivirksomheder, som underviser og kursusholder. Alle disse arbejdsopgaver har alle karakter af ikke rygbelastende arbejdsopgaver, som forsikrede derfor vil kunne udføre.

Det er PFA Pensions vurdering, at forsikredes erhvervsevne - set ud fra en generel erhvervsevnevurdering - ikke er nedsat til en tredjedel eller derunder. PFA Pension lægger afgørende vægt på, at speciallægen vurderede, at tilstanden er stationær. Ligeledes lægger vi afgørende vægt på, at forsikrede driver egen virksomhed alene sammen med sin kone. Henset til de ovenstående arbejdsopgaver i virksomheden må driften af denne virksomhed nødvendigvis indebære en arbejdstid på mere end, hvad der svarer til en tredjedel af en normal arbejdsuge. Ligeledes lægger vi vægt på, at forsikrede via driften af egen virksomhed har anvendt mange ressourcer, som han også kan bruge uden for virksomheden i et lønnet ar-

bejde. Endelig lægger vi vægt på, at forsikrede selv ser sig i stand til at varetage et fleksjob i egen virksomhed.

Det er PFA Pensions vurdering, at forsikrede langt bedre vil kunne udnytte resterhvervsevnen som lønmodtager i et job, hvor der bliver taget de rette skånebehov til forsikredes ryg. Ligeledes vil forsikrede modtage en indtægt, således han kan forsørge sin familie. Det er ikke hensigtsmæssigt at drive en virksomhed, der har givet underskud de sidste par år.

Det er forsikrede, der skal løfte bevisbyrden for, at erhvervsevnen er nedsat til under en tredjedel eller mindre. Forsikrede er selvstændig og der er derfor ikke lavet en arbejdsprøvning, så forsikredes reelle erhvervsmæssige kompetencer er ikke afprøvet med de skånebehov, der er nødvendig for forsikrede. Der påhviler derfor forsikrede en tungere bevisbyrde end normalt, og denne bevisbyrde er, henset til ovenstående, ikke løftet.

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Det er vores vurdering at:

- speciallæge …, vurderer, at det alene er rygbelastende arbejde forsikrede ikke kan udføre, men at han er i stand til at føre tilsyn med virksomheden
- forsikrede nødvendigvis må arbejde mere end 8-10 timer om ugen, idet det kræver betydeligt mere arbejde at administrere en virksomhed
- driften af virksomheden har vist, at forsikrede har mange ressourcer og en generel erhvervsevne, som kan anvendes i et job på mere end en tredjedel tid
- forsikrede ser sig selv i stand til at varetage et fleksjob i egen virksomhed
- forsikredes resterhvervsevne vil kunne udnyttes mere hensigtsmæssigt som lønmodtager i en stilling, der tager hensyn til hans skånebehov
- det er uhensigtsmæssigt, at forsikrede fortsætter driften af en virksomhed, der har givet underskud de seneste par år
- forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller mindre
- forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat til en tredjedel eller mindre

Konklusion
Vi må således fastholde, at [klageren] ikke er berettiget til fuld invalidepension, idet hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat til en tredjedel eller mindre af helbredsmæssige årsager."

Hertil har klageren i brev af 2/8 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er korrekt at jeg driver en landbrugsvirksomhed, hvor … indgår. Det skal dog nævnes at hjemmesiden … ikke er opdateret siden 2008, hvilket man også hurtigt vil opdage ved nærmere gennemgang af hjemmesiden. Det der fremgår af hjemmesiden, kan således ikke lægges til grund for mine nuværende aktiviteter. Vi har blandt andet ikke længere avl og opdræt, da det kræver for meget arbejde. Vi tager ikke længere heste i ridning, da jeg ikke kan holde til det, samt er kurserne heller ikke relevante. Det fremgår også af tidligere brev, hvor det oplyses, at kurserne i … er opgivet.
De få heste, ca. 1 hest om året, der skal tilrides. Forestår … og en ung pige, som vi har til at hjælpe os, for. Der har aldrig været 20 heste i ridning af gangen på stedet. Besætningen på 20 heste har således både bestået af rideheste, samt avlshopper og ungheste. Der har cirka været 10-12 heste under saddel dagligt. På nuværende tidspunkt står den fulde besætning af

ca. 10 heste. Heraf af 5-6 heste under saddel dagligt, som … rider sammen med en ung pige om eftermiddagen.

Det administrative arbejde i virksomheden består af ca. 2 timer månedligt, hvoraf 1 time bruges til årsregnskabet, som herefter sendes til revisor … står for det administrative arbejde, da hun har erhvervserfaring i dette.
Med hensyn til staldarbejdet kan det oplyses, at jeg overhovedet ikke deltager i staldarbejdet, da det er fysisk umuligt for mig. Vi har et ældre ægtepar tilknyttet som elsker heste og hjælper med pasningen. Desuden har vi haft en mand tilknyttet i praktik fra Jobcentret i … i længere tid, som har stået for alt det fysiske hårde arbejde. I sommerperioden (maj- september) står der kun meget få heste på stald, hvorfor der således ikke er noget særlig staldarbejde.
…
Det er korrekt, at der ikke er trukket løn af firmaet til mig. Det kan endvidere oplyses, som der også tidligere er blevet gjort opmærksom på, at … igen har fået job på dommerkontor for at sikre en fast indtægt. Besætningen er i mellemliggende periode, som beskrevet skåret ned. Den indtægt som jeg bidrager med er det jeg får fra PFA. … har således en fast løn, samt beløbet som personlig hjælper fra … Kommune.

Det er ikke endnu afgjort om jeg skal have et fleksjob. Det er inde i en hel opstartende fase, da jeg ikke endnu er klar over om jeg kan klare et fleksjob og om der kan samles opgaver sammen i min egen virksomhed, som jeg kan overkomme. Det er … Kommune som har opfordret mig til at prøve dette.

Alle de jobs som PFA beskriver, som job i landboforeninger, stutterivirksomheder, underviser osv. kan godt have relevans, dog kun i et par timer dagligt, da jeg både har problemer med at gå, stå og sidde i længere tid ad gangen.
…
[Klagerens] begrundelse for at afgørelsen ændres:

At speciallægen …, vurderer, at jeg ikke kan arbejde mere end et par timer dagligt.

At jeg ikke arbejder mere end 8-10 timer dagligt [ugentligt], da sygdommen gør det umuligt for mig, og at besætningen er skåret til, så det kan overkommes af andre.

At jeg alene har kendskab til heste og ikke har noget kontor- eller bogholderierfaring. Har ingen uddannelse og kan ikke håndtere en PC.

At jeg ikke ser mig i stand til at varetage et fleksjob i egen virksomhed, men er blevet opfordret af … Kommune til at søge dette. Desuden ville det ikke være realistisk med et mere end et par timer dagligt.

At jeg på grund af sygdommen ikke kan bidrage med nogen særlig indtægt.

At min generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller mindre."

Klageren meddelte ved brev af 31/10 2011 til nævnet, at menisken i hans venstre knæ var revet over, hvorfor han var fuldstændig ude af stand til at arbejde. Han oplyste endvidere, at han var skrevet op til en hasteoperation.

Ved brev af 21/11 2011 fremsendte klageren journalnotat vedrørende knæoperation den 14/11 2011. Af journalnotatet fremgår bl.a.:

"Vurdering og plan:
Degenereret bucket handle læsion, mediale menisk fjernet ved resektion. Herudover let grad 2 artrose i mediale femurkondyl og en fissur i laterale compartment. Ikke noget der indikerer yderligere behandling. Pt. kan afsluttes til egen læge. Ingen opfølgning i vort regi.

Til patienten:
I forbindelse med din operation fandt jeg som forventet en skade på den indvendige menisk. Denne var ikke egnet til reparation og er derfor fjernet. Der er fjernet ca. den bageste halvdel af den indvendige menisk. Dine korsbånd og ledbånd er i øvrigt intakte. I den udvendige del af leddet er der normale bruskforhold. Din brusk på den indvendige side af knæet er lidt slidt men ikke noget, der får betydning for nuværende."

Herefter anførte selskabet i brev af 5/12 2011 til nævnet bl.a.:

"Vi har fået vores lægekonsulent, som er knæspecialist, til at se på journalen fra 14. november 2011. Hun beskriver, at forsikrede er blevet opereret for en menisk læsion i venstre knæ. Der er i denne forbindelse fundet normale korsbånd. Der er tale om en læsion, der er opereret og ikke længere giver problemer. Det er derfor ikke en skade, som påvirker forsikredes erhvervsevne ud over en kort periode efter operationen.

På side 3 i bilag … er der en beskrivelse af forsikredes virksomhed og de arbejdsopgaver, forsikrede har. Her fremgår det, at forsikrede er indehaver og daglig leder, og at der er mellem 4-5 personer ansat, som forsikrede fører tilsyn med. Forsikredes primære opgave er tilridning af heste, men kun en time om dagen. PFA Pension finder, at dette er bemærkelsesværdigt, idet det fremgår af forsikrede skrivelse af 2. august 2011 til ankenævnet, at der alene er én hest, der skal tilrides om året, og at dette forestås af forsikredes kone og en ung pige, idet forsikrede ikke selv kan. Der er derfor ikke overensstemmelse mellem de oplysninger, forsikrede giver til PFA Pension, og de oplysninger, forsikrede giver til … Kommune.

Herudover er det i bilag … beskrevet, at forsikrede hjælper naboerne med markarbejde. Dette er muligt pga. traktorer er tilpasset hans skånehensyn.

… Kommune har taget stilling til forsikrede ansøgning om fleksjob i egen virksomhed. Det fremgår af vurderingen, at tilstanden ikke er afklaret, og det fremgår, at '*det anses ikke for åbenbart formålsløst at gennemføre foranstaltninger for at bringe dig tilbage i ordinær beskæftigelse'. …* kommune vurderer, at det er relevant, at forsikrede kommer i en arbejdsprøvning. Kommunen vurderer heller ikke, at revalideringsmulighederne er udtømte.

Det er dokumenteret, at forsikrede med de rette skånehensyn kan arbejde mere end en tredjedel, og det er vores vurdering, at han ville kunne arbejde mere i et erhverv, der i højere grad end hans nuværende arbejde varetog hans skånehensyn.

Vi har ikke yderligere kommentarer og indstiller til at ankenævnet træffer afgørelse i sagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Grundlag for udbetaling**
Generel erhvervsevnenedsættelse

§ 5. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurdering af, hvorvidt forsikrede er berettiget til forsikringsydelser ved nedsættelse af erhvervsevne.

Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Stk. 3. Ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne forstås, at forsikrede alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget, og samtidig har et indtægtstab, der mindst svarer til henholdsvis to trediedele eller halvdelen af indtægten før nedsættelsen af erhvervsevnen.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyntagen til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af helbredsbetinget offentlig førtidspension.

Stk. 5. Retten til udbetaling af forsikringsydelse skal være indtrådt inden forsikredes 60. år.

Stk. 6. Ret til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en trediedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 7. Er den generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke nedsat til mellem en trediedel og halvdelen af den fulde generelle erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres mod fortsat præmiebetaling.

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse

§ 5a. Denne gruppeforsikring er udvidet med en midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområder, som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til udbetaling af forsikringsydelse skal være indtrådt inden forsikredes 60. år.

Stk. 4. Udbetaling af forsikringsydelse er betinget af, at forsikrede har et indtægtstab, der mindst svarer til henholdsvis to trediedele eller halvdelen af indtægten fra før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har varet i tre måneder. Udbetalingen sker månedligt forud med en tolvtedel af den årlige forsikringsydelse. **Der kan maksimalt ske udbetaling i en periode på op til seks måneder.** Herefter kan der alene ske udbetaling, såfremt forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 5. Sker anmeldelsen af forsikringsbegivenheden senere end et år efter den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse, bortfalder retten til udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.

Stk. 6. I de to første år efter ophør af en udbetaling på grund af fagrelateret erhvervsevnenedsættelse kan der ikke på ny ske udbetaling ved et sygdomsforløb, som direkte eller indirekte har sammenhæng med det sygdomsforløb, der tidligere er sket udbetaling på baggrund af."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nævnet har bl.a. tillagt det betydning, at der ikke er sket en arbejdsprøvning. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand