Ankenævnet for Forsikring

893/12

Den 29. maj 2012 blev i sag nr. 81.146:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede er omfattet af en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i PFA Pension. Han blev den 17/8 2010 sygemeldt fra sit arbejde som smed pga. en diskusprolaps. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med sygemeldingen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke har været nedsat i dækningsberettigende grad ud over karensperioden.

Forsikringen giver ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse, hvis erhvervsevnen nedsættes med to tredjedele. Nedsættes erhvervsevnen til mellem halvdelen og en tredjedel, giver forsikringen ret til udbetaling af halv forsikringsydelse. Der er en karensperiode på 3 måneder. Ifølge forsikringsbetingelserne kan forsikrede i maksimalt 6 måneder få udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Herefter kan der alene ske udbetaling, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat.

Klageren, der er født i 1960, har den 1/9 2011 indbragt sagen for nævnet. Af klagen fremgår bl.a.:

"Jeg vil hermed gerne klage over PFA's afslag på erstatning, i min sygdomssag.

De skriver i deres afslag, at jeg har 3 måneders karens. Hvilket også er rigtigt, men de mener at det er fra den dag, hvor at jeg først får sygedagpenge, og har løntab.
Jeg mener at, karensperioden starter ved første sygedag, Da firmaet modtager dagpengeref. i perioden. Som de siger, så får jeg jo 2x3 måneders karens.
Og de siger også, at da jeg kunne arbejde 4 timer pr. 6. december, så er jeg raskmeldt, men der er jo en arbejdsprøvning, som er lavet i samarbejde med kommunen.
Havde jeg nu været nyansat i et firma, hvor at firmaet ikke skulle betale, de første 8 ugers sygdom, så havde jeg jo haft løntab, allerede efter få ugers sygdom, så havde jeg jo kun fået 1x3 måneds karens, og havde opfyldt PFA's regler.
Derfor vil jeg gerne klage min sag til jer. Jeg mener at, min karens udløber 17. november 2010, og så derefter skal de se hvor syg er personen, og da jeg jo stadig er syg, og på sygedagpenge, helt hen til sidst i februar måned, mener jeg, at jeg skal have løntabserstatning. Som man også kan se i papirerne, blev jeg opereret for en diskusprolaps, den 28. oktober, har stadig, daglige smerter, med pilleforbrug. Og har fået et skånejob, ude i mit firma, om jeg kan vende tilbage til mit oprigtige job, tror jeg ikke."

Selskabet har i brev af 16/9 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Hvad er der sket?**
PFA Pension modtager den 22. februar 2011 anmeldelse om helbredsmæssige forhold (bilag ...) med vedlagte lønsedler og dagpengeopgørelser (bilag ...), skema vedrørende tilbud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats (bilag ...), lægelige oplysninger fra Center for Rygkirurgi (bilag ...) og et brev med supplerende oplysninger (bilag ...). Den 23. februar 2011 modtager vi Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 (bilag ...).

PFA Pension indhenter på baggrund heraf oplysninger fra ... Kommune, som vi modtager den 23. marts 2011 (bilag ...).

Ved brev af 6. maj 2011 giver vi afslag på udbetaling af invalidepension (bilag ...).

Forsikrede klager over afslaget ved brev af 7. maj 2011 (bilag ...) og igen ved brev af 18. maj 2011 (bilag ...).

På baggrund heraf revurderes sagen, men afslaget fastholdes ved brev af 15. august 2011 (bilag ...).

Hvorfor giver PFA Pension afslag på udbetaling af invalidepension?
Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 5a, stk. 4, at udbetalingen af forsikringsydelse er betinget af, at forsikrede har et indtægtstab, der mindst svarer til halvdelen af indtægten fra før erhvervsevnenedsættelsen.

Forsikredes erhvervsevne skal således være nedsat med halvdelen eller mere og samtidig skal forsikrede have et indtægtstab på halvdelen eller mere af indtægten fra før erhvervsevnenedsættelsen. Der er således tale om to betingelser, der begge skal være opfyldt førend forsikringsbegivenheden indtræder, og karensperioden dermed begynder at løbe.

Det fremgår af anmeldelse om helbredsmæssige forhold dateret den 8. februar 2011 (bilag ...), at forsikrede har været sygemeldt grundet en diskusprolaps i nederste lændehvirvel siden den 17. august 2010. Endvidere oplyses det, at forsikrede har fået fuld løn frem til 19. oktober 2010.

Af lægeattest dateret den 21. februar 2011 (bilag ...) fremgår det, at forsikrede ikke kan klare rygbelastende arbejde grundet følger efter diskusprolaps og operation herfor. Forsikrede kan arbejde fuld tid, men med skånebehov i forhold til rygbelastende arbejde.

Af MR-beskrivelse dateret den 21. september 2010 (bilag ...) fremgår det, at forsikrede har degeneration af disci L4 og L5 og en median L4 prolaps.

Det fremgår af journal fra Center for Rygkirurgi (bilag ..., side 25), at forsikrede den 28. september 2010 er opereret med fjernelse af diskusprolaps. Det fremgår yderligere på side 36, at forsikrede den 4. november 2010 kommer til planlagt kontrol. Forsikrede angiver god effekt af operationen, han har ikke længere symptomer i ryg og ben. Det konkluderes, at forsikrede har et godt resultat af operationen.

Det er på baggrund heraf PFA Pensions vurdering, at forsikredes erhvervsevne *helbredsmæssigt* er nedsat i dækningsberettiget grad fra første sygedag den 17. august 2010.

Da det samtidig fremgår, at forsikredes indtægt først blev nedsat den 19. oktober 2010, er det først denne dato forsikringsbegivenheden indtræder, hvilket bevirker, at karensperioden først udløber 19. januar 2011.

Det fremgår af skema vedrørende tilbud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats (bilag ...) at forsikrede i uge 47 og 48 arbejder 15 timer om ugen og i uge 49-50 20 timer ugentligt. Formålet er afklaring af forsikredes arbejdsevne og tidsperspektiv i forhold til at kunne varetage tidligere arbejdsfunktion.

Forsikrede har vedlagt et brev med supplerende oplysninger (bilag ...), hvoraf der fremgår, at han den 22. november 2010 begyndte at arbejde 3 timer dagligt, den 6. december arbejdede 4 timer dagligt, og den 17. januar 2011 5 timer dagligt. Fra den 22. november 2010 frem til den 21. januar 2011 modtog forsikrede sygedagpenge. Fra den 30. januar 2011 arbejdede forsikrede 6 timer dagligt og fik fuld løn, og samtidig modtog forsikredes arbejdsgiver delvise sygedagpenge fra kommunen. Den 7. februar 2011 var forsikrede igen på fuld tid.

Da forsikrede fra den 17. januar 2011 arbejdede 25 timer ugentligt, og forsikredes eneste skånehensyn var undgåelse af rygbelastende arbejde, vurderes hans erhvervsevne ikke at være nedsat med halvdelen eller mere på dette tidspunkt.

Forsikrede oplyser dog i brev af 18. maj 2011, at han ved genoptagelsen af arbejdet var i 'skånejob' hos sin arbejdsgiver, idet han ikke udfører sit normale arbejde, som normalt består i at løfte svejsetråd og at svejse.

Der blev ved forsikredes delvise tilbagevenden til arbejdet oprettet en stilling til ham som opmåler/kontrollant, som ikke er rygbelastende arbejde, som forsikredes tidligere arbejdsfunktioner var.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 5a, stk. 2 (bilag ...), at der 'ved fagrelateret erhvervsvenenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne indenfor 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, at PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.'

Det er således ikke forsikredes erhvervsevne i forhold til de tidligere arbejdsfunktioner, der skal vurderes - men hele fagområdet.

Idet forsikrede fortsat arbejder indenfor samme fagområde, som han gjorde før sin sygemelding, er det uden betydning for vurderingen af forsikredes erhvervsevne i forhold til forsikringsbetingelserne, at forsikrede udfører andre arbejdsopgaver.

Sammenfattende
Det er sammenfattende vores vurdering:

at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettiget grad i en periode, men at denne periode var afsluttet inden karensen udløb,
at berettigelse til udbetaling bortfalder, når forsikredes erhvervsevne er genvundet med halvdelen eller mere, og ikke først når han kan genoptage sit arbejde på fuld tid,
at forsikredes erhvervsevnenedsættelse skal vurderes i forhold til hans fagområde, og ikke i forhold til tidligere specifikke arbejdsopgaver,
at forsikrede den 4. november 2010 kommer til planlagt kontrol på hospitalet, og at han angiver god effekt af operationen, samt at han ikke længere har symptomer i ryg og ben.
at forsikringsbegivenheden først indtræder den 19. oktober 2010, og at karensen derfor rettelig beregnes fra dette tidspunkt.

Skulle Ankenævnet mod forventning finde, at forsikringsbegivenheden allerede indtrådte den 17. august 2010, og at karensen derfor udløber 17. november 2010, skal PFA Pension principalt gøre gældende, at forsikredes erhvervsevne allerede på dette tidspunkt ikke var nedsat med halvdelen eller mere, idet han ved kontrol på hospitalet den 4. november 2010 oplyser, at han har god effekt af operationen, idet han ikke længere har symptomer i ryg og ben. Subsidiært skal PFA Pension gøre gældende, at forsikrede alene har krav på halv udbetaling af invalidepension fra 17. november 2010 til 6. december 2010, hvor forsikrede øger den ugentlige arbejdstid til 20 timer.

Konklusion
PFA Pension fastholder således, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension.

Subsidiært at forsikrede alene er berettiget til halv udbetaling fra 17. november 2010 til 6. december 2010."

Klageren har i brev af 1/10 2011 til nævnet anført:

"Jeg har ikke de helt store kommentarer til sagen.
Det eneste som jeg vil kommentere, er at PFA skriver at jeg fra den 30. januar 'arbejdede jeg 6 timer dagligt, og fik fuld løn' dette passer ikke.
Jeg fik først fuld løn da jeg kom op på 7½ time. Som først var den 7. februar."

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

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. 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. 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.

...

Udbetaling, dokumentation m.v.

§ 5d. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet i tre måneder."

6. 81.146

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte lægelige og kommunale oplysninger, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har beregnet karensperioden fra den 19/10 2010. Da det herefter ikke findes godtgjort, at erhvervsevnen har været nedsat i dækningsberettigende grad ud over karensperioden, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevnen. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson