Ankenævnet for Forsikring

894/12

Den 11. juni 2012 blev i sag nr. 81.415:

xxxxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede har livsforsikring i SEB Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale helbredsbetingede ydelser efter den 1/6 2011.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter ovennævnte dato med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af helbredsbetingede ydelser, hvis klagerens erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke nedsættes til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren er født i 1961 og er uddannet bioanalytiker og kemiingeniør. Hun anmeldte i december 2009 til selskabet, at hun havde været sygemeldt siden den 29/6 2009. Om årsagen til sygemelding anførte klageren, at hun led af hævelse og smerter i højre arm, duft- og kemikalieoverfølsomhed (MCS), to diskusdegenerationer, slidgigt i nakken samt tinnitus.

På baggrund af sygemeldingen bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i en midlertidig periode fra karenstidens udløb den 29/9 2009 og indtil

den 1/8 2010. Præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension blev efterfølgende forlænget.

Selskabet overgik pr. 1/6 2011 til vurdering af den generelle erhvervsevne, som selskabet ikke fandt nedsat med halvdelen. Præmiefritagelsen og udbetalingen ophørte derfor fra denne dato. Dette blev meddelt klageren ved brev af 27/5 2011.

Til brug for vurderingen af klagerens erhvervsevne har selskabet modtaget diverse oplysninger, herunder bl.a. lægelige og kommunale sagsakter. Nogle af de modtagne oplysninger gengives/omtales nedenfor.

I speciallægeerklæring af 13/5 2008 hedder det bl.a.:

> "Resume
> Det drejer sig om en 47-årig kemiingeniør med symptomer på duft- og kemikalieoverfølsomhed. Skadelidte blev uddannet hospitalslaborant i 1984 og kemiingeniør i 1989. Hun har uden problemer og uden nogen kemi eksponering arbejdet inden for disse fag frem til januar 2004, hvor hun startede som laboratorietekniker ved ... i ... Her har hun været eksponeret for ammoniak, isopropanol, svovlsyre og i mindre grad salpetersyre i generelle niveauer liggende et godt stykke under grænseværdien (samlet brøksum < 0,3 målt i juli 2006), men med lækager, der har givet peakeksponeringer af ukendte koncentrationer. Laboratoriet var uden indblæsning, hvorfor rumudsuger og stinkskab gav indsug fra tilstødende produktionslokaler, hvor man havde de næsten daglige lækager. Ultimo 2005 udvikler skadelidte symptomer i form af svimmelhed, kvalme, tinnitus, almen utilpashed samt diare. Symptomerne var tidsmæssigt relateret til arbejdet. Gradvist øges følsomheden overfor også almindelige dagligdags lugte så som parfume, blomsterduft, bilos, cigaretrøg etc. Trods arbejdsmiljøforbedringer måtte skadelidte i maj 2007 opgive at fortsætte på virksomheden og hun har været sygemeldt siden. Er netop påbegyndt virksomhedspraktik med henblik på revalidering. Hun er fortsat funktionsbegrænset og svært generet af især diare, der indtræder umiddelbart efter udsættelse for dufte/lugte. Herudover får hun almene gener, og hun oplever stigende hukommelses- og koncentrationsproblemer.
>
> Vurdering
> MCS er en lidelse, der kan give symptomer fra flere organsystemer, men som ikke kan forklares ved kendt sygdom, objektive organforandringer eller kliniske tests. Lidelsen kan fremkaldes ved udsættelse for mange forskellige kemiske stoffer, ofte ved eksponerings-niveauer som ikke er kendt for at være toksiske 1-2.
> Man kender ikke sygdomsmekanismen, hvor såvel fysiske som psykiske årsager er blevet foreslået. Der findes ikke noget videnskabeligt bevis for en direkte årsagssammenhæng mellem udsættelse for kemiske stoffer i lav koncentration og de angivne gener/effekter. Lige som der ikke eksisterer en sikker diagnose for MCS findes der heller ikke nogen sikker test, som kan be- eller afkræfte diagnosen.
> Summa summarum er forskningen i dag ikke nået så langt, at man med sikker viden og videnskabelig dokumentation kan fremvise sygdomsårsager eller mekanismer."

3. 81.415

Klageren var fra den 23/11 2009 til maj 2010 i et jobafklaringsforløb. Herom fremgår bl.a.:

"**Konklusion på ressourcer, skånehensyn og tiltag.**
...
Der er tale om to hovedlidelser, funktionsnedsættelse i højre arm og MCS - duft- og kemikalieoverfølsomhed, som har vist sig i mange forhold at være konkurrerende lidelser, når der skal etableres kontakt til arbejdsmarkedet.
MCS lidelsen stiller krav til arbejdsfunktioner, der i vid udstrækning kan udføres som soloopgaver eller udendørs.
Der har således været talt om prøvetager, arkæolog, 'det grønne område', phoner, administrative opgaver, kalibrering, hjemmearbejde. Imidlertid stiller alle disse jobfunktioner krav til fysisk udfoldelse eller anvendelse af computer i en grad, som [klageren] ikke kan honorere pga. sin funktionsnedsættelse i højre arm.
Områder som undervisning, rådgivning, helse og velvære, handel og service, arbejde med fødevarer, arbejde med dyr vil være meget vanskelige, idet der vil være en kontakt, som Ikke tilgodeser behovet for at undgå duft- og kemikalier og hyppig kontakt med andre mennesker.

Hertil kommer en række jobområder, som ikke vil kunne tilgodese nogle af skånebehovene, og her kan bl.a. nævnes arbejde på laboratorium, som stiller krav til anvendelse af pipette samt behov for brug af computer.
Chaufførarbejde vil ikke være realistisk i længere tid, dels pga. udstødning og dels pga. problemer med armen, når der skal køres i længere tid.
Det er således også af betydning, at arbejdspladsen ligger indenfor en rimelig afstand fra hjemmet for at undgå overbelastning pga. kørsel.
Der kan være en forventning om, at [klageren] vil have behov for nedsat arbejdstid. Praktikken på ... Kirkegård viste, at [klageren] havde stort behov for hvile, når hun fik fri. Det må forventes at være meget vanskeligt at finde et arbejdsområde, som ikke i nogen grad vil belaste i forhold til såvel MCS lidelsen som højre arm, da det ikke skønnes muligt at finde en arbejdsplads, hvor der vil være helt fri for duft- og kemikaliepåvirkning, ligesom det også må forventes, at ethvert job vil kræve en vis anvendelsesgrad af højre arm og hånd."

Af generel helbredsattest af 22/6 2010 fremgår bl.a.:

"1. Sygehistorie
...
1990, ...: Tromboflebit extr. sup. dxt. (blodprop i højre overarm), udredt ..., påvist Faktor V ge[..] mutation (Leiden) i heterozygot form, og hyperhomocysteinæmi (forstyrrelser i blodet, medførende øget tendens til blodpropper). I 2003 superficiel tromboflebit hø OE (blodprop i overfladiske vener på højre overarm). Har siden blodpropperne haft tendens til hævelse og sovende fornemmelse i armen, specielt ved overbelastning ved f.ex. computerarbejde. Har dog også sideløbende haft tendens til muskelspændinger i nakke og skuldre, første gang undersøgt i fysiurgisk amb. januar 2001, henvist fra medicinsk afdeling, hvor hun var indlagt obs AMI (mistanke om blodprop i hjerte), ej befundet. Der er siden, i juni 2009, konstateret slidgigt i nakken, efterfølgende undersøgelser hos rheumatolog med bl.a. MR scanning og ENG, har ikke vist tegn på nervetryk, hverken fra discusprolaps i nakken eller anden form for tryk på perifere nerver. I febr. 2010 vurderet på skulderklinikken i ..., man har her fundet normale anatomiske forhold ved UL-skulderscanning, symptomerne i nakke/skulder/arm forklaret ved del degenerative forandringer i cervikalcolumna (slidgigt i nakken), dels ved dårlig holdning i skulderen. Pt. efterfølgende fysioterapeutisk genoptrænet, herved er de sovende fornemmelser i armen forsvundet, men der er uforandrede smerter i nakken og ud i højre

skulder og arm, disse smerter forværres ved belastning. I 2006, på Privathospital ..., konstateret middelsvær MCS (kemikalieoverfølsomhed). Denne viser sig ved utilpashed, svimmelhed og dårlig mave, når hun udsættes for kemikaliedufte, parfume, røg, mados. Siden 2005 døjet med tinnitus, nogle gange med ledsagende svimmelhed, så hun må lægge sig. ØNH-læge har ikke fundet nogen forklaring.
Har herudover gennem årene, første gang noteret i journalen i 199, haft flere uforklarlige symptomer, som ofte er tilskrevet arbejdsbetinget stress. F.ex. svimmelhed, colon irritabile-symptomer (irritabel tyktarm), hjertesmerter. I 2001 flere angsttilfælde med hjertebanken, svimmelhed, åndenød og snurren i kroppen. Behandlet med hypnoterapi og samtaler hos egen læge, med god effekt. Ikke psykologisk undersøgt eller behandlet herudover.

Medicin: Panodil pn, v. nakkesmerter
...
5. Beskrivelse af funktionsevnen

Kan ikke være på steder med kemikaliedufte, og heller ikke hvor der er mange mennesker, grundet parfumedufte. Det optimale ville være udendørs arbejde, eller hjemmearbejde. Dette begrænses imidlertid af problemerne med nakken og højre arm, idet hun ikke kan tåle belastninger af armen. Lettere fysisk belastning, og computerarbejde er forsøgt, men begge dele medfører tiltagende smerter. Kan heller ikke køre bil længere tid. Pga tinnitus, kan hun ikke klare for megen støj.
...
7. Forslag til socialmedicinske behandlingsmuligheder
...
Hvis man kan finde et job, der tager hensyn til alle begrænsningerne anført i pkt. 5, vil det jo være fint. Problemet er, at det efterhånden er umuligt at forestille sig, hvad et sådant job skulle indebære, og hvor et sådant job skulle eksistere i praksis."

I arbejdspsykologisk erklæring af 30/9 2010 hedder det bl.a.:

"**Resume**
...
Der er gennemført en række kognitive undersøgelser, der samlet viser, at hendes kognitive funktioner er intakte.
En personlighedspsykologisk test viser en række psykiske markante træk, som dog skal tolkes med varsomhed, men som tyder på social tilbagetrækning, lettere sårbarhed samt høje krav til hende selv.
Ved samtalen i dag vurderes stemningslejet neutral.

Konklusion.
Som undersøgte fremtræder i dag, er det nødvendigt at etablere en række skåne hensyn i arbejdets tilrettelæggelse som både tager hensyn til hendes fysiske tilstand samt hendes duftoverfølsomhed (MCS).
Undersøgtes funktionsniveau er i dag meget indskrænket, men hun har en høj grad af arbejdsidentitet.
Hendes funktionsindskrænkning er så udtalt, at hun ikke længere vil kunne opretholde en tilknytning til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår, men kun på særlige vilkår, hvor der tages hensyn til begge hendes lidelser. Hendes arbejdsfunktion er velgennemprøvet i mange praktikker.
MCS er en meget omdiskuteret diagnose og årsagerne uklare og det kan ikke udelukkes, at undersøgte ville kunne profilere af et kognitivt psykoterapeutisk forløb. Men der kan ikke gi-

ves et entydigt svar på, hvorvidt der er behandlingsmuligheder for MCS lidelsen, da årsager og behandling ikke er klarlagt.
Det eventuelle terapeutiske forløb derfor må derfor ikke stå i vejen for en tilknytning til arbejdsmarkedet på særlige vilkår."

Af lægeskøn af 9/11 2010 foretaget af en kommunal lægekonsulent fremgår bl.a.:

"**Vurdering:**
Der er dels gener fra bevægeapparatet og dels en række subjektive symptomer, som i nogen grad ikke har kunnet genfindes fuldt ud objektivt. Egen læge beskriver, at der består en vis uenighed omkring diagnosen MCS og har foreslået psykologtestning og afdækning af tidligere stresstilstande.
Man kan være enig med egen læge i, at sygehistorien indeholder psykosomatiske problemstillinger, og der er da også tidligere i 2008 stillet diagnosen somatiseringstilstand.
I indhentet psykologerklæring er peget på evt. behandling i et kognitivt psykoterapeutisk forløb, men det er oplyst, at pgl. allerede har forsøgt dette uden effekt.
Funktionsevnen er samlet set påvirket af ovenstående lidelser."

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

"**Andet arbejdsmarkedsrelevant**
...

Dato:	**Beskrivelse:**
11/04/11	[Klageren] har deltaget i praktik hos ... i perioden 10.03.2011-20.04.2011. [Klageren] har arbejdet med kalibrering af forskellige typer måleinstrumenter fx skydelærer og bøjlemikrometerskruer. Arbejdstager: [Klageren] har været glad for praktikken og er blevet godt modtaget. Kollegaerne er gode til at vise hensyn og hun arbejder med noget hun kender. [Klageren] fortæller, at køreturen på 1 time udtrætter hende og hun kan mærke at armen spænder når hun kommer hjem. Samtidig fortæller hun, at bilens lyd påvirker hendes tinnitus. [Klageren] fortæller, at hun går en lang tur med hunden når hun kommer hjem, for at få stresset af. [Klageren] fortæller, at hun ikke mærker den store forskel på 2½ time om dagen og 3 timer om dagen. Hun ligger 15 minutter på om dagen her den sidste uge og ender dermed på 16 timer og 15 minutter i ugen. [Klageren] fortæller, at arbejdsmiljøet er meget vigtigt for hende, det at der er så stor udsugning samt højt til loft og få kollegaer gør at det er muligt for hende at arbejde. Arbejdsgiver: Arbejdsgiveren ... har oplyst, at [klageren] er faldet godt til på arbejdspladsen. ... oplyser at [klageren] er meget faglig dygtig, og der er ingen tvivl om at hun ved hvad hun har med at gøre på et laboratorium som dette. Hun løser de opgaver hun bliver stillet uden problemer 100 % effektivt. ... fortæller, at det miljø der er på laboratoriet på ... ikke findes i ret mange virksomheder. Vurdering: Jobkonsulenten vurderer, at [klageren] har været særdeles velplaceret i denne praktik. [Klageren] er på hjemmebane her og ved hvad jobbet drejer sig om.

Jobkonsulenten vurderer endvidere, at der ingen tvivl er om at miljøet på dette laboratorium er godt for [klageren], da der er højt til loft og en meget stor udsugning i løbet af dagen. Samtidig med at [klageren] kun har få kollegaer at skulle forholde sig til duften af. [Klageren] kan variere mellem opgaverne alt efter hendes behov. [Klageren] fortæller, at hun ikke har holdt pause i de 3 timer hun har arbejdet, da hun ikke har haft behov for det.
Hvis hun skal stige yderligere i timetal bliver det nødvendigt med pauser. [Klageren] fortæller, at hun har undgået kantinen af hensyn til for mange duftindtryk. [Klageren] afslutter praktikken med 16 timer og 15 minutter i ugen = 100 % effektivt.
Hun har ikke haft behov for pauser, da hun kun er der godt 3 timer om dagen.

...

Samlet vurdering

...

Dato:	**Beskrivelse:**
11/04/11	...

Resume af sagen

...

Tidligere langvarig sygeperiode i 2007 /2008. Blev grundet de helbredsmæssige barrierer bevilget virksomhedsrevalidering i 2008 mhp omskoling, til andet erhverv. Fik efter lang tids søgen en praktikplads ved ..., hvor der blev iværksat virksomhedsrevalidering med løntilskud med opgaver indenfor kvalitetskontrol og rådgivning. Forløbet viste, at hendes MCS lidelse udgjorde en alvorlig udfordring i.f.t. at skabe et arbejdsmiljø, der er foreneligt med hendes overfølsomhed, mens blodsygdommen udgjorde en alvorlig barriere for opgavevaretagelsen særligt arbejdet ved PC.
Pgl. gennemførte revalideringsforløbet og blev efterfølgende ansat i firmaet på ordinære vilkår, men blev efter kort tid igen sygemeldt pga. mistanke om blodprop i armen grundet blodsygdommen.
I det aktuelle sygeforløb har pgl. deltaget meget aktivt i et langvarigt afklaringsforløb med henblik på at afklare revalideringsmulighederne. Var således fra juli 2009 - nov 2009 i flere fluepraktikker og i kontakt med adskillige skoler og virksomheder.
Fra nov 2009 blev plg. henvist til videre afklaring ved ..., hvor der ligeledes har været kontakt med mange forskellige virksomheder ligesom der afslutningsvis blev iværksat virksomhedspraktik som kirkegårdsmedhjælper. Praktikken gik godt i starten, men måtte afbrydes efter godt en måned p.g.a. hævelser og misfarvning af højre arm.

...

Det er ved afklaringsforløb dokumenteret, at pgl's arbejdsevne er varigt og betydeligt nedsat med mere end 50 % i ethvert erhverv primært p.g.a. blodsygdommen Faktor V Leiden, der medfører funktionsnedsættelse i højre arm og MCS - duft- og kemikalieoverfølsomhed, der er en stor udfordring i.f.t. arbejdsmiljøet. Lidelserne har vist sig i mange forhold at være konkurrerende, når der skal etableres kontakt til arbejdsmarkedet.

...

Skånehensynene påvirker i vid udstrækning både beskæftigelsesmuligheder og daglige gøremål.
Det er ved et meget langt afklaringsforløb herunder i særdeleshed afklaringsforløbet på ... i perioden november 2009 til maj 2010 og efterfølgende praktikken hos ... dokumenteret, at alle muligheder for at bringe pgl. tilbage til ordinær beskæftigelse efter Lov om aktiv beskæftigelsesindsats eller andre foranstaltninger

herunder revalidering er udtømte. Det kan samtidig konstateres, at pgl. har mange faglige og personlige kvalifikationer, som forventes at kunne bringes i anvendelse inden for rammerne for fleksjob.
...
Konklusionen på det lange afklaringsforløb er, at pgl. har mange såvel faglige som personlige ressourcer og kvalifikationer, men samtidig betydelige helbredsmæssige barrierer, som i væsentlig grad reducerer hendes muligheder for selvforsørgelse. Der har været overvejelser i forhold til anvendelse af personlig assistance og indretning af arbejdsplads, og det vurderes, at sådanne tiltag ikke vil kunne anvendes i forhold til at opnå fuld selvforsørgelse.
Det må derfor konkluderes, at det er ikke muligt at pege på revalideringsmuligheder /jobmatch der vil kunne bringe pågældende i ordinær beskæftigelse.
...
Det vurderes på baggrund af ovenstående, at alle relevante tilbud/foranstaltninger har været afprøvet for at bringe eller fastholde [klageren] i ordinær beskæftigelse. Det vurderes, at [klagerens] arbejdsevne er nedsat til, at kunne klare ca. 16-17 timer ugentlig pga. hendes helbredsmæssige tilstand.
...
Med henvisning til ressourceprofilens afsnit 'Eget arbejdsmarkedsperspektiv' samt statusnotater og referater fra ... for afklaringsforløbet i perioden november 2009 til maj 2010 vurderes det realistisk, at borgers mange faglige og personlige kvalifikationer vil kunne bringes i anvendelse inden for rammerne for fleksjob-
Konkret kan der peges på følgende beskæftigelsesområder, som forventes at kunne tilgodese skånehensynene:
- Opgaver der relaterer sig til uddannelsen som kemiingeniør, herunder oversættelser af fagbøger, udarbejdelse og oversættelse af manualer
- Opgaver som vejleder og mentorstøtte til studerende med fx. Læsevanskeligheder
- Opgaver med kvalitetsstyring i virksomheder, indkøring af maskiner, generel udførelse af opgaver, bindeled mellem ledelse og medarbejder,
- Opgaver der kan udføres ved hjemmearbejdsplads kan med fordel indgå i arbejdsfunktionen.
Opgaver, hvor der bl.a. arbejdes med kvalitetsstyring i virksomheder, indkøring af maskiner samt generelt udførelse af opgaver, som bindeled mellem ledelse og ansatte vil sandsynligvis, i nogle situationer, kræve anvendelse af specielle arbejdsredskaber herunder pc programmer til talegenkendelse, anvendelse af diktafon, web-camera og evt. mentor /personlig assistance, således at fysisk personlig kontakt undgås i så vid udstrækning som muligt.
Pgl har et ønske om at blive visiteret til fleksjob og bidrage til egen selvforsørgelse, i det omfang det kan forenes med hendes skånehensyn og hun vurderer, at hun vil kunne udføre ovennævnte jobfunktioner, og hun finder, at hun er i besiddelse at de nødvendige kompetencer."

Klageren blev godkendt til fleksjob med virkning fra den 18/4 2011.

Sagen er indbragt for nævnet den 14/10 2011.

Selskabet har i brev af 5/12 2011 til nævnet bl.a. anført:

"SEB Pensions lægekonsulenter med forskellige lægefaglige specialer, har på baggrund af de foreliggende helbredsmæssige oplysninger bl.a. vurderet, at:

Tilstanden vurderes at være stationær:
Siden 2007
Såkaldt MCS + følger af blodprop i armen giver..... i sig selv et tab på ca. 40 %

Har slidgigt i nakken hvilket 50 % har i hendes alder. Ingen rodtryk på MR. 'Gigtlidelse' giver ingen plusværdi, så sagen må afgøres på (ovennævnte lægekonsulents) vurdering.

... ...Som kommunen anfører, vil hjemme- eller udendørs arbejdsplads med rette skånehensyn være optimalt, og jer er enig med... ... og ... i, at hun burde kunne arbejde mere end 50 %. Jeg synes umiddelbart ikke, at der er behov for at indhente supplerende speciallægeakter.

Med hensyn til MCS lidelsen bemærkes, at klageren har fuld funktionalitet hvis klageren undgår, at være i direkte forbindelse med dufte. SEB Pension mener derfor ikke ud fra de foreliggende oplysninger, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad ud fra de foreliggende helbredsoplysninger.

Vi kan se klageren har flere lidelser. Det skal dog i den forbindelse bemærkes, at disse i et vist omfang vil kunne tilgodeses med samme skånehensyn i form af særlig opmærksomhed på indretning af arbejdsplads og indhold i arbejdsfunktioner.

Forsikringen dækker, når erhvervsevnen er nedsat i et bredt udsnit af erhverv. Det fremgår, at f.eks. klagerens egen læge finder det vanskeligt at finde et job til klageren i praksis. SEB Pension anerkender, at klageren har en vis nedsættelse af sin erhvervsevne. Vi finder imidlertid ikke det er dokumenteret, at erhvervsevnen er nedsat med 50 % eller mere som defineret i forsikringsbetingelserne. SEB Pension anerkender også, at det kan være mere vanskeligt for klageren at finde et arbejde med de rette skånehensyn i det område af ..., hvor klageren bor end hvis klageren havde boet i ... Selvom der jf. forsikringsbetingelserne ses på egn i forbindelse med vurdering af retten til dækning, kan den omstændighed at det er mere vanskeligt at finde i praksis ikke medføre en anden forsikringsdækning for klageren end hvis hun havde boet i ...

Dette må gælde selvom det er jobs, der er vanskelige at finde i det område i ..., hvor klageren bor. Det afgørende er således heller ikke om klageren rent faktisk har fundet et job.

Det afgørende er om klageren ud fra de foreliggende oplysninger om helbredsforholdene må antages at være i stand til at arbejde 50 % eller mere.

Det skal bemærkes, at der i sagens akter er nævnt adskillige forslag til jobmuligheder der tager behørigt hensyn til de nødvendige skånebehov for arm- og nakkelidelsen. Der er desuden gennemført en praktik dels i 2008-2009 dels i marts april 2011, der forløb godt. For så vidt angår praktikken i 2011 bemærkes, at klageren kunne gennemføre en arbejdsdag [arbejdsuge] på 16 timer og 15 minutter uden pauser og med 100 % effektivitet. Udover denne arbejdstid havde klageren ca. 1 times transport hver vej, dvs. en transporttid på omtrent 10 timer ugentligt. Det fremgår af ressourceprofilen, at klageren herefter var i stand til at gå en lang tur med sin hund.

Dette understøtter efter vores opfattelse, at klageren hvis rette job blev fundet til hende med rette beliggenhed ville kunne arbejde mere end ½ tid det vil sige mere end 18½ time ugentligt.

Vi skal i forbindelse med vores vurdering af de kommunale og lægelige oplysninger gøre opmærksom på, at SEB foretager en erhvervsevnevurdering uafhængigt af kommunens. Dvs. kommunens vurdering af tabt arbejdsevne baseres på nogle andre kriterier end vores.

På baggrund af de foreliggende oplysninger mener vi ikke, at klagerens erhvervsevne er nedsat med 50 %. Klageren er derfor ikke berettiget til udbetaling af erstatning for tab af erhvervsevne. Vores vurdering er, at klageren burde kunne påtage sig et job med de rette skånehensyn i på mere end ½ tid indenfor arbejdsområdet i det sidste arbejdsprøvningsforløb på ... eller indenfor nogle af de forslag til skånehensynsmæssige job der er foreslået i ressourceprofilen, jf. bilag ... Vi er opmærksomme på, at resultatet af arbejdsprøvningen kan tages til indtægt for noget andet. Men vi finder ikke det timetal på 16 timer og 15 minutter, den er endt med, er udtryk for, hvor meget klageren kan arbejde i et bredt udsnit af erhverv, der er vurderingsgrundlaget i forhold til den tegnede forsikring. Vi mener ud fra de helbredsmæssige oplysninger godt du evt. med pauser ville kunne arbejde ½ tid eller mere.

Det er således vores vurdering, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes bestemmelser for ret til dækning. Vi fastholder vores afgørelse om afslag på udbetaling af ydelser og præmiefritagelse.
...
Vi kan i øvrigt oplyse i forbindelse med, at klageren er fratrådt ... den 1. juni 2011 er blevet tilbudt, at fortsætte forsikringen som privat ordning. Da klageren hverken har reageret på vores henvendelse den 3. juni 2011 eller de ændrede forsikringsvilkår, er forsikringen ændret til fripolice uden rettigheder ved tab af erhvervsevne fra den 1. juni 2011."

Hertil har klageren i brev af 14/12 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg ønsker at kommentere SEB's svar med følgende:

Side 2: Fuld funktionalitet. Nej, det har jeg bestemt ikke. Jeg har tidligere gjort SEB opmærksom på, at kommunen havde bedt mig udfylde et skema ang. funktionsevnen i forbindelse med visitationen til fleksjob. Den er udfyldt d. 29. /10. 2010. Her fremgår det, hvordan jeg har det til daglig både ude og hjemme, hvad angår min overfølsomhed, smerter i min arm og nakke samt tinnitus. Den er vedlagt sammen med en af mine klager til SEB, som I også har fået en kopi af.

Side 2: Når hun udsættes for kemikaliedufte, parfume, røg, mados. Ja, det er kun eksempler. Jeg har vedlagt en pjece ang. Fakta om MCS, hvor jeg har krydset af, hvilke dufte jeg bliver dårlig af.

Side 2: ØNH-læge har ikke fundet nogen forklaring. Jo, det har

Øreklinikken
v/speciallægerne i øre-næse-halssygdomme ...

De mener, at min tinnitus kan skyldes, at jeg har kroniske spændinger fra nakken og op omkring mit højre øre.

Side 3: Haft blodpropper i højre arm, både i 1999 og år 2000. Nej, det var i 1999 og i 2002.

Side 3: Udviklet MCS i 2006. Nej, i 2005.

Side 6: Såkaldt MCS + følger af blodprop i armen giver ....i sig selv et tab på ca. 40%. Hvorfor henvender man sig ikke til Videncenter for MCS og får forskernes vurdering? Med en middelsvær grad af MCS menes mere end eller lig med 50%.

Egen læge og kommunen har vurderet min erhvervsevne under 50%.

Side 6: Som kommunen anfører, vil hjemmearbejde- eller udendørs arbejdsplads med rette skånehensyn være optimalt. ..., som kommunen har bedt om hjælp hos, beskriver på side 4, at det vanskeligt kan lade sig gøre. Der har været praktikker og samtaler med virksomheder, som har bekræftet det.

Side 6: Det skal bemærkes, at der i sagens akter er nævnt adskillige forslag til jobmuligheder. Ja, der er nævnt jobmuligheder, som alle er afprøvet eller undersøgt, og man ikke har fundet egnet.

Side 7: Der er desuden gennemført en praktik dels i 2008-2009 dels i marts april 2011, der forløb godt. Nej, det gjorde det ikke. Flere gange kontaktede jeg sagsbehandlere og jobkonsulenter, fordi min MCS blev forværret pga. parfume, mad, benzin, diesel, opløsningsmidler og støv. Arm- og nakke-smerter blev også forværret pga. dårlig arbejdsstilling og kulde. Pga. flere sygedage med MCS og smerter i arm og nakke blev jeg flyttet til et andet kontor, men MCS blev forværret pga. benzin, diesel, parfume og cigaretrøg, tinnitus blev forværret pga. spændinger i nakke, og smerter i arm og nakke tiltog. Senere forværredes smerter i arm, fingrene sov, og jeg blev derfor undersøgt for blodprop, men scanning viste ingen blodprop.

En praktik i foråret 2010 på en kirkegård gik heller ikke godt, for næsten med det samme opstod der flere smerter i arm. En fysioterapeut fandt det omsonst at sende mig i sådan en arbejdsprøvning, der forværrede smerterne, men en sagsbehandler afviste det.

Hvad praktikken på ... angår, så er den beskrevet i den klage, jeg har skrevet til SEB, som I også har fået en kopi af. SEB skriver, at jeg ikke havde pauser, men jeg havde et kvarters kaffepause hver dag, da jeg var oppe på 16 ¼ time pr. uge. I juni, juli og august var jeg der 15 timer incl. 1 ¼ times pause.

Side 8: Vi kan i øvrigt oplyse i forbindelse med at klageren er fratrådt ... den 1. juni 2011 er blevet tilbudt at fortsætte forsikringen som privat ordning. Nej, jeg blev fyret fra ... oktober 2009 pga. for mange sygedage, og det var på det tidspunkt, jeg fik bevilget midlertidige ydelser fra SEB. SEB ændrede forsikringen til fripolice d. 1. juni 2011, da de afgjorde, at mit erhvervsevnetab var mindre end 50%. Jeg havde så ikke råd til at betale til en forsikring med et rådighedsbeløb på kun 7000,- til en familie 4."

Klageren har i brev af 18/12 2011 til nævnet supplerende anført:

"Side 4: Konkret er der peget på følgende jobmatch/opgavetyper, som [klageren]... osv.. Ja, det er opgavetyper, men ikke jobmatch. Det slog kommunens beslutnings-udvalg fast, da de afslog fleksjob d. 6./12. 2010. De sagde, der skulle peges på konkrete jobs og foreslog en ny arbejdsprøvning evt. på ... Det er der dog ikke noget, der hedder, så derfor blev ... foreslået. Efter endt arbejdsprøvning blev der bevilget fleksjob med 2/3 tilskud.

Herefter har selskabet i brev af 19/1 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

11. 81.415

"Vi finder ikke, at der er fremkommet nye oplysninger i forsikredes brev, der giver anledning til ændring af vores tidligere trufne afgørelse, der er redegjort for i brev af 5. december 2011.

Vi skal gøre opmærksom på, at vores erhvervsudygtighedsvurdering ikke er foretaget på det samme grundlag som kommunens. Vi har noteret os oplysningerne i samtaleskema af 29/10 2011 i forbindelse med vores tidligere gennemgang af sagen. Vedlagt som **Bilag ...** (dele af skemaet er vedlagt klagers brev af 16. december 2011). Vi skal i den forbindelse oplyse, at vi primært har vurderet erhvervsevnetabet på grundlag af de lægelige oplysninger i sagen og i mindre grad de subjektive tilkendegivelser, der kommer til udtryk i bilag ...

Vi er enige i, at klager i forbindelse med visse fysiske arbejdsopgaver både hjemme og på arbejdspladsen oplever smerter i højre arm, samt diverse duftallergiske reaktioner. Vi fastholder dog, at klager med de rette skånehensyn både hvad angår klagers arm og duftallergiske reaktioner, burde kunne varetage et job på mere end ½ tid eller mere.

Vi har desuden bemærket, at klagers indsamling af oplysninger og omfanget af korrespondancen viser, at klager stadig besidder en betydelig resterhvervsevne, hvis arbejdet blot udføres fra hjemmet.

Vi henviser i øvrigt til vores tidligere brev af 5. december 2011 og fastholder vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 5. Dækning 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 aftalte udløbstidspunkt, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes helbredsforringelse foretages der en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis det må antages, at forsikrede efter endt omskoling vil kunne oppebære 1/2 af den i stk. 2 omhandlede indtægt."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der til sagens afgørelse kræves en medicinsk fagkundskab, som nævnet ikke er i besiddelse af. Nævnet må derfor afstå fra at viderebehandle sagen, jf. § 4 i nævnets vedtægter.

12. 81.415

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen