Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 25. juni 2012 blev i sag nr. 81.446:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har livsforsikring i PFA Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne fra den 1/1 2011.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen eller derover.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem 1/2 og 2/3, er der ret til halve ydelser. Der er en karensperiode på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1963, er uddannet kok og arbejdede som dette indtil 2008, hvor han blev ansat som fugemontør.

Det fremgår af sagen, at klageren blev sygemeldt den 2/3 2010 på grund af rygproblemer og tennisalbue. Ved brev af 4/11 2010 tilkendte selskabet ham midlertidige ydelser fra den 2/6 til den 2/12 2010, hvilke blev forlænget ved brev af 25/2 2010 frem til den 1/1 2011. Fra dette tidspunkt vurderede selskabet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad.

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.

Af sociallægevurdering af 7/7 2010 fremgår bl.a.:

> "47 årig mand, uddannet kok. Sygemeldt siden februar 2010 fra job som fugemontør. Pg. er sygemeldt grundet operation for tennisalbue svarende til venstre arm.
> Der er beskrevet flere bevægeapparats problematikker.
> Ryg:
> Pg. er opereret for diskosprolaps i 2005. Egen læge beskriver følger efter operation i form af føleforstyrrelser på venstre underben, samt let nedsat muskelkraft I fodens muskler. Egen læge beskriver fortsat tendens til rygsmerter.
> Arme:
> Pg. er opereret for tennisalbue i højre albue i 2008. Der beskrives følger til operationen i form af smerter ved brug af underarmens muskler.
> Er nu i marts 2010 også opereret for tennisalbue svarende til venstre arm. Det beskrives at pg. fortsat er plaget af smerter ved funktion af armen. Egen læge forventer at der i forhold til venstre arm kan forventes bedring af smerterne.
>
> Vurdering:
> På baggrund af bevægeapparats klager i form af smerter i ryg samt begge underarme ved brug. Endvidere følger efter operation i ryggen i form af føleforstyrrelser og let nedsat kraft i venstre fod vurderes der at være behov for varig skånehensyn.
>
> Der vil være behov for at undgå hårdt fysisk arbejde, herunder gentagne tunge løft. Der er brug for at undgå gentagne ensartede bevægelser af begge arme, endvidere er der behov for at kunne veksle imellem gående, stående og siddende arbejdsfunktioner."

Klageren deltog i perioden fra den 3/1 til den 31/3 2011 i virksomhedspraktik som fugemontør. Han startede med en ugentlig arbejdstid på 22,5 time, og det var planen at øge arbejdstiden til fuld tid. I perioden fra den 11/4 til den 1/7 2011 var klageren i virksomhedspraktik som pedelmedhjælper. Til at begynde med arbejdede han 25 timer om ugen, hvilket blev nedtrappet til 22 timer.

Af sociallægevurdering af 1/9 2011 fremgår bl.a.:

> "Inden for det seneste år oplyses om mistanke om fornyet diskusprolaps i lænderyggen og pågældende er efter vurdering på Reumatologisk Afdeling henvist til genoptræning ved fysioterapeut.
> Udover ryg-generne beskrives gener fra begge arme med nervetryk i albueregionerne (tennisalbue). Er opereret ved frilæggelse at nerve i højre arm i 2008 og venstre arm i 2010 dog også med efterfølgende smerte-gener. Udover dette beskrives forhøjet blodtryk og tinnitus.
>
> Psykologen oplyser, at pågældende har gået til samtaler med udgangspunkt i pågældendes helbredstilstand både fysisk og psykisk. Og hvordan helbredet har påvirket pågældendes for-

hold til arbejdsliv, familien og ikke mindst selvopfattelsen. Det er opfattelsen, at der har været god effekt af samtalerne som anbefales at fortsætte i forbindelse med afklarende tiltag.

Der er beskrevet fysiske skånehensyn overfor lænderyg og fysisk belastning af begge arme.

Vurdering:
Det vurderes, at der er tale om en varig funktionsnedsættelse af let til moderat grad på baggrund af de fysiske helbredsoplysninger med smertetilstand i lænderyg og arme. Det vurderes ikke at der foreligger yderligere behandlingstiltag, som kan forventes at bedre funktionsevnen væsentligt. Der er vange skånehensyn overfor rygbelastende arbejde så som tunge løft og uhensigtsmæssige arbejdsstillinger. ligesom der er skånehensyn overfor kraftbetonede arbejdsopgaver samt monotorne gentagne bevægelser af hænder og arme."

Klageren startede i fleksjob den 23/9 2011 med en ugentlig arbejdstid på 22,5 time.

Af klageskemaet, som er underskrevet den 24/10 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

Jeg blev sygemeldt 3/2-2010, har fået bevilget flex-job med 2/3 tilskud fra 23/9-2011.
PFA har givet afslag på udbetaling af tab af erhvervsevne fra januar 2011, de oplyser at der er en forventning om at jeg kan øge min arbejdstid og i sidste ende komme op på fuld tid.
Det har i de to arbejdsprøvninger, jeg har været igennem, vist sig at jeg ikke kan arbejde på fuld tid. PFA har sidestillet arbejdsprøvning med genoptaget arbejde, hvilket det absolut ikke er.
Første arbejdsprøvning fra den 3/1-2011 til den 31/3-2011, den anden arbejdsprøvning fra den 2/52011 til den 29/7-2011.
PFA har tidligere udtalt, at man mente jeg skulle have et opsynsarbejde (revalidering) som ikke er ryg eller arm belastet. Fra kommunens side har man ikke kunne tilbyde en egnet revalidering, da det ikke ville være muligt at finde job efter endt revalidering.
Ifølge de lægelige og kommunale oplysninger jeg er bekendt med, kan jeg ikke forstå hvordan PFA kan vurdere at min erhvervsevne ikke er nok nedsat.
Jeg har ikke modtaget en beskrivelse af erhvervsevne vurderingen fra PFA, så det er svært at forstå hvad min nedsatte erhvervsevne er vurderet ud fra.
Kommunen og egen læge har vurderet at min erhvervsevne er nedsat med 2/3, og så vidt jeg forstår fra PFA (25/2-2011) skal min erhvervsevne være nedsat med 1/3 eller mindre.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Udbetaling af tab af erhvervsevne, invalidepension fra 1. januar 2011 til bevilling af flex-job 23/9-2011."

Selskabet har i brev af 14/11 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**PFA Pensions begrundelse for fastholdelse af afgørelsen**
Forsikrede har fået udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i seks måneder, hvorfor PFA Pension er overgået til vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes § 9, stk.6 og § 8.

Da forsikrede alene er berettiget til udbetaling efter 1. januar 2011, såfremt hans generelle erhvervsevne efter PFA Pensions skøn er nedsat med minimum halvdelen, fastholder vi vo-

res afgørelse, idet vi vurderer, at oplysningerne om forsikredes erhvervsevne ud fra arbejdsprøvningen indicerer, at forsikrede med de rette skånehensyn besidder mere end halvdelen af sin generelle erhvervsevne. Det er PFA Pensions opfattelse, at de lægelige akter, der beskriver forsikredes helbredsproblemer, ligeledes bekræfter rigtigheden af PFA Pensions vurdering.

Det fremgår af forsikredes ressourceprofil (Bilag …), at forsikredes praktikforløb, hvor forsikrede har arbejdet på mere end halv tid, er gået godt, men at der er nogle opgaver, der er uhensigtsmæssige i forhold til forsikredes helbredsproblemer. Det nævnes endvidere, at forsikrede har behov for afveksling og en arbejdsuge på tre dage. Det konkluderes, at forsikrede i praktikforløbet ikke har haft fravær af betydning, at han har arbejdet stabil, og at samarbejdet med ham har været meget tilfredsstillende. Forsikrede bekræfter selv denne vurdering ved at oplyse, at de fleste af de arbejdsopgaver, som han har haft i arbejdsprøvningen, ikke har givet ham problemer.

Det fremgår af generel helbredsattest af 12. april 2011 fra forsikredes egen læge (Bilag …), at forsikredes lidelser medfører en varig funktionsnedsættelse af let til moderat grad, og at der ikke kan forventes en væsentlig bedring af forsikredes helbredstilstand. Lægen konkluderer, at forsikrede har varige skånehensyn overfor rygbelastende arbejde og uhensigtsmæssige monotone bevægelser af hænder og arme.

I forsikredes ressourceprofil henvises desuden til en vurdering af forsikredes helbredsmæssige tilstand foretaget af en speciallæge (Bilag …). Det fremgår af denne vurdering, at forsikrede har behov for varige skånehensyn i form af undgåelse af hårdt fysisk arbejde og arbejde, der kræver gentagende bevægelser af begge arme, og at der er behov for afvekslende arbejdsfunktioner.

I en samlet bedømmelse af forsikredes arbejdsevne foretaget med baggrund i forsikredes arbejdspræstation i arbejdsprøvningerne og de lægelige oplysninger om forsikredes funktionsevne, har kommunen vurderet, at forsikrede stort set kan varetage alt arbejde, men ikke på fuld tid (Bilag …). Som følge af denne vurdering er forsikrede blevet tilkendt et fleksjob, hvor han siden den 23. september 2011 har arbejdet tre dage om ugen, 7,5 timer dagligt.

Med baggrund i sagens kommunale og lægelige akter er det PFA Pensions vurdering, at forsikredes generelle erhvervsevne er varigt nedsat, men at den ikke er/har været nedsat med halvdelen eller mere.

Konklusion
PFA Pension, finder ikke anledning til at ændre vor afgørelse, da det ikke findes sandsynliggjort, at forsikredes generelle erhvervsevne har været nedsat med halvdelen eller mere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Generel erhvervsevnenedsættelse**
…
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. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen må derudover ikke overstige en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der

er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

…

Midlertidig udbetaling 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. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling efter bestemmelsen om udbetaling ved revalidering, hvis den forsikrede af PFA Pension anses for egnet til revalidering, eller efter bestemmelsen om udbetaling ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de kommunale og lægelige oplysninger, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne fra den 1/1 2011 var nedsat med mindst halvdelen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning fra dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen

formand