Ankenævnet for Forsikring

924/13

Den 7. oktober 2013 blev i sag nr. 83.933:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i AP Pension. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

Klageren pådrog sig den 3/8 2009 et whiplashtraume i forbindelse med et trafikuheld. Han blev den 25/10 2011 tilkendt offentlig førtidspension. Den 28/6 2012 ansøgte han om invalidepension. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at klagerens ordning den 30/10 2009 blev omskrevet til fripolice, og at forsikringsdækningen dermed er bortfaldet. Selskabet henviste yderligere til, at det ikke er dokumenteret, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad på ophørstidspunktet.

Klagerens advokat har i brev af den 30/1 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**PÅSTAND:**
AP Pension tilpligtes at anerkende, at klagers pensionsordning i AP Netlink, policenummer ..., ikke med bindende virkning for klager er overgået til fripolice.

BEGRUNDELSE:
Via sin daværende arbejdsgiver havde klager pensionsforsikring i det indklagede selskab.

Klager var den 3. august 2009 udsat for en færdselsulykke, hvor han pådrog sig nakkeskade (whiplashlæsion).

Journal fra egen læge dækkende perioden 3. august 2009 til 31. maj 2010 fremlægges i sagen som **bilag ...**

Som det fremgår heraf, blev klager på uheldsdatoen, 3. august 2009, indbragt til skadestuen, ..., og undersøgt for sine gener i form af smerter i nakken, hovedpine m.v.

Generne har stået på lige siden, hvilket førte til at klager den 15. november 2010 blev opereret på Center for Rygkirurgi i ... Udskrivningsbrev med journal af 16. november 2010 herfra fremlægges som **bilag ...**

Det fremgår heraf, at klager blev opereret i nakken.

Af forundersøgelsen af 20. oktober 2010 fremgår videre, i overensstemmelse med det øvrige lægelige materiale, at klager siden ulykkestilfældet, hvor airbaggen blev udløst, har haft smerter i nakken og ud i højre arm, nakkestivhed, hovedpine, dårlig hukommelse, irritabilitet m.v.

Scanning har vist, at der er et rodtryk i nakkeregionen, hvorfor operation var indiceret.

Klager fratrådte sin stilling den 30. oktober 2009.

Arbejdsgiver har angivet, at opsigelsen skyldtes reduktioner i virksomheden, men klager er af den opfattelse, at det indirekte skyldtes hans sygdom og begrænsninger på grund af ulykken.

Klager har på grund af sine begrænsninger i evnen til at kunne arbejde ikke haft mulighed for at omstille sig arbejdsmæssigt m.v.

Da den virksomhed han var ansat i skulle spare, var det derfor ham, der blev afskediget.

Klagers erhvervsmæssige forløb er beskrevet i ressourceprofil, side 1-2, **bilag ...**

Som det også fremgår af ressourceprofilen, blandt andet side 3, er en af de store begrænsninger, som klager har, kognitive problemer - reduceret evne til at koncentrere sig og huske.

Forud for ulykken havde klager en mangeårig og meget stabil arbejdsmarkedstilknytning, jfr. også ressourceprofilen, side 5, nederst.

De lægelige forhold er, udover i ovennævnte materiale, sammenfattende beskrevet i ressourceprofilen, side 6-8.

På baggrund af disse samlede oplysninger og vurderinger er klager tilkendt førtidspension pr. 25. oktober 2011
...
Den 15. august 2012 skrev indklagede og afviste dækning under henvisning til, at policen var overgået til fripolice den 30. oktober 2009, jfr. **bilag ...**
...
ANBRINGENDER:
Der er mellem parterne enighed om, at klager, uanset ophør af arbejdsforholdet den 30. oktober 2009, kunne vælge at videreføre forsikringsdækningen for egne midler.

I overensstemmelse hermed gør indklagede under denne sag gældende, at selskabet har skrevet til klager den 30. december 2009 og forespurgt, om forsikringen ønskedes videreført, eller skulle overgå til fripolice.

3. 83.933

Indklagede angiver, at klager ikke reagerede, og derfor anså indklagede dette som et stiltiende valg om at lade forsikringen overgå til fripolice.

Klager gør under denne sag gældende, at det er indklagede, der som forsikringsgiver og professionel, har bevisbyrden for, at klager er blevet orienteret om sine muligheder om videreførelse, henholdsvis overgang til fripolice, og i så fald hvad dette retligt set ville indebære for klager, der på daværende tidspunkt havde en verserende erstatningssag med uafklarede forhold med hensyn til arbejdsevne, ligesom indklagede har bevisbyrden for, at de skrivelser som indklagede angiver at have fremsendt, som minimum, er afsendt til klager.

Det bemærkes i den forbindelse, at det følger af princippet i aftalelovens § 40, at meddelelser der gives af hensyn til modtageren, skal dokumenteres afsendt, mens modtageren har forsendelsesrisikoen.

I denne sag drejer det sig imidlertid ikke om afsendelse af en meddelelse (alene) af hensyn til klager, men er et brev også hensyn til, at indklagede opfylder sin forpligtelse efter forsikringsaftaleloven og den indgåede.

Indklagede skal derfor, efter klagers opfattelse, i hvert fald dokumentere afsendelsen, men givetvis også modtagelsen af brevet hos klager.

Indklagede har hverken dokumenteret, at brevet er afsendt, endsige modtaget af klager.

Klager vil for sit vedkommende aldrig have accepteret overgangen til fripolice henset til, at han på tidspunktet den 30. oktober 2009 havde en igangværende sag med betydelig invaliditet og oplagt påvirkning af erhvervsevnen, der skulle afklares inden for den kommende tid.

Klager ville klart have videreført ordningen, indtil der forelå en afklaring af erhvervsforholdene.

Indklagedes oplysning om, at policen pr. 30. december 2009, da klager ikke reagerede på henvendelsen, overgik til fri proces, stemmer i øvrigt ikke overens med den trækning af oplysning, som klager kunne foretage på Pension Danmarks hjemmeside i slutningen af februar 2010, hvoraf det fremgår, at der var en aktiv dækning for tab af erhvervsevne.

Indklagede har heller ikke dokumenteret, heller ikke siden, at klager på anden måde har fået viden om, at forsikringen var overgået til fripolice, uden at klager reagerede.

I god tro om dækning ansøgte klager derfor om ydelser under forsikringen, da pensionssagen var afgjort, og betingelserne for ydelser dermed forelå dokumenteret."

Selskabet har i brev af den 12/2 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Klager har på baggrund af ansøgning om invalidepension fået afslag herpå ved brev af 15. august 2012 med henvisning til, at hans forsikringsdækning er bortfaldet pr. 1. november 2009, og at der ikke er dokumentation for at udbetalingskriterierne på forsikringsordningen er opfyldt i forsikringstiden.

...

Selskabet finder ... at klager har udvist væsentlig passivitet, idet han først ved ansøgning modtaget i AP Pension d. 2. juli 2012 har ansøgt om invalidepension til trods for, at klager angiver at være kommet til skade d. 2. august 2009, og til trods for, at hans ordning er overgået til fripolice d. 30. oktober 2009, hvilket han er gjort bekendt med ved fratrædelsesbrev af

30. december 2009. Klager reagerede ikke på fratrædelsesbrevet, hvorefter ordningen blev omskrevet til fripolice og invalidedækningen bortfaldt."

Klagerens advokat har i brev af den 19/2 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Afslutningsvist bemærkes, at min klient ikke har modtaget brevet af 30. december 2009 om sagens overgang til fripolice, og det er dette spørgsmål, der er sagens kerne.

Hvem bærer risikoen herfor, navnlig når min klient, ifølge oplysninger over sine pensionsforhold trukket i 2010, fortsat fik oplysning om, at han havde en fortsat dækning for tab af erhvervsevne.

Klager havde ikke nogen anledning til at anmelde kravet over for AP Pension, før end den tilstrækkelige erhvervsevne var dokumenteret, idet dette er udbetalingskriteriet, ikke tidspunktet for skadens indtræden m.v.

Det er derfor mærkeligt, at klager først har indgivet ansøgning, da der forelå dokumentation for berettigelsen til ydelserne, og der er ikke grundlag for at finde, at AP Pension skulle have indrettet sig i tillid til, at der ikke ville blive indgivet nogen ansøgning.

Synspunktet om passivitet må derfor ganske afvises, og kravet er i øvrigt ikke forældet."

Selskabet har i brev af den 7/5 2013 til nævnet til dette bl.a. bemærket:

"Kunden har klaget over, at AP Pension har afvist udbetaling af invalidepension med henvisning til, at kundens ordning er omskrevet til fripolice d. 30. oktober 2009, hvorved hans forsikringsdækninger er bortfaldet.

Klagers advokat anfører i den forbindelse, at klager ikke har modtaget fratrædelsesbrev af 30. december 2009, og at han ved at logge ind på pensionsinfo.dk d. 26. februar 2010 kunne se invalidedækninger i AP Pension.

AP Pensions holdning
AP Pension fastholder, at klagers ordning er omskrevet til fripolice d. 30. oktober 2009 som følge af ophør i præmieindbetaling, og at forsikringsdækningerne hermed er bortfaldet.

AP Pension fastholder videre, at der ikke er dokumentation i sagen for, at klagers erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden; dvs. i perioden fra d. 1. december 2008 til d. 30. oktober 2009.

Begrundelse
Klager er optaget i AP Pension pr. 1. december 2008 som led i sit ansættelsesforhold. Som det fremgår af den foreliggende dokumentation fra kommunen blev klager afskediget pr. 1. november 2009 på grund af nedskæringer, og fordi han var ikke var kontoruddannet. I forbindelse med fratrædelsen ophørte indbetalingerne til pensionsordningen i AP Pension.
...
Fratrædelse
I forbindelse med optagelse i ordningen har klager i velkomstmaterialet fået tilsendt forsikringsbetingelserne for AP Netlink-ordningen. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som **Bilag ...,** og var vedlagt policerne som blev sendt til klager d. 29. januar 2009 (jf. systemdokumentation i **Bilag ...**).

Det følger af forsikringsbetingelsernes § 14, at ophør af bidragsindbetaling medfører, at AP Netlink ændres til en hvilende ordning (fripolice), hvorved forsikringsdækningen bortfalder, med mindre forsikrede ønsker henstand, jf. § 13.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 13 A fremgår, at ønske om henstand skal fremsættes, inden AP Pensions forpligtelser er nedsat eller ophørt som følge af manglende bidragsindbetaling. Principielt følger det således af forsikringsbetingelserne, at et ønske om henstand skal fremsættes inden bidragsindbetalingen ophører. Med fremsendelsen af fratrædelsesbrevet har selskabet dog givet klager en yderligere mulighed for at vælge henstand, således at muligheden for at vælge henstand er forlænget til udløbet af fristen, jf. det fremsendte fratrædelsesbrev **(Bilag ...).**

På baggrund af den manglende bidragsindbetaling, sendte AP Pension d. 30. december 2009 et fratrædelsesbrev til klager **(Bilag ...).** AP Pension bemærker, at selskabet ikke i forbindelse med fratrædelsen får oplysning om, hvad fratrædelsen skyldes. Fratrædelsesbrev sendes alene på den baggrund, at vi har registreret ophør i præmieindbetaling.

Fratrædelsesbrevet er sendt til den adresse, klager var (og stadig er) registreret med i CPR-registeret; ... AP Pension fik ikke brevet retur, og der er ingen indikationer for, at der skulle have været uregelmæssigheder i postomdelingen i perioden omkring forsendelsen.

AP Pension vedlægger til brug for sagen systembevis for forsendelsen **(Bilag ...),** idet der henvises til retspraksis samt praksis fra Ankenævnet for Forsikring om systembevis. Opmærksomheden kan bl.a. henledes på Højesterets kendelser nr. 137 og 142 fra 2012 om forsendelsesrisiko samt bl.a. U 2005.2585V og AKF 62.132, AKF 72.830, AKF 74.495, AKF 76.631 mfl.

Idet AP Pension lægger til grund, at klager har modtaget fratrædelsesbrevet **(Bilag ...),** og idet klager ikke har svaret på brevet, har AP Pension omskrevet ordningen til fripolice pr. 30. oktober 2009, idet der heller ikke er indbetalt præmie herefter. I overensstemmelse med selskabets praksis foretager vi den praktiske omskrivning i systemerne efter udløb af svarfristen - i dette tilfælde er det rent praktisk sket d. 15. marts 2010, idet vi ikke havde hørt fra klager på baggrund af det fremsendte fratrædelsesbrev. I forbindelse med, at ordningen blev omskrevet til fripolice, sendte vi d. 15. marts 2010 klager en ny oversigt, hvorpå han kunne se, at forsikringsdækningerne var bortfaldet, jf. systemdokumentation i **Bilag ...** Klager kan således heller ikke på baggrund heraf have en forventning om at have en invaliditetsforsikring i AP Pension.

På baggrund af ordlyden i forsikringsbetingelserne, fratrædelsesbrevet og en ny dækningsoversigt uden forsikringsdækninger kan klager ikke have haft en rimelig forventning om at hans dækninger skulle være bevaret, henset til at han ikke har foretaget et aktivt valg om henstand i forbindelse med fratrædelsen.

At klager har fremsendt en udskrift fra pensionsinfo af 26. februar 2010 ændrer ikke selskabets vurdering i sagen, og der henvises i den forbindelse endvidere til de forbehold, der gælder vedr. Pensionsinfo.dk. For det første ligger tidspunktet for klagers udskrift før den systemmæssige ændring d. 15. marts 2010, og for det andet fremgår således af Pensionsinfo.dk: '*PensionsInfo, PensionsInfos medlemmer og samarbejdspartnere påtager sig ikke noget ansvar for fejl og for eventuelle direkte eller indirekte tab som følge af dispositioner foretaget på baggrund af informationer vist på www.pensionsinfo.dk.*'

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at klagers dækning ved invaliditet med omskrivning til fripolice er bortfaldet pr. 30. oktober 2009, og at visning på pensionsinfo.dk ikke kan føre til et andet resultat. Det er herefter en forudsætning for dækning på ordningen, at forsikringsbegivenheden er indtrådt mellem 1. december 2008 og 30. oktober 2009, dvs. i forsikringstiden, jf. skadesvirkningsprincippet (herom nedenfor).

Ansøgning om invalidepension
Den 2. juli 2012 (dvs. 2¾ år efter fremsendelse af fratrædelsesbrevet), modtog AP Pension en ansøgning om invalidepension **(Bilag ...)** fra klager, der anførte en række gener, der følger efter et færdselsuheld d. 2. august 2009 samt tidligere lidelser.

Da forsikringen på ansøgningstidspunktet var bortfaldet har selskabet under sagen vurderet, om klagers erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden. Der er tale om en forsikring, der dækker ved tab af erhvervsevne, og som efter fast praksis ved domstolene og Ankenævnet for Forsikring følger *skadesvirkningsprincippet*. Se om skadesvirkningsprincippet eksempelvis AfF 75.630, AfF 76.165, AfF 79.038, AfF 77.594 mfl. samt UfR 1996.294H og UfR 1999.32H. Invalidepensioner, der tilkendes efter det forsikringsretlige erhvervsevnekriterium, følger almindeligvis det forsikringsretlige 'skadesvirkningsprincip', som indebærer, at forsikringsbegivenheden skal være indtrådt i forsikringstiden. Det betyder i relation til invalidedækninger, at det er en betingelse for udbetaling, at den dækningsberettigende invaliditet er indtrådt i forsikringstiden, dvs. i den periode, der er betalt præmie for.

Tilsvarende er der **ikke** dækning, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen er trådt i kraft eller efter forsikringstidens ophør. Det er således en forudsætning for dækning på ordningen, at kundens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad i perioden fra 1. december 2008 til 30. oktober 2009.

Det bemærkes, at udbetalingskriteriet i forsikringsbetingelserne er toledet, således at det primære kriterium er medicinsk og det sekundære er økonomisk. Følgende betingelser skal i henhold til aftalegrundlaget være opfyldt for udbetaling af invalidepension og bidragsfritagelse ved varigt erhvervsevnetab:

1. at den nedsatte indtjeningsevne udelukkende skyldes helbredsmæssige forhold (helbredsmæssigt kriterium),
2. at forsikrede ikke er i stand til at tjene mere end ½ af hvad der er sædvanligt for personer uden nedsat erhvervsevne på samme egn med samme uddannelse og alder, (økonomisk kriterium) og
3. at bedømmelsen sker i ethvert erhverv under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse, og at
4. tilstanden skal være varig (ved varig tilkendelse).

Kriteriet skal forstås således, at der er to elementer i det. For det første skal forsikrede på **grund af sygdom eller ulykke** ikke være i stand til at arbejde i et sådant omfang, at han kan tjene mere end ½. Er denne betingelse opfyldt, skal det økonomiske kriterium også opfyldes.

Hvis det økonomiske kriterium skulle blive aktuelt på et tidspunkt, er det afgørende ikke klagers konkrete løn før erhvervsevnen blev nedsat, men derimod gennemsnittet af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer på samme egn med lignende uddannelse og alder. Således er det heller ikke hans konkrete indtægtsgrundlag i nuværende erhverv, vi kigger på, men derimod på alle de erhverv han kan bestride, og hvad det kan give i lønindkomst.

7. 83.933

På baggrund af klagers ansøgning, har vi indhentet oplysninger fra ... kommune, herunder en række helbredsoplysninger.
...
Som det fremgår af sagen, har klager allerede forud for optagelsen i AP Pension haft en række helbredsmæssige udfordringer, der har nedsat hans erhvervsevne, og der har kørt et arbejdsskadeforløb på baggrund af skade i 2002, hvorefter klager blev omplaceret i virksomheden, og trods sine fysiske udfordringer har været i stand til at varetage et kontorjob på fuld tid. Til trods for den omtalte trafikulykke i august 2009 har klager ikke i umiddelbar forlængelse heraf været sygemeldt, ligesom afskedigelse ses at være sket af andre årsager end sygdom.

Klager er først d. 7. april 2010 blevet sygemeldt, dvs. efter at policen blev hvilende og dækningerne faldt bort. I perioden fra 1. november 2009 til 6. april 2010 har klager således stået til rådighed for arbejdsmarkedet, ligesom der ikke i denne periode er umiddelbar indikation for sygdom udover de lidelser, klager havde i forvejen, og som han var i stand til at udføre et fuldtidsjob og oppebære fuld løn med.

Der fremgår følgende af speciallægeepikrise af 1. februar 2010 fra neurolog ... **(Bilag ..., s. 9-10): '***Aktuelt arbejdssøgende'.* Tilsvarende fremgår af speciallægeerklæring fra ... af 18. august 2010 **(Bilag ...):** *'Han har været meldt ledig, men har ikke været i stand til at bestride et job i hans tidligere fagområde som smed.'*

Det fremgår videre af ressourceprofilen **(Bilag ... s. 5),** at Deres klient '*har været sygemeldt siden 07.04.2010 fra ledighed efter en trafikulykke med rygtraume.'* Tilsvarende fremgår **s. 6,** at Deres klient '*Har været sygemeldt siden april 2010.'*

I og med, at klager har været fuldtidsbeskæftiget og oppebåret fuld løn i hele forsikringstiden - dvs. perioden fra 1. december 2008 til 30. oktober 2009 er der ingen indikation for sygdom, der hindrer klager i at arbejde. Betingelserne for at udbetale invalidepension er således ikke opfyldt i forsikringstiden, særligt henset til, at klager faktisk har varetaget et fuldtidsjob i perioden, ligesom han i hele perioden har modtaget fuld løn. På denne baggrund vurderer selskabet, at hverken det medicinske eller det økonomiske kriterium var opfyldt i forsikringstiden.

Klagers advokat anfører til Ankenævnet for Forsikring af 19. februar 2013, at klager ikke havde grundlag for at anmelde et krav til AP Pension, førend dette er sket, idet der ikke forud herfor var tilstrækkelig dokumentation for nedsat erhvervsevne. AP Pension forstår det således, at klagers advokat er enig med AP Pension i, at der ikke er dokumentation for, at forsikringsbegivenheden er indtrådt i forsikringstiden - dvs. i perioden fra 1. december 2008 til 30. oktober 2009.

AP Pension bestrider ikke, at klagers erhvervsevne nu er nedsat, men fastholder, at der ikke er dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden, jf. udbetalingskriteriet i forsikringsbetingelserne.

På baggrund af ovenstående fastholder AP Pension således for det første, at forsikringsdækningerne er bortfaldet d. 30. oktober 2009, idet klager ikke har henvendt sig i forbindelse med fratrædelse og besvaret fratrædelsesbrevet, og ordningen derfor er omskrevet til fripolice i overensstemmelse med aftalegrundlaget.
Dernæst fastholder AP Pension, at der ikke er dokumentation for, at klagers erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden i henhold til forsikringsbetingelserne."

8. 83.933

Af udskrift fra pensionsinfo.dk den 24/2 2010 fremgår bl.a.:

"Du er logget ind som: [Klageren], CPR-nummer ..., 26. februar 2010

Udbetaling ved tab af arbejdsevne

Her kan du se, hvor meget du får udbetalt, hvis du mister din arbejdsevne. Offentlig førtidspension fremgår ikke af tabellen. Klik i kassen til højre for at beregne den.

1 Alle beløb er før skat og afgift **?** **S** = Skattepligtig **F** = Skatte- og afgiftsfri **A** = Afgiftspligtig

		Leverandør	Aftalenummer	Bemærkninger	Engangs **?**	Ophørende **?**	Livsvarig **?**
		Off. førtidspension		Udbetales længst til 65 år Ikke beregnet			
✓		AP Pension	Pol...	Dækker indtil 67 år		**S** 125.200 kr.	
✓		AP Pension	Pol...	Dækker indtil 67 år	**F** 100.000 kr.		

...

✓ = Data er leveret (✓) = Data er delvist leveret ÷ = Data er ikke leveret"

Af speciallægeepikrise den 1/2 2010 fremgår bl.a.:

"***EPIKRISE:***

...

58-årig mand henvises på mistanke om lumbal prolaps.
Sidst set for 3 år siden, hvor der ved skanning var fundet degenerative forandringer samt mindre prolaps, der dog ikke gav anledning til neurokirurgisk vurdering.
Nuværende: Har tiltagende besvær med statiske stillinger. Har konstant ondt i lænderyggen. Smerterne strålende ned i højre ben helt til tæerne. Benet sover. Vågner pga. smerter. Har besvær med at komme ud af sengen om morgenen. Har ingen vandladning eller afføringsproblemer. Anvender dagligt smertestillende.
Går til fysioterapeut men primært pga. nakken. Har intet fået for lænden. Forsøger enkelte gange at lave lidt udspændingsøvelser.
Medicin: Tablet Ibumetin 600 mg p.n. 1-3 styk dagligt.
Panodil 2-4 p.n.
Ketesse 25 mg virker ikke.
Dolol 50 mg p.n. oftest x 3.
Tobak: 15-20 cigaretter dagligt.
Alkohol: Intet misbrug.
Socialt: Gift, uddannet smed, aktuelt arbejdssøgende. En voksen søn.
Objektivt: Vågen, klar og orienteret. Talen naturlig. Ikke nakke-rygstiv.
Kranienerver 1-12 inkl. oftalmoskopi: Glimtvis indblik på normal øjenbaggrund.
Derudover alle undersøgt og fundet intakte.
Columna: Der er diskret ømhed af nakkefæster samt nakke-skuldermuskulatur. Diskret ømhed af den paravertebrale muskulatur lumbalt samt glutealregionen på højre side.
Der er affladet lændelordose. Der er stivhed i lænderyggen ved alle bevægelser.
Der er manglende patellarrefleks på højre side. Afsvækket akillesrefleks på højre side. Der er diskret nedsat kraft over højre UE.
Derudover findes normale forhold. Bevaret plantarrespons.
Stand og gang: Romberg negativ. Gangen afvikles naturligt. Klarer tå, hæl og liniegang.
Vurdering: Det kliniske billede kunne give mistanke om degenerative forandringer eller en egentlig prolaps mod højre."

9. 83.933

Af udskrivningsbrev fra center for rygkirurgi af den 16/11 2010 fremgår bl.a.:

"OBJEKTIVT:
BT 159/105 puls 52 = p.p.
St.p. et c.: l.a.
Er korthalset, meget indskrænket bevægelighed af halscolumna i alle retninger, ingen sikker positiv foramen kompressionstest. Der er antydningsvist eftergiven ved albueekstension på højre side og mere tydelig eftergiven ved ekstension af fingrenes grundled på højre side. Svage, egale bicepsreflekser, tricepsreflekser kan ikke fremkaldes. Der er svage egale brachioradialis reflekser. Angiver nedsat sensibilitet sv.t. de tre ulnare fingre på højre side samt mere diffust på højre overarm. Ingen tegn på 1. neurons påvirkning i UE.

Finder indikation for dobbelt Cloward C6/C7 og C7/Th1.
Finder ikke indikation for at frigøre på C5/C6 niveau, da pt. ikke har symptomer herpå.
Pt. informeres om operationen inkl. risici i form af infektion, hæmatom, manglende bedring, recurrensparese, rodlæsion og medullær læsion.
Pt. ønsker operation og opskrives til dette."

Af den kommunale ressourceprofil fremgår bl.a.:

"**Arbejdsmarkedserfaringer**

Dato:
14/10/11

Beskrivelse:
Onsdag den 05/10/11, samtale vedr. etablering af arbejdsprøvning med jobkonsulent.
...
[Klageren] har behov for mange skånehensyn. Hans ryg er meget stiv og næsten krumrygget. Han har følelsesløse fingre, smerter i armen og kan ikke dreje sin ryg. Når han drejer sig, så drejer han hele kroppen. Han lider af hovedpine, har behov for kort gangdistance, kan ikke sidde eller stå i længere tid af gangen og han har dårlig hofte og knæ (han afventer operation af hoften). Han kan ikke løfte og han kan ikke bøje sig ned. Han har problemer med at arbejde med PC, da han ikke kan bruge tasterne og han kan ikke holde på musen. Alt i alt er han så begrænset fysisk at det bliver både umuligt og uansvarligt at placere ham i en virksomhedspraktik: Jeg kan ikke matche eller pege på et fagområde hvor han kan placeres og hans skånehensyn er ikke forenelig med arbejdsmarkedets krav. Det er min vurdering, at det er formålsløst at etablere en arbejdsprøvning.

08/04/11
Pgl. har de sidste 27 år arbejdet hos ... som smed og montør, men har siden 2003 arbejdet som sight supervisor grundet hans helbredsmæssige situation. Pgl. blev omplaceret og har siden 2003 udført kontorarbejde. Men da han ikke har nogen kontoruddannelse, var det ham, der blev fyret, da firmaet skulle spare."

Af speciallægeerklæring af den 18/8 2010 fremgår bl.a.:

"Den sidst udarbejdede speciallægeerklæring i 2004, er brugt som reference til beskrivelse af forværring i tilstanden.
Han blev i sin tilkendt en mén grad på 8 % og på grund af at hans arbejdsmæssige situation er blevet forværret, har han ønsket sagen genoptaget.

10. 83.933

Tidligere:

Tidligere forløb er som beskrevet i min erklæring i 2004.

Ændringer i helbredsmæssige tilstand siden udfærdigelsen af speciallægeerklæringen 2004:

Var i stand til at gå tilbage efter den åbne operation af hans venstre skulder og bestride hans smedejob, men omkring 2005 udgik han af produktionen.
Der kom tiltagende problemer med venstre skulder og han var ikke i stand til at få armen over horisontalplanet længere eller belaste med løft.
Han havde været en god arbejdskraft i sit tidligere job og derefter gik han helt ud af produktionen og bestred et skånejob i form af et kontorjob fra 2006.
Der var ikke nogen lønnedgang i forbindelse med overgangen til dette job.
I betragtning af forværringen på arbejdsmarkedet, blev han fyret i november 2009.
Han har været meldt ledig, men ikke været i stand til at bestride et job i hans tidligere fagområde som smed.

Han er således jobmæssigt uafklaret.

Kommunen har ikke haft ham inde til nogen afklarende drøftelse, med afklaring af hans arbejdsevne og man har drøftet muligheden for at starte en pensionssag eller eventuelt en fleks-jobordning.

Yderligere tilkommet lidelser af betydning for erhvervsevnen:

Han har fået smerter lokaliseret i lænderyggen foreneligt med tryk på nerverødderne.
Har gennemgået et operativt forløb med frilægning af nerverødderne på ... Sygehus.
Herefter forsvandt de radikulære smerter/påvirkningen af følenerverne, men der er fortsat smerter i lænderyggen uden udstråling som kræver morfika-lignende stoffer.

Er fast i behandling med OxyContin 1 tablet x 3, for rygsmerter og til dels hans skuldersmerter.

Forværring af skulderfunktionen, hvad angår venstre skulder siden 2004, fremhæves følgende:

Fornemmede der kom et smæld omkring 2005.
Er blevet undersøgt i ..., hvor man foretog en magnetskanning.
Magnetskanningen viste der var tilkommet re-ruptur i rotator cuffen.
Der var tale om en to-sene-læsion og der var tilkommet svær atrofi/muskelsvind, således at yderligere operation ikke var muligt.
Blev i efterforløbet set på ... i skuldersektionen.

Den eneste behandlingsmetode var indstillelse af en såkaldt Deltaprotese og dette ville ikke med sikkerhed bedre hans tilstand med hensyn til bevægeligheden, men muligvis mindske hans smerter.

Fravalgte dette behandlingstilbud og det var med sikkerhed, han ikke ville være i stand til at bestride nogen form for manuelt arbejde, såfremt han fik indsat en sådan type kunstskulder.
...
Socialt:

11. 83.933

Arbejdet som smed i større virksomhed og han var i stand til at gå ud af produktionen i 2005, havde skånejob fra 2006 og frem til hans afskedigelse i november 2009, som en slags underværkfører.

Objektivt:

Højde: 168 centimeter
Vægt: 82 kilo.

Afklædning let besværet med venstre skulder.
Der er tilkommet atrofi af skulderågsmuskulaturen set på skulderbladene bagfra med affladning af supra- og infraspinatus på venstre side.
Der er bule svarende til begge AC-led, foreneligt med artroseforandringer.
På forsiden af venstre skulder ses et 9 centimeter langt let breddeøget ar på forreste skråsnit. På højre side ses følger efter tidligere kikkertadgang.
Der er ikke nogen atrofi af deltoideusmuskulaturen.
Venstre skulder bevæger: udad opad 80 grader, mod tidligere 110.
Fremad opad: 115, mod tidligere 130.
Udadrotation 40 grader. (Tidligere 40 grader).
Bagud 20 grader og indaddrejning til baglommen.
Der er let skurren under acromion.
Når jeg løfter armen op over horisontalplanet er der tydelig droparm.
Når jeg tester muskelkraften med reference til modsatte er der ophørt muskelkraft svarende til supra- og infraspinatus på venstre side.
Der er god subscapulariskraft med tryk mod maven.
Der er nydelig bicepssenekonfiguration med god kraft og ingen ændring af bicepssenekonfigurationen.

Konklusion:

Skadelidte har fået udviklet forstærkede gener fra hans venstre skulder efter tilskadekomsten i august 2002.
Havde i første omgang fået rekonstrueret rotator cuffen, men den rumperer i efterforløbet.
Der tilkommer herefter svind af musklerne, samt følger efter en såkaldt tosenelæsion i hans venstre skulder.
At læsionen er tilkommet og ikke tilgængelig for kirurgi er bekræftet ved en magnetskanning.
Har været vurderet om man kunne bedre hans tilstand med indsættelse af en specialprotese, men omkostningerne vil være betydelige og det vil ikke være foreneligt med et arbejde af manuel karakter.

Tilstanden må anses for progredieret siden 2004, hvad angår hans evne til at få armen over horisontalplanet, hans smerteniveau og hans bevægelse.
Skadelidtes arbejdsevne er også påvirket i det manuelle arbejde som smed.

Skadelidte har efter en tilskadekomst i juni 2009 fået problemer fra nakken med føleforstyrrelser ud i højre hånd.
Denne sag er stadig kørende rent forsikringsmæssigt og han er i forbindelse med sagen henvist til udredning ved neurolog;
Dette er ikke medinddraget i aktuelle speciallægeerklæring."

12. 83.933

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Afsnit 1. Generelle regler

...

§ 11. Indbetaling

A. Firmaordninger

Stk. 1. Indbetalingerne til forsikringsdækningen forfalder til betaling på de aftalte datoer.

Stk. 2. Indbetalingerne skal ske på en af AP Pension foreskrevet måde.

...

§ 13. Henstand med bidragsbetalingen

A. Firmaordninger

Stk. 1. Forsikrede kan få henstand med bidragsbetalingen. Ønske herom skal fremsættes, inden AP Pensions forpligtelser er nedsat eller ophørt som følge af manglende bidragsbetaling, jf. § 11, punkt A. Forsikringsdækningen bevares i henstandsperioden, forudsat at der er sikkerhed for betaling for risikodækningen i opsparingen, se dog under 'Fratrædelseshenstand' i § 13, punkt A, stk. 2. Forsikrede har fortsat ret til omplacering af opsparingsfondene i henstandsperioden inden for rammerne i overenskomsten eller pensionsaftalen.

Stk. 2. Der er to typer henstand med bidragsbetalingen:

Forsikrede kan vælge henstand med bidragsbetalingen i forbindelse med fratrædelse fra sit ansættelsesforhold, når der er betalt bidrag i mindst et år. Denne henstand med bidragsbetalingen til forsikringsdækningen kan gives i op til et år ad gangen. Prisen for forsikringsdækningen betales af opsparingen i fondene. Dog bortfalder dækningen ved Ulykkesforsikring, KundeKasko, Kritisk Sygdom og øvrig risikodækning, der er etableret som 'Livsforsikring uden fradragsret'.

...

§ 14. Hvilende ordning (fripolice)

Stk. 1. Ophører bidragsbetalingen før det tidspunkt, der er fastsat i aftalen, og ønsker forsikrede ikke henstand i henhold til § 13, bliver AP NetLink ændret til en hvilende ordning (fripolice) og forsikringsdækningen bortfalder. Forsikrede har fortsat ret til omplacering af opsparingsfondene inden for rammerne i overenskomsten eller pensionsaftalen.

Stk. 2. Fripoliceværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag må nævnet lægge til

grund, at klageren har modtaget selskabets skrivelse af den 30/12 2009, idet han ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i denne periode med hensyn til postforsendelse i sit postdistrikt.

Da klageren ikke har reageret på selskabets skrivelse vedrørende overgang til hvilende medlemskab - og i øvrigt heller ikke på den forsikringsoversigt, selskabet sendte ham den 15/3 2010 - kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne har ladet ham overgå til hvilende medlemskab.

Som sagen i øvrigt foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad, før dækningen bortfaldt ved overgangen til hvilende medlemskab den 30/10 2009. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning som sket.

Det, som klagerens advokat 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.

Poul Sørensen