935/14

Den 17. marts 2014 blev i sag nr. 84.508:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har 3 forsikringer med dækning ved tab af erhvervsevne i PFA Pension. Han klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist fortsat at yde forsikringsdækning for et anmeldt tab af erhvervsevnen efter den 1/7 2009.

Selskabet har ydet forsikringsdækning i perioden fra 6/8 2008 til 1/7 2009. Selskabet har afvist at yde yderligere forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har endvidere påpeget, at dele af klagerens eventuelle krav er forældet.

Forsikringerne(nummer ...44, …41 og …42) giver ret til fulde ydelser og fuld præmiefritagelse når forsikredes erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Er erhvervsevnen nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halve ydelser og halv præmiefritagelse.

Klageren er født i 1949, er kontoruddannet, og har en HD i regnskab. Han har tidligere været sælger, salgschef, administrerende direktør i et handelsfirma og selvstændig. Han blev i 2008 sygemeldt fra sit job som lagermedarbejder på grund af en aortadissektion, der blev akut opereret med en rørprotese. Han var i kontorpraktik fra den 18/10 2009 – 27/11 2009, hvor han formåede at arbejde ca. 15 timer ugentligt. Skånebehove-

ne var: øget træthed, ingen tunge eller mellemtunge løft, følsomhed over for belastninger. Ved brev af 4/2 2010 meddelte kommunen klageren, at han var tilkendt fleksjob fra den 1/2 2010.

I klageskema af 18/3 2013, der er modtaget i nævnet den 27/5 2013, har klageren bl.a. anført:

"**1 Sagsfremstilling kort redegørelse for sagen.**
Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

PFA har en gang tidligere meddelt mig, at de erklærede mig 2/3 invalid og udbetalte forsikringen i 8 måneder. Da jeg forsøgte, at få forlænget udbetalingen, erklærede de, at jeg var rask med henvisning til 'lægen skriver'. Denne erklæring skriver den praktiserende læge i juli, hvor jeg først blev arbejdsprøvet i november 2008. Den har altså ingen værdi. Derudover lægger de vægt på, at jeg er håndbolddommer, og taler usandt om, hvor mange timer jeg dømmer. De siger 4-6 timer om søndagen. Dokumentation om det … er 3 timer – er sendt til PFA.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer, at få udbetalt erstatning for nedsat erhvervsevne fra 01.04.09 og til nu.
Derudover indbetaling til vedligeholdelse af pension.

Dertil har selskabet i brev af 2/9 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Hvilken type forsikring er der tale om?**
PFA Pension kan oplyse, at forsikrede gennem sin ansættelse hos … pr. 1. august 2004 er blevet omfattet af virksomhedens obligatoriske pensionsforsikringsordning.

Ordningen omfattede dækning ved nedsat erhvervsevne, konc. 417, hvorefter forsikrede var berettiget til hel udbetaling ved nedsat erhvervsevne og præmiefritagelse ved en erhvervsevnenedsættelse på halvdelen (police …44).

Der er 3 måneders karens på ordningen.

Ordningen er pr. 1. juli 2009 omskrevet til fripolice, hvorefter dækninger ved nedsat erhvervsevne er bortfaldet. Forsikrede er underrettet herom ved brev af 19. oktober 2009.

For ordningen gælder PFA Pensions forsikringsbetingelser den 1. december 2005. Betingelserne vedlægges som bilag … .

Forsikrede har/havde desuden police …41 og police …42, med mindre dækninger ved nedsat erhvervsevne, konc. 415, hvorefter forsikrede er berettiget til udbetaling af hel forsikringsydelse ved en erhvervsevnenedsættelse på to tredjedele og berettiget til halv forsikringsydelse ved en erhvervsevnenedsættelse på mellem halvdelen og to tredjedele.

Police …41 pr. 1. januar 1994 omskrevet til fripolice. Dækning ved nedsat erhvervsevne på police …41 er bortfaldet pr. 1. januar 2010 på grund af udløb.

3. 84.508

Police …42 er tegnet for et enkelt indskud og oprettet med forsikringsdækninger uden ret til præmiefritagelse. Der er 3 måneders karens på ordningerne og PFA Pensions forsikringsbetingelser den 1. maj 1992 er gældende. Betingelserne vedlægges som bilag …
…

Sagsfremstilling
Ved lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 17. november 2008 (bilag …) med bilag (bilag …) og anmeldelse om helbredsmæssige forhold af 26. januar 2009 (bilag …) ansøger forsikrede om udbetaling ved nedsat erhvervsevne på grund af blodkarlidelse med operation af hovedpulsåre. Forsikrede oplyser, at han er ansat som lager- og servicemedarbejder hos …, og at arbejdet består i kørsel, lagerarbejde, administration og butiksopbygning. Forsikrede oplyser, at han har været fuldt sygemeldt fra den 6. maj 2008 frem til 1. april 2009, hvorefter forsikrede er delvist sygemeldt. Forsikrede oplyser, at han er fratrådt sit job hos … pr. 1. april 2009. Forsikrede oplyser, at han kan udføre kontorarbejde, men at han ikke kan klare fysisk krævende arbejdsfunktioner.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 (bilag …) fremgår det, at forsikrede er beskæftiget med flytning af møbler for … . Lægen oplyser, at forsikrede efter operation på grund af øget risiko for bristning af hovedpulsåre ikke må foretage tunge og mellemtunge løft.

Lægen vurderer, at forsikrede er i stand til at arbejde på fuld tid ved kontorarbejde.

Af epikrise af 23. maj 2008 (bilag …) fra kardiologisk afdeling på … hospital fremgår det, at forsikrede på grund af revne på hovedpulsåre opereres med udskiftning af et stykke af åren. Videre fremgår det, at forsikrede fremover bør undgå løft over 1 kg, og forsikrede livslangt vil have moderat fysisk aktivitetsindskrænkning. Det fremgår, at forsikrede er flyttemand, og at forsikrede på grund af karlidelsen er anbefalet erhvervsskift.

Ved afgørelse af 17. marts 2009 (bilag …) tilkendes forsikrede midlertidig udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 6. august 2008 til den 1. april 2009.

Til ankenævnets orientering kan det supplerende oplyses, at forsikringssum ved kritisk sygdom er udbetalt på grund af operationen.
…

Af notat af 7. juli 2008 (bilag …, side 1) i ressourceprofil fremgår det, at forsikrede i sit arbejdsliv har været sælger, salgschef, administrerende direktør, selvstændig og senest ansat som lagermedarbejder hos … .

Det fremgår, at der i nuværende ansættelsesforhold er en del arbejdsopgaver/funktioner, som forsikrede på grund af helbredsmæssige forhold ikke længere vil kunne magte, men at forsikrede godt kan se sig selv i en administrativ funktion uden tunge løft og uhensigtsmæssige arbejdsstillinger. Det fremgår, at forsikrede forventer at genoptage arbejdet den 6. august 2008**.**

Af notat af 7. juli 2008 (bilag …, side 7) fremgår det, at forsikrede forventer, at han inden for kort tid vil blive indkaldt til møde hos personalechefen med henblik på eventuel omplacering til andre funktioner.

Af notat af 15. januar 2009 (bilag …, side 12) fremgår det, at forsikrede føler sig frisk og parat til at komme tilbage til arbejdsmarkedet.

Af notat af 6. maj 2009 (bilag …, side 2) fremgår det, at behovet for arbejdsprøvning drøftes, da kommunen i bund og grund skønner, at forsikrede på det foreliggende burde kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet på baggrund af hans mange kompetencer inden for det administrative område.

Det fremgår, at forsikrede med tiden har fået det meget bedre og egentlig føler sig parat til et arbejde, hvis der var et arbejde.

Af notat af 6. maj 2009 (bilag …, side 7) fremgår det, at forsikrede har mistanke om, at ene og alene på grund af sin alder vil have vanskeligt ved at få et lederjob igen, og at han af samme årsag har overvejet at blive selvstændig igen, og spørger om muligheden for tilskud fra kommunen hertil.

Af notat af 6. maj 2009 (bilag …, side 13) fremgår det, at forsikrede er uforstående over for "pensionskassens" vurdering af hans erhvervsevne, og at han ikke føler sig invalideret i en grad svarende til nedsættelse af erhvervsevne med to tredjedele. Forsikrede oplyser ved samtalen, at ikke har behov for at hvile sig i løbet af dagen, ikke har træthedsfornemmelse og fysisk er i stand til både at cykle og spille tennis.

Det fremgår, at kommunen ctr. Pensionskassens vurdering drøftes. Forsikrede har en egenopfattelse af, at han kan arbejde inden for et ikke fysisk erhverv og formentlig havde været ude (at arbejde), såfremt der havde været et arbejde. Med hensyn pensionskassens vurdering af erhvervsevne er det kommunal sagsbehandlers vurdering, at nedsættelsen af erhvervsevnen giver mening inden for forsikredes nuværende erhverv (som lagermedarbejder/flyttemand), men ikke stemmer overens med forsikredes funktionsniveau i fritiden.

Af notat af 7. maj 2009 (bilag …, side 3) fremgår det, at forsikrede tidligere har dyrket håndbold på højt niveau, herunder tillige har været dommer og træner og hjælpetræner. Forsikrede spiller desuden tennis en gang om ugen á 45 minutter.

Af notat af 22. august 2009 (bilag …, side 7) fremgår det, at forsikrede trods sine fysiske begrænsninger vil være i stand til at få et administrativt arbejde på ordinær vis.

Af notat af 6. november 2011 (bilag …, side 12) fremgår det, at forsikrede fra lægelig side har fået lov at genoptage sit tennisspil og sin håndbolddommergerning.

Af notat af 12. november 2008 i kommunal journaloversigt (bilag …, side 6) fremgår det, at der er afholdt et møde mellem kommunen, forsikrede og … angående forsikrede ansættelse. Det fremgår, at … har undersøgt muligheden for omplacering til lette arbejdsopgaver, hvilket imidlertid ikke er muligt, da virksomheden ikke mangler en medarbejder med forsikredes kvalifikationer. … ser sig derfor nødsaget til at indstille forsikrede til afsked, da forsikrede ikke længere fysisk magter den jobfunktion, han er ansat til.

Til brug for kommunens vurdering af forsikredes arbejdsevne indhenter kommunen kardiologisk speciallægeerklæring. Således foreligger speciallægeerklæring af 20. maj 2009 udfærdiget af speciallæge … (bilag …).

Speciallægen konkluderer, at forsikrede har haft en akut revne i hovedpulsåren, som han er opereret for med godt resultat. Forsikrede har ingen helbredsklager og føler sig i stand til alt, hvad han ønsker at foretage sig. Forsikrede oplever således inden subjektive begrænsninger.

Speciallægen vurderer dog, at det er særdeles vigtigt, at forsikrede skånes for fysiske anstrengelser og andre aktiviteter, som får hans blodtryk til at stige. Således skånebehov over for fysisk tungt og i øvrigt belastende arbejde. Speciallægen vurderer, at forsikrede vil kunne beskæftiges inden for erhverv, som tager de nødvendige hensyn.

Sagen forelægges herefter for kommunal lægekonsulent (bilag …), der udtaler, at der efter hans mening er tale om en væsentlig permanent reduktion i arbejdsevnen på grund af varigt behov for at undgå fysiske eller psykiske belastninger, som trods relevant medicinsk behandling vil kunne medføre for megen og for langvarig blodtryksstigning og belastning af hjerte/karsystemet. Lægekonsulenten vurderer, at der er omfattende, varige skånehensyn i en sådan grad, at forsikrede ikke bare kan stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet.

På denne baggrund foretager PFA Pension fornyet vurdering af forsikredes erhvervsevne. Ved afgørelse af 21. august 2009 (bilag …) vurderes det, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, hvorfor der gives afslag på udbetaling ud over den allerede tilkendte periode.

Ved e-mail af 24. august 2009 (bilag …) klager forsikrede over afgørelsen med henvisning til, at han fortsat modtager sygedagpenge, da han ikke er afklaret kommunalt, og da han er fuldt uarbejdsdygtig i forhold til sit arbejde hos … .
…

Af notat af 8. december 2009 (bilag …, side 10) fremgår det, at forsikrede har oplyst, at han efter en praktikdag og efterfølgende søvn har kunnet være aktiv sammen med sin samlever og deltage i huslige gøremål såsom indkøb og madlavning, og forsikrede desuden ikke har ændret på sine fritidsaktiviteter under praktikforløbet. Forsikrede oplyser således at holde sig fysisk aktiv ved at håndbolddommer 1-3 timer på hverdagsaftener og 4-6 timer om søndagen (med pauser).
…

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Af forsikringsbetingelsernes (bilag …) afsnit C, § 1, stk. 1 sammenholdt med særlig policebestemmelse fremgår det, at ret til invalidepension og præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignede uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand og tidligere beskæftigelse, jf. afsnit C, § 1, stk. 5.

Af forsikringsbetingelser fra 1992 (bilag …, police …41 og police …42) fremgår det, at ret til fuld invalidepension indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne, jf. afsnit C, §1, stk. 1.

Videre fremgår det, at der desuden er ret til halv invalidepension, når erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, jf. afsnit C, § 1, stk. 2.

6. 84.508

Ved vurdering af forsikredes erhvervsevne lægger PFA Pension vægt på, at forsikrede er blevet opereret for en bristning af hovedpulsåren med indsættelse af en protese. PFA Pension lægger desuden vægt på, at forsikrede er i livslang behandling med blodtrykssænkelse medicin.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede senest har været ansat som lagermedarbejder hos … med hårde fysiske arbejdsfunktioner, og at forsikrede desuden har stor erfaring inden for administrative funktioner og arbejdsopgaver.

PFA Pension har valgt at følge ankenævnets praksis vedrørende midlertidige udbetalinger ved nedsat erhvervsevne, så længe forsikredes tilstand er uafklaret.

PFA Pension vurderer, at det er udelukket, at forsikrede kan vende tilbage til sit arbejde som lagermedarbejder hos … og har på denne baggrund tilkendt midlertidig udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra udløb af karens til 1. april 2009, hvorefter det står klart, at forsikrede ikke kan vende tilbage til sit hidtidige arbejde.

PFA Pension foretager herefter en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne.

Ved vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne lægger PFA Pension vægt på, at forsikrede har varige skånehensyn over for fysisk og psykisk belastende arbejde, og at forsikrede grundet sin lidelse har øget risiko for fornyet bristning af blodåren.

PFA pension lægger desuden vægt på, at forsikrede er velfungerende i sin fritid og fortsat dyrker tidskrævende fritidsinteresser, herunder fungerer som håndbolddommer.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikredes lidelsen i nogen grad begrænser forsikredes funktionsevne og af denne grund nedsætter forsikrede evne til at varetage et arbejde. Dog er det PFA Pensions opfattelse, at forsikrede under hensyntagen til skånehensyn burde kunne varetage et arbejde på mindst svarende til halv tid, og at forsikredes generelle erhvervsevne af denne grund ikke er nedsat med mindst halvdelen. PFA Pension bemærker, at denne vurdering støttes af konklusionen i kardiologisk speciallægeerklæring af 20. maj 2009, bilag … .

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede ved adskillige lejligheder over for kommunen har vurderet sig i stand til at genindtræde på arbejdsmarkedet, såfremt der var et arbejde til ham. PFA Pension kan henvise blandt andet til bilag … .

PFA Pension lægger desuden vægt på, at forsikrede over for kommunen har stillet sig uforstående over for pensionskasses/forsikringsselskabs vurdering af erhvervsevne, i det forsikrede ikke selv mente, at hans (generelle) erhvervsevne var nedsat i høj grad som af selskaberne antaget. Se bilag …, side 13.

PFA Pension lægger i denne forbindelse desuden vægt på, at der ifølge forsikrede og forsikredes læge ikke er sket nogen ændring af hans tilstand, jf. bilag …, bilag …, bilag …, bilag … og bilag … .

PFA Pension kan oplyse, at selskabet i forbindelse med behandling af revurderinger har forelagt sagen for selskabets interne lægekonsulent, der til daglig fungerer som overlæge i arbejdsmedicin. Lægekonsulenten påpeger, at forsikrede efter operation lader til at være fuldstændig normalt fungerende og kan være fysisk aktiv uden helbredsmæssige gener. Lægekonsulenten vurderer, at der ud over nævnte skånehensyn ikke er helbredsmæssige forbehold. Lægekonsulenten vurderer, at forsikredes aktivitetsniveau viser, at han ikke har symp-

tomgivende følger efter operationen, og derfor må anses for at have fysiske og mentale ressourcer, der vil kunne udnyttes også på arbejdsmarkedet. Lægekonsulenten vurderer, at resultatet af arbejdsprøvningen i forhold til arbejdstid ikke kan forklares ud fra oplysninger om helbredsmæssige forhold, og at forsikrede vurderet ud fra helbredsmæssige oplysninger burde kunne varetage et kontorlignende job i nærheden af fuld tid.

På denne baggrund er det PFA Pensions opfattelse, at forsikredes generelle erhvervsevne i nogen grad er nedsat, men at forsikrede med varetagelse af skånehensyn burde kunne varetage et arbejde på mindst halv tid.

Skulle ankenævnet mod forventning komme frem til, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad også efter den 1. april 2009, er det PFA Pensions opfattelse, at forsikringsydelser fra den 1. april 2009 til den 27. maj 2010 er forældede, jf. forældelseslovens § 3, jf. § 2, stk. 1.

Konklusion
Det fastholdes, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen, og at selskabet derfor med rettet har stoppet udbetalinger ved nedsat erhvervsevne pr. 1. april 2009.

I alle tilfælde anses forsikringsydelser fra 1. april 2009 til 27. maj 2010 for forældede, jf. forældelseslovens regler herom."

Med henvisning til selskabets bemærkninger her klagerens repræsentant i brev af 3/10 2013 til nævnet bl.a. påpeget:

"PFA anfører på side 2, næstsidste afsnit, at vores kunde 'er fratrådt sit job hos …'. Den korrekte formulering er 'blev fyret fra sit job hos … pga. sygdom'.

PFA skriver på side 3, afsnit 2, at der er skiftet et stykke af åren. Nej, det er der ikke, der er teknisk set indsat et plastrør i åren.

På side 3, sidste afsnit skrives der, at man forventede, at han kunne genoptage arbejdet den 6. august 2008.

Her udelader man, at der skulle have stået genoptaget arbejdet på nedsat tid fra den 6. august 2008.

Dette forhold gør sig ligeledes gældende på side 4, afsnit 4.

I afsnit 6 på side 4 anføres det, at vores kunde kan cykle og spille tennis. Det anføres dog ikke, at det er på et markant lavere niveau end tidligere.. - Dette forhold gentages i næstsidste afsnit på side 4.

På side 5, første afsnit fremgår det, at vores kundes læge havde fået lov til at genoptage sit tennisspil og håndbolddommergerning. Dette er IKKE korrekt. Lægen rystede derimod på hovedet, da vores kunde fortalte ham om disse aktiviteter. Men andre ord, lægen var ikke for - men imod.

Det er heller ikke korrekt, når det i afsnit 4 på side 5 anføres, at vores kunde ikke har helbredsklager og føler sig i stand til at gøre alt. Helt forkert. Der skal stå på DELTID.

På side 5, afsnit 6 er der derimod en klar og præcis beskrivelse af vores kundes helbredsmæssige gener i relation til arbejdet. Dette afsnit afspejler virkeligheden. Det samme gør sig gældende med afsnit 5 på side 6.

Afsnit 6 på side 6 er direkte forkert. Vi henviser til vores redegørelse om det at være håndbolddommer.

På side 8 skriver PFA, at man har valgt at følge Ankenævnets praksis vedrørende midlertidige udbetalinger, og at dette ifølge PFA var den 1. april 2009.

Vores kunde var først afklaret i november 2009.

PFA skriver på side 9, at det er deres opfattelse, at vores kunde kan arbejde svarende til mindst halv tid. Dette svarer ikke i overensstemmelse med sagens akter - Se blandt andet afsnit 6 på side 5 og afsnit 5 på side 6.

På side 9 skriver PFA videre i næstsidste afsnit, at der ikke er sket nogen ændring i hans tilstand. Dette er ikke korrekt. Der er selvfølgelig sket en ændring i forhold til før operationen. Men, efter operationen er der ikke sket nogen ændring, og erhvervsevnen er varigt nedsat til under en tredjedel.

Sidste afsnit på side 9 hænger på ingen måde samme med de helbredsmæssige gener, som vores kunde har, og i øvrigt heller ikke sammen med de kommunale lægelige akter, herunder konklusionen fra arbejdsprøvningen.

Vi har noteret, at PFA vil gøre forældelse gældende. Vi er ikke enige heri, da der hele tiden har pågået forhandlingen om en løsning af sagen."

Heroverfor har selskabet i brev af 23/10 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"Med henvisning til ankenævnets praksis angående tilkendelse af midlertidig udbetaling ved nedsat erhvervsevne, er det PFA Pensions opfattelse, at det er i overensstemmelse med ankenævnets praksis at overgå til vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, når det står klart, at forsikrede ikke kan vende tilbage til sit hidtidige arbejde. PFA Pension kan i denne forbindelse henvise til blandt andet ankenævnets kendelse af 22. august 2011 i sag nr. 78.327.

Hvad angår forældelse gør PFA Pension opmærksom på, at forsikrede første gang tilsendes skema til brug for indbringelse af klage for ankenævnet den 22. juli 2010. Ved e-mail af 23. juli 2012 anmoder Fuld Valuta om revurdering af afgørelsen. Ved e-mail af 11. september 2012 gives forsikrede repræsenteret ved Fuld Valuta fornyet klagevejledning, hvorefter ankenævnet modtager klage den 27. maj 2013.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede dermed ikke har foretaget nogen fristafbrydende handling efter forældelseslovens kapitel 5 eller 6, før indleveringen af klagen til ankenævnet den 27. maj 2013. PFA Pension fastholder derfor, at alle krav forud for den 27. maj 2010 er forældet efter den almindeligt gældende 3-årige forældelsesfrist.

PFA Pension finder anledning til at henlede ankenævnets opmærksomhed på hjemmesiden http:// …[internetadresse] hvoraf man får et indtryk af omfanget af forsikredes håndbold-

dommergerning. Således fremgår det eksempelvis, at forsikrede en uge frem fra dags dato skal dømme i 10 kampe. Udskrift fra hjemmesiden er vedlagt som bilag … ."

Nævnet har modtaget en række bilag, herunder diverse lægelige og kommunale akter. Nogle af de modtagne bilag gengives i uddrag nedenfor.

I attest af 17/11 2008 til selskabet har klagerens egen læge bl.a. oplyst, at det er hans vurdering, at klageren kan arbejde 37 timer ugentligt ved kontorarbejde. Lægen vurderede endvidere, at klageren ikke helt eller delvist kan genvinde erhvervsevnen i forhold til sit hidtidige arbejde.

Af speciallægeerklæring af 20/5 2009 fra en kardiolog, der blev foranlediget udarbejdet af kommunen, fremgår bl.a.:

"Nuværende

- Aorta dissektion: [klageren] debuterede med aortadissektion og blev akut opereret med rørprotese uden tilhørende aortaklap. [Klageren] er efterfølgende sat i intensiv blodtryksregulerende medicinsk behandling af kardiologerne på … Hospital. Ved aortadissektion og i efterforløbet efter en operation er det meget vigtigt at blodtrykket holdes lavt for Ikke at belaste hovedpulsårens væg unødigt. Hovedpulsåren har oftest fortsat svage områder som kan briste ved for kraftig belastning af et højt blodtryk.
- [Klageren] har ingen klager over sit helbred. [Klageren] oplever Ingen begrænsende symptomer. [klageren] føler dog, at han Ikke kan helt det samme som før operationen. [Klageren] kan således ikke spille tennis med samme styrke som før, men spiller nu 1 gang ugentligt 45 minutter. Spiller single tennis.
- Årsag til uarbejdsdygtighed? [Klageren] opfatter sig selv som arbejdsdygtig.

…

Resumé
[Klageren] er en 59 årig mand som var rask frem til d. 6. maj 2008, hvor [Klageren] udvikler pludselig sygdom med revne på hovedpulsåren, som må akut opereres. [Klageren] har siden været sygemeldt og ønskes vurderet mhp arbejdsevne og skånebehov.

Konklusion

- Aortaaneurysme/aortadissektion:
  - Ud fra den foreliggende sygehistorie har [klageren] haft en akut aortadissektion med revne i hovedpulsåren som formentlig også har været dilateret (udvidet). [Klageren] blev akut opereret og har siden haft det godt. [Klageren] har ingen helbredsklager og føler sig I stand til alt, hvad han ønsker at foretage sig.
    [Klageren] oplever således ingen subjektive begrænsninger.
  - Det er dog særdeles vigtigt, at [Klageren] skånes for fysiske anstrengelser og andre aktiviteter som får hans blodtryk til at stige. Patienter med operation efter aortadissektlon skal skånes for kraftige blodtryksstigninger. [Klageren] bør således undgå tunge fysiske anstrengelser og kraftige emotionelle belastninger.
  - [Klageren] skal som følge af sin lidelse livslangt behandles med blodtryksmedicin, som holder hans blodtryk i den lave ende. Derudover skal [Klageren] permanent skå-

nes for tungere fysiske belastninger. Der er således et permanent skånebehov med undgåelse af tung fysisk og i øvrigt belastende arbejde.
- [Klageren] har således en permanent reduktion i arbejdsevnen. Der kan ikke foreslås tiltag, som vil ændre dette forhold.
- Såfremt ovenstående skånebehov respekteres, kan [klageren] beskæftiges i erhverv, som tager de nødvendige hensyn.
- [Klageren] er tilrådet forsigtighed med belastningsgraden i sit tennis spil.
- Tilstanden er stationær

- Hypertension (forhøjet blodtryk):
  - Det tidligere forhøjede blodtryk er nu velbehandlet."

Af afslutningsskrivelse af 30/11 2009 til kommunen vedrørende klagerens kontorpraktik fremgår bl.a.:

"**ARBEJDSFUNKTIONER:**
[Klagerens] arbejdsopgaver har været at anmelde skyldnere til RKI, afstemning af regnskab og bogføring. Kontaktpersonen … har oplyst, at [klageren] har udført og forstået arbejdsfunktionerne, som det kunne forventes af en ny medarbejder. [Klagerens] arbejdstempo har været normalt svarende til en nyansat, og han har været meget omhyggeligt og akkurat, hvilket har været positivt i forhold de arbejdsopgaver, der har været tildelt [klageren], og der har været positiv respons på [klagerens] arbejdsindsats.
Ud over tidligere nævnte arbejdsopgaver har [klageren] foreslået, at han kunne undersøge, om der kunne være et marked for firmaet i Sverige, og i den forbindelse har [klageren] via nettet arbejdet med dette de sidste 14. dage af praktikken, men arbejdet har på grund af den korte tid ikke kunne fuldføres.

Kontaktpersonen … har oplyst, at [klageren] har virket motiveret for at indgå i praktikforløbet, har ikke haft vanskeligheder ved at lære nyt, og han har arbejdet selvstændigt og ansvarsbevidst.
[Kontaktpersonen] har oplyst, at [klageren] helst vil gøre det arbejde, som han har været i gang med færdig, før han gik hjem og en enkelt dag, har det været nødvendigt at sige til [klageren], at nu skulle han stoppe. Kontaktpersonen har givet udtryk for, at det har været positivt og behageligt at have [klageren] i praktik.

[Klagerens] skånebehov er ifølge, at han skal undgå tunge fysiske anstrengelser og kraftige følelsesmæssige belastninger, hvilket har været tilgodeset i praktikforløbet.

ARBEJDSTID:
[Klagerens] arbejdstid var fra starten af praktikken fastsat til 2 timer dagligt 5 dage om ugen i tidsrummet kl. 9.00 - 11.00, og ved første opfølgningsmøde den 2.11.2009 tilkendegav både [klageren] og [kontaktpersonen], at det fungerede godt. Det blev aftalt, at arbejdstiden fra den 3.11.2009 skulle øges med I time dagligt, så [klagerens] arbejdstid kom op på 15 timer ugentligt, og hvis han følte, at han kunne klare mere end 3 timer dagligt, var det aftalt, at han prøvede at arbejde mere. [Klageren] har oplyst, at han kun en enkelt dag har arbejdet 20 minutter mere end de aftalte 3 timer, og dette til dels skyldtes, at han mente, at der ikke umiddelbart var arbejdsopgaver til mere end de cirka 3 timer dagligt, og [klageren] ville nødigt være til besvær på praktikstedet [klageren] har tilkendegivet, at han er betænkelig ved at øge arbejdstiden udover de 3 timer, da han har oplevet, at han mistede koncentrationen efter de cirka 3 timer. [Klageren] har tilkendegivet, at han har behov for en hvileperiode efter 3-4 ti-

mers arbejde, og han har fortalt, at han efter praktikdagen har sovet 1 1/2 - 2 timer, hvorefter han har haft overskud til sine fritidsaktiviteter.
De timer [klageren] har været i praktikken, har han arbejdet effektivt og har ikke holdt decideret pauser, men har drukket en kop kaffe under arbejdet.
[Klageren] har ikke haft noget fravær i praktikperioden.

HELBRED:
[Klageren] har været sygemeldt siden 2008 på grund af kredsløbsproblemer og en større operation i den forbindelse.
[Klageren] har sovet 1 1/2 - 2 timer dagligt efter en praktikdag, og han gik i seng cirka kl. 22/23 og stod op kl. 7. [Klageren] har tilkendegivet, at når han har været aktiv nogle timer oplevede han, at han blev ukoncentreret og følte en trang til at sove.
[Klageren] har oplyst at efter en praktikdag og efterfølgende søvn, har han kunne være aktiv sammen med sin samlever ved huslige gøremål, som indkøb og madlavning. [Klageren] har oplyst, at han under praktikforløbet ikke har ændret på sine fritidsaktiviteter, som han havde før praktikforløbet [Klageren] har oplyst, at han holder sig fysisk aktiv ved at være aktiv håndbolddommer på hverdagsaftner 1-3 timer, og om søndagen 4-6 timer. Han fortæller, at om søndagen er dommerfunktionen med pauser ind i mellem, så timeantallet er ikke ud i en køre.
[Klageren] har tilkendegivet, at psykisk har det for ham været positivt, at han har kunnet bruges til noget på arbejdsmarkedet.
[Klageren] har ikke ændret på sin medicinering under praktikforløbet, og han har fortalt, at han nu går til kontrol I gang årligt på … Hospital og næste gang vil være omkring august 2010.

VURDERING AF RESSOURCER OG BARRIERER I FORHOLD TIL ARBEJDSMARKEDET:
[Klageren], der er 59 år, er kontoruddannet og har HD i regnskab. [Klageren] har været fast tilknyttet arbejdsmarkedet i blandt andet ledende job og som selvstændig indtil den aktuelle sygemelding.

[Klageren] har medvirket i virksomhedspraktikken med en positiv indstilling til af få afklaret sin arbejdsevne. [Klageren] har været vellidt på praktikstedet, og hans skånebehov som er, at han skal undgå tunge fysiske anstrengelser og kraftige følelsesmæssige belastninger, har været tilgodeset i praktikforløbet.

[Klageren] arbejdede i begyndelsen af praktikken 10 timer ugentligt fordelt på 5 dage, og det klarede han, men han følte sig træt efter de 2 timers arbejde. Arbejdstiden blev fra den 3.11.2009 øget til 15 timer ugentligt ligeledes fordelt på 5 dage, hvilket han klarede, uden at han følte sig mere træt, end da han arbejdede 10 timer ugentligt. [Klageren] oplevede dog, at trætheden medførte, at han begyndte at miste koncentrationen.

På baggrund af ovennævnte har virksomhedspraktikken vist, at [Klageren] er i stand til at arbejde stabilt 3 timer dagligt, når der tages hensyn til hans skånebehov. Forløbet har også vist, at [Klageren] samtidig med praktikken har kunnet have et rimeligt aktivitetsniveau i sin fritid, når han efter 3 timers arbejde har sovet 11/2 - 2 timer dagligt."

Af klagerens repræsentants skrivelse af 4/9 2012 fremgår bl.a.:

"Når De henviser til akterne fra Contra, kan vi oplyse, at vores kunde ikke arbejdede effektivt i mindst 3 timer om dagen.

12. 84.508

Vores kunde startede praktikforløbet med 2 timer om dagen - dette blev efterfølgende sat op til 3 timer.

Efter 3 timers arbejde oplevede vores kunde koncentrationsbesvær og måtte gå hjem og hvile sig. Det var nødvendigt at sove ca. 2 timer hver dag.

Efter dette fandt man det håbløst at øge tiden yderligere.

Med hensyn til påstanden om, at der ikke var arbejde til mere, så oplyser vores kunde, at han hurtigt var færdig med den først tildelte opgave. Han tog herefter initiativ til at lave en markedsundersøgelse for henholdsvis Sverige og Norge. Praktikperioden ophørte under markedsundersøgelse for Norge.

Når De skriver, at vores kunde er håndbolddommer om søndagen, så er dette korrekt. Der skal dog tages højde for, at man som dommer ikke må deltage i mere end maksimalt 3 kampe på en dag. En kamp varierer i tid og der er derfor kun tale om et tidsforbrug på mellem 2 til 3 1/2 time af gangen.

Vores kunde har fremsendt et skema over de håndboldkampe, han er dommer for, hvoraf tidsforbruget fremgår."

Af det ovenfor omtalte skema fremgår bl.a. ”prisen” i kr. for hver kamp.

Af forsikringsbetingelserne for forsikringen med nummer …44 fremgår bl.a.:

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**

§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab
Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen.

Stk. 4. Engangsbeløb ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive syn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. "

Af forsikringsbetingelserne for forsikringen med nummer …41 og …42 fremgår bl.a.:

"§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab
Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. *2.* Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring (jf. 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen' § 3), og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
…
Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel resp. halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag aftal helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet pr. 1/4 2009 har vurderet, at klageren ikke kunne genoptage sit hidtidige arbejde, og at selskabet som følge heraf har vurderet klagerens generelle erhvervsevne.

Efter sin gennemgang af sagen – herunder parternes indlæg, de lægelige oplysninger, samt oplysningerne om arbejdsprøvningen og klagerens virke som håndbolddommer - finder nævnet på det foreliggende grundlag, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen den 1/7 2009. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

14. 84.508

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand