Ankenævnet for Forsikring

Den 17. november 2014 blev i sag nr. 85760:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne i Skandia Danmark. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har ydet midlertidig dækning for tab af erhvervsevnen for perioderne 1/7 2011 til 1/8 2011 og igen fra 1/9 2011 til 1/11 2011. Selskabet har efterfølgende afvist at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er varigt nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af ydelser, såfremt klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %.

Klageren, der er født i 1986, blev uddannet regnskabsassistent i 2010 og har efterfølgende arbejdet inden for dette område. Hun blev som 11-årig diagnosticeret med Marfans syndrom og har fået indopereret kunstige linser i øjnene. I april 2011 fik hun nethindeløsning på højre øje, hvorfor hun blev opereret og var sygemeldt i flere perioder. Herudover var hun i en periode sygemeldt med stress og depression. Hun blev tilkendt fleksjob pr. 24/8 2012 og blev afskediget fra sin arbejdsplads pr. 30/11 2012.

I klageskema af 9/2 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> ”Har arbejdet på fuld tid som regnskabsmedarbejder, mistet næsten alt syn på det ene øje efter nethindeløsning, det andet øje ser jeg i forvejen dårligt med. Har marfan syndrom og kommunen har visiteret mig til flexjob og arbejder i dag 12 timer om ugen, hvilket også er det, jeg kan klare grundet synstab. Forsikringsselskabet mener gang på gang, alle de gange jeg har klaget, at jeg kan arbejde mere en 50 %. Der er lavet vurdering af mit helbred på medicinsk afdeling på … Hospital, og institut for …, men dette vil selskabet ikke kigge på.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At de giver mig medhold i at min arbejdsevne er nedsat for evigt. Jeg har forsøgt at rette mit syn op via briller og kontaktlinser, men dette er ikke muligt. Jeg kan ikke komme op og arbejde mere end de 12 timer som jeg gør nu.”

I selskabets svar af 27/5 2014 til nævnet er det bl.a. gjort gældende:

> ”**Sagsbehandlingen i forhold til klagers sag.**
> Skandia har behandlet klager ansøgning om ydelser ved sygdom, på baggrund af de lægelige og kommunale oplysninger, der har været til rådighed for Skandia i sagens forløb. Sagsforløbet har været langt og det har bidraget til sagsbehandlingstiden at det har taget tid at få samtykkeerklæring fra klager.
>
> Klagers første ansøgning om ydelser, sker på baggrund af klagers øjenlidelse. Lidelsen er godt dokumenteret og øjenlidelsen medfører uden tvivl en indskrænkning i klagers erhvervsevne. Men udfra en samlet bedømmelse af klagers gener og skånebehov i forbindelse med nedsat syn er der ikke grundlag for at tilkende yderligere ydelser, når der vurderes ud fra den gennerelle erhvervsevne på den baggrund.
>
> Klager har været under behandling for stress og/eller depression. Det lægelige grundlag i forhold til klager psykologiske tilstand, kan heller ikke danne grundlag for en tilkendelse for ydelser.
> …
> **Specifik eller generel erhvervsevne.**
> …
> I forbindelse med Skandias behandling af klagers sag har Skandia tilkendt ydelser i perioden 0107-2011 til 01-08-2012 og i perioden 01-09-2011 til 01-11-2011, jf. Bilag ...
>
> Fra Skandia modtager klagers sager og under hele sagsbehandlingen, har Skandia gjort klager opmærksom på at der sker en løbende vurdering af erhvervsevne, først specifikt som regnskabsmedarbejder og senere ud fra den generelle erhvervsevne.
> …
> **Skandias afgørelse**
> …
> Det er væsentligt, at pointere at Skandia fra afvisningen af betalinger, ikke længere bedømmer dig ud fra dit tidligere erhverv, men ud fra en generel erhvervsevne vurdering. Som det er oplyst i Skandias brevene er der ikke helbredsmæssige forhold, der kan danne grundlag for yderligere udbetaling.
>
> Det er således en bedømmelse der går på erhvervsevnen i et hvert erhverv og ikke udelukkende som regnskabsmedarbejder. Derfor kan der ikke udelukkende analyseres på antallet af timer der er præsteret i et job som regnskabsmedarbejder.

Du bør med de rettet skåne hensyn og tilrettelæggelse af arbejdstiden kunne arbejde mere end 50 % af fuld tid i ethvert erhverv. Hvilket klager ikke er afprøvet i, i forbindelse med klagers visitation til flexjob

Skandia har ikke pligt til at anvise specifikke job eller stillinger, hvor disse skånebehov kan opfyldes, men Skandia er af den opfattelse at der bør eksistere jobs af denne type på det brede arbejdsmarked.

Skandias bedømmelse i sagen
På baggrund af de oplysninger der er indhentet i sagen, vurderer Skandia, at det ikke er dokumenteret at din generelle erhvervsevne har været nedsat med mere end 50 %.

Særligt skal det fremhæves at klager i dele af perioden har arbejdet i et stort omfang, i en stilling der er identisk med klager job før, klagers sygemelding.
Klager har deltaget i arbejdsprøvning og bør med de rette skåne hensyn kunne bestride et job, med en arbejdsindsat på mere end 50%.

Anbringender
Til støtte for de nedlagte påstande gøres det gældende
at klagers erhvervsevne ikke er nedsat med 50%, eller mere i ethvert erhverv
at klager ikke har dokumenteret medicinsk erhvervsevnetab i tilstrækkeligt omfang
at klager har derfor ikke krav på forsikringsdækning.
at Skandias afslag skal derfor opretholdes.
at Skandia derfor skal have medhold i afvisning af klagers krav om ydelser."

Nævnet har fået tilsendt sagens lægelige og kommunale bilag, og et uddrag af disse gengives nedenfor. Nævnet er også blevet forelagt en kopi af parternes korrespondance forud for sagens indbringelse for nævnet.

Af klagerens sygehusjournal fra øjenafdelingen fremgår det bl.a.:

"30.04.11
…
AMBULANT
ØTENÅFD. AMB. AFSN. AKUT
Kontrol dagen efter amotioopr. hos Marfan pt.
Subj. ingen dybe smerter, men irritative gener.
…
02.05.11
…
AMBULANT
ØJENAFD. AMB. AFSN. AKUT
Kendt med Marfan og opereret for amotio i fredags, for tre dage siden. Ringer ind og klager over smerter i det opererede øje samt kvalme og hovedpine, Oplever irritation i øjet og har svært ved at lukke det op, da det fremkalder smerter. Angiver ligeledes smerter i laterale øjenkrog. Angiver at hun oplever kvalme, når hun skal rejse sig op og smerter i øjet, når hun ligger sig på ryggen. Ingen lysglimt, ingen gardinfornemmelse.
…
09.06.11 TELEFON

12.22 ØJENAFD. AMB. AFSN. AKUT
Pt. ringer pga, refleksfornemmelse og dobbeltsyn. Adspurgt ingen smerter, lysglimt eller skyggefornemmelse i synsfeltet.

Vurdering: Lyder fredeligt. reflekser kan stamme fra silikoneolien og dobbeltsynet kan stamme fra øget astigmatisme efter anlæggelse af cerclage.
Pt. Beroliges. vi aftaler at pt. kontakter os igen såfremt der sker ændringer.
…
27.07.11 AMBULANT
14.00 ØJENAFD. AMB. AFSN. KIR. RETINA
…
Møder til kontrol d.d.

Subjektivt: fornemmelse af smerter omkring øjet der opleves jævnligt.
Kan klares med Panodil, men pt. er generet af tilstanden.
…
K: Trykket af uacceptabelt o.dxt. d.d. Desuden obs for trykstigning OS.
…
20.09.11 STUEGANG
10.44 ØJENAFD. SENGEAFSN. KIR. RETINA
Pt. udskrives efter indlæggelse for silikonefjernelse o. dx.
…
Udviklede 1 2011 højresidig amotio, som blev behandlet med anlæggelsescerklage, endolaser og injektion af silikoneolie.
Udviklede i efterforløbet trykproblematik, som blev tilskrevet dels steroid association men også som følge af silikoneolien.
Velbefindende efter operation i går."

I statusattest af 19/1 2012 fra hospitalet til kommunen er det bl.a. oplyst:

"Diagnose og aktuel behandlingsplan Pt er kendt med Marfan syndrom, som er en arvelig bindevævslidelse forbundet med en høj risiko for breddeøget eller sprængt kropspulsåre og diverse øjenproblemer. Pt. blev i 2001 opereret på begge øjne pga. linseluksation og er i år opereret på først det ene så det andet øje pga. nethindeløsning, øjensygdommen har medført betydeligt synstab (har -12 på det øje, der blev opereret først, ukendt outcome på det andet, som netop er opereret). Desuden lider hun af træthed og smerter i brystkassen og nakken, som har været tilstede gennem en del år. Disse er med stor sandsynlighed også relateret til Marfan Syndrom. Hun er tidligere forsøgt behandlet med fysioterapi uden effekt, og det er nok tvivlsomt om vi finder en måde at komme disse gener til livs. Hun er netop henvist til reumatolog i håb om behandlingsforslag derfra.

Prognose: Tilstanden er kronisk progredierende, det er ikke sandsynlig at symptomerne elimineres, Pt. har ikke symptomer fra hjerte/kropspulsåre nu, men nye gener kan tilkomme. Tilstandene vedr. syn/øjne er endnu ikke stationær, synsstyrke og tendens til træthed i øjnene kan bedres, når helingen efter øjenoperationerne er tilendebragt og pt. kan benytte kontaktlinser igen (pt angiver om ca 6 mdr., yderlige oplysninger kan indhentes fra ...s øjenafdeling).

Påvirkning af funktionsevne: De kroniske muskuloskeletale problemer og det nedsatte syn må antages at begrænse pts funktionsevne og øge hendes trætbarhed indenfor et hvert erhverv.

Skånehensyn: Ergonomisk arbejdsstillingen og hjælpemidler til afhjælpning af synsproblemer, evt. andre tiltag til arbejdsfastholdelse såsom mulighed for kompensation af arbejdsgiver ved sygdom, flexjob eller lignende."

I klagerens arbejdsevnejournal er det bl.a. anført:

"**Personlige kompetencer**
Oplysninger om borgeren
16-01-2012 **opfølgningsplanen d. 08.09.2011**
Hun har efter operationen fået forstørret skriften på sin skærm. Hun har i dagligdagen svært ved at følge med i tavleundervisning og hun har svært ved at se skiltene på togstationen.
…
Helbredsmæssige forhold
…
08-02-2012 **Statusattest fra øjenlæge … af 27.01.2012**
...
… [Klageren] er set her i klinikken siden januar 2011. Hun var da opereret for grå stær og nethindeløsning højre øje … Hospital havde desuden ordineret øjendråber mod grøns stær. Denne behandling er yderligere suppleret herfra grundet fortsat forhøjelse af øjentrykket.
Trykket er nu normaliseret, men da patienten klager over dobbeltsyn og gener i højre øje, er hun genhenvist til … Hospital for vurdering.
…
Bedring af synet er ikke overvejende sandsynlig.
3. Forventning om genoptag af erhverv på fuld tid. … [Klageren] har noget nedsat syn på begge øjne, hvorfor særlige hensyn/behov for synshjælpemidler er en mulighed.
…
5. Vurdering af skånehensyn
Kan ikke udføre tungt arbejde og næppe fuldtidsarbejde det 1. år.
…
16-01-2012 **opfølgningsplan d. 17.11.2011**
Godkendt Hun oplyser, at hendes manfan syndrom betyder at hun har løse led i ryg og skulder. Hun har altid smerter 1 hendes venstre skulder.

16-01-2012 opfølgningsplanen **d. 08.09.2011**
Godkendt Hendes tryk i øjet er efter operationen 4 gange så højt som normalt. Hun får øjendråber mod dette og hvis det ikke hjælper, tager hun medicin. Medicinen gør dog at hun får prikken i fingrene og bliver svimmel.

Borgerens eget arbejdsperspektiv
…
Præstationsforventninger
16-01-2012 **11.01.2011**
Godkendt
Hun syntes, at det går godt med at være delvis raskmeldt. Hun ønsker at være på arbejdsmarkedet. Når hun forsøger at øge sin arbejdstid går det nogle gange godt og andre gange ikke. Hun får hovedpine. Hun forventer at kunne være på arbejdsmarkedet på fuld tid, hvis hendes syn kan komme op på 75% af det normale igen. Hendes nuværende arbejdsfunktion med kontorarbejde er den arbejdsfunktion som hun kan udføre da hun ikke kan arbejde med arbejdsopgaver som indebærer fysisk hård belastning.

16-01-2012 **opfølgningsplanen d. 07.11.2011**
Godkendt

Hun forventer ikke at hun kan arbejde på fuld tid på sigt. Hun er i regnskabsbranchen og har tænkt på brancheskift til et erhverv, hvor hun ikke skal bruge sine øjne så meget, f.eks. som tolk.

Andet

…

20-06-2012 **Tlf. samtale med arbejdsgiver**

Godkendt

Opr. fra arbejdsgiver den 20.06.2012. Hun oplyser, at den eneste løsning hun kan se for fastholdelse af … er ansættelse på 27 timer ugentligt som er det timetal som hun kan rumme nu. Arbejdsgiver mener at hun føler sig mentalt presset og at hun er blevet tilbudt at udføre andre arbejdsopgaver i en periode: Alt arbejdet i firmaet betyder skærmarbejde. Hun kan forestille sig at der kan være behov for andre hjælpemidler end forstørrelse af skærm som hun har nu."

Af jobcenterets opfølgningsplan fremgår det bl.a.:

"**Borgerens opfattelse**

06-07-2011 …

… forventer fuldtids sygemelding medio august og delvis genoptagelse af arbejdet oktober med gradvis øgning af arbejdstiden til fuldtids raskmelding ultimo oktober 2011.

09-08-2011 …

Hun har efter operationen fået forstørret skriften på sin skærm. Hun har i dagligdagen svært ved at følge med i tavleundervisning og hun har svært ved at se skiltene på togstationen.

Hun forventes fuld raskmelding ultimo oktober måned men er usikker på fremtiden på arbejdsmarkedet hvis hendes syn ikke bliver bedre efter operationen,

17-11-2011 …

… oplyser, at hun efter operationen har fået et dårligere syn på det højre øje. Efter operationen er hendes styrke på højre øje ændret fra -7,5 til -14,5. Dette rettes op igen formentlig i slutningen af januar måned ved hjælp af linser og briller. Hendes synsstyrke er -7,5 på det venstre øje.

Der er stadig trykproblemer i øjet som giver hende hovedpine. Hun udtrættes derudover hurtigt af sit marfansyndrom.

Hun forventer ikke at hun kan arbejde på fuld tid på sigt. Hun er i regnskabsbranchen og har tænkt på brancheskift til et erhverv, hvor hun ikke skal bruge sine øjne så meget, f.eks. som tolk.

Hun er stadig delvis raskmeldt og arbejder mandag, tirsdag, torsdag og fredag fra kl. 8.30 - 12.30. Onsdag holder hun fri for at aflaste øjet. Hun arbejder dog så 4 timer om lørdagen. Efter operationen har hun forsøgt at arbejde på fuld tid i en uge men det gik ikke. Hun fik hovedpine på grund af trykproblemer i øjnene.

…

08-02-2012 …

Hun oplyser, at hun stadig ser dobbelt på højre øje og har pletter/urenheder på øjet. Når hun har hvilet sig eller efter hun har sovet og hun rejser sig op er der helt sort i øjet i ca. 10 sek. Hun har stadig tryk i øjet

Hun har været til reumatolog på … [hospital]. De kunne ikke svare hende på hvorfor *hun* har smerter i nakke, skulder og ryg. De anbefaler hende træning eller fysioterapi.

Hun er begyndt hos fysioterapeut og han mener at smerterne skyldtes at hun har et ekstra ribbenssæt i hver side men det giver kun smerter i hendes venstre side. Det er medfødt og har først generet hende fra hun var 14 år. Hun ved ikke om det skyldtes hende manfansyndrom at hun har ekstra ribbenssæt.

06-03-2012 …
Den 05.03.2012.
… ringer i uge 9: Hun oplyser, at hun for 14 dage siden fik en blodprop i benet og i sidste uge fik hun åndedrætsbesvær. Hun har været indlagt med blodprop I begge ben og i begge lunger. Hun har fået blodfortyndende medicin og skal til kontrol. Hun oplyser, at blodpropperne formentlig skyldtes p-piller eller stress.
…
Samtale med …[klageren] og psykolog ved …, …, den 15.06.2012,
… [klageren] oplyser, at hun har været til samtale med sin arbejdsgiver omkring ændring af arbejdsopgaver. Planen er at hun skal lave forarbejdet til sine kollegaer og ikke have det overordnede ansvar. … kan ikke forestille sig at hun kan være ansat på fuldtid. Hun forestiller sig at hun skal udføre disse arbejdsopgaver på deltid.
Der er lige nu tekniske problemer med forstørrelse af hendes skærm på grund af opdateringer, hun kan ikke forstørre sin skærm lige nu.
Hun har stadig hukommelsesbesvær og har svært ved at udfylde timeopgørelse over hendes arbejdsopgaver. Hun overser blandt andet felter hun skal udfylde.

Hun tager panodil mod sine smerter i øjet og sover meget. Hun har ikke lyst til at stå op om morgenen og når hun venter på toget har hun lyst til at hoppe ned på skinnerne. Hun tager nu bussen på arbejde.
…
På kort sigt
…
11-01-2012…
Der afventes lægelige oplysninger fra … og øjenlæge … inden beskæftigelsespotentiale kan vurderes. Jeg vil dog stadig vurdere at hun kan være på arbejdsmarkedet, evt. på lettere nedsat tid med arbejdsfunktioner som tager hensyn til hendes skånebehov."

I klagerens sygehusjournal fra socialmedicinsk enhed fremgår det bl.a.:

"Ambulant besøg den: 23.08.13
…
Borgerens forventninger
ønsker, i følge spørgeskema, afklaring af såvel private som arbejdsmæssige situation, støtte til f.eks. træning, hjælp i sin sag samt at få afklaret hvad hun fremover kan arbejde med. I samtalen bliver det klart, at der stort set er afklaring omkring disse ting.
…
Aktuelle arbejdsmarkedssituation
2012, juli, tilkendt fleksjob grundet hendes helbredsmæssige situation. Kunne ikke fastholdes på fleksjobvilkår på hidtidige arbejdsplads og blev afskediget. Oppebar løn frem til november 2012. Er aktuelt ikke job. Har nu udsigt til ansættelse pr. 1.09.2013 i fleksjob ca. 10 timer ugentlig. Opgaverne vil f.eks. være at. besvare telefoner, tilberede kaffe og te samt sortere post såvel den elektroniske som almindelige, arkivere og bogføre enkelte bilag fortrinsvis på pc, samt fungere lidt som piccoline og udbringe post.
… fortæller, at hun helst vil arbejde 2 timer dagligt i tidsrummet 10-12, idet at hun føler sig "mest frisk". … fortæller, at hun har afprøvet funktionerne i et par dage, og er optimistisk mht. at hun vil kunne magte det, idet hun højst skal og kan sidde ved en pc- skærm i en halv times tid, ligesom det er vigtigt at hun ikke skal stå igennem længere tid og kan arbejde i sit eget tempo og afholde de fornødne småpauser, hun har brug for. … håber meget, at det lykkes med denne ansættelse, da hun meget gerne vil bevare tilknytningen til arbejdsmarkedet, også selv om hun af helbredsmæssige grunde kun kan arbejde lidt.

Hjemme arbejder … også i eget tempo med pauser, og oplever øget tryk i hovedet og efterfølgende øget hovedpine så snart hun 'belaster kroppen'. Kan endvidere kun koncentrere sig et kort stykke tid ad gangen, og må så holde pause. Ægtefælle udfører alle tungere opgaver som f.eks. støvsugning, opvask, rengøring af badeværelse etc.
…
Rehabilitering
Afprøver aktuelt en særlig brille med styrke i til venstre øje og uden styrke i til højre øje (gennem Blindeinstituttet). Håber, at hun senere vil kunne benytte kontaktlinse igen. Fortæller at hun har problemer med trykket i øjet (synet er nedsat kraftigt), når hun arbejder på PC skærm indstiller hun den på stor opløsning. Har via Blindeinstituttet afprøvet et program med zoomtekst, men dette fungerede desværre ikke, da det betød, at hun helt mistede overblikket over hvad der var på skærmen. Har gennemført et praktikforløb med bogholderiopgaver, men magtede ikke dette da hun ikke magter at sidde ret længe foran en skærm.
Benytter sig ind imellem af sin faste henvisning til behandling ved fysioterapeut men dette har alene en kortvarende tindrende effekt - ikke nogen blivende.
Ansættes forhåbentlig pr. 01.09.2013 i fleksjob. Mener ikke at hun her vil have brug for særlige hjælpemidler. Er ved samtalen kort orienteret om de kompenserende ordninger herunder muligheden for f.eks. særlig stol, tastatur, headset og lignende såfremt det skulle vise sig nødvendigt på længere sigt.

…

Ambulant besøg den: 30.08.13
Konklusion
26-årig regnskabskonsulent, med Marfans syndrom, som er arveligt, kronisk og forbundet med store komplikationer. Svarende til denne sygdoms karakteristika har … også svært nedsat arbejdsevne og er tilkendt fleksjob på relativt lavt timetal. Hvilket er helbredsmæssigt velbegrundet. Sygdommen er kronisk, invaliderende og kræver gentagen kontrol samt symptomatisk behandling."

I forbindelse med den kommunale behandling af klagerens ansøgning om fleksjob fremkom et kompetence- og rehabiliteringscenter med en udateret udtalelse, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Hun forsøger nu at ansøge om fleksjob primært indenfor kontor og regnskabsområdet, og oplyser, at hun ansøger om cirka 4 job om dagen.
…
… kan ikke klare alle slags job pga. de helbredsmæssige problemer, som Marfan-syndromet giver hende.
Det drejer sig primært om fysisk krævende job med monotone arbejdsstillinger og tunge løft.
… har igennem sit uddannelsesforløb oplevet mange synsmæssige problemer i forhold til at kunne følge med i undervisningen.
Hun har aldrig kunnet se på tavlen og måtte bruge guides fra lærerne, så hun kunne forberede sig derhjemme.
… fortæller, at hun primært har oplevet sig som selvstuderende. Hun har klaret sig igennem uddannelse og arbejde uden kontakt til synsprofessionelle, som kunne have været vejledende for hende. … giver udtryk for, at hun har haft svært ved at erkende sine synsproblemer og de øvrige helbredsmæssige problemer, hun har i forbindelse med Marfan-syndromet.
…
… synsproblemer er primært opstået omkring nethindeløsningen i april 2011.

Hun får problemer med at arbejde ved computerskærmen og udtrættes hurtigt. Sammenholdt med de øvrige helbredsmæssige problemer gør, at hun ikke kan klare arbejdet som tidligere.
I forbindelse med behandlingen af nethindeløsningen har … flere sygefraværsperioder og kan ikke klare at arbejde på fuld tid.
… forsøger flere gange at komme tilbage på fuld tid, men må konstatere, at det ikke kan lade sig gøre. Derfor ansøger hun om fleksjob i Jobcentret, som nu er bevilget.
…
… har store problemer med hyper mobile led. Derfor skal hun træne jævnligt i fitnesscenter for at styrke musklerne omkring leddene, men samtidig må … ikke overanstrenge sig pga. hjerteproblemerne.
… får fysioterapeutbehandlinger, når der er behov for dette. … bliver tilset på …[hospital] i forhold til de helbredsmæssige problemer. Psykosociale forhold
… blev ramt af en depression i løbet af 2011, som hun kom i behandling for med medicin og samtaleforløb hos psykolog.
Det er først efter nethindeløsningen, at … oplever massive problemer og det har påvirket hende meget.
…

Tværfaglig konklusion
Anbefalinger til jobcenteret
…
Generelt oplever … en hurtigere udtrætning både i forhold til at udføre praktiske opgaver i hjemmet og på arbejdspladsen.
… har dog fortsat et ønske om at finde et fleksjob, som svarer til hendes funktionsniveau.
Der er blevet afprøvet forstørrelsesprogrammet Zoomtekst til computer samt lampe, lup med lys og læseholder.
Det skal dog anbefales, at der bliver foretaget en fornyet hjælpemiddelafprøvning ved en konkret arbejdspraktik/arbejdsprøvning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:
"**6. Dækning ved invaliditet**

6.1.
Ret til præmiefritagelse ved invaliditet og ret til ydelser ved invaliditet indtræder, når forsikredes erhvervsevne nedsættes i erstatningsberettigende grad, som anført på dækningsoversigten. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være en følge af sygdom eller ulykkestilfælde; og må ikke skyldes forsæt eller grov uagtsomhed.

6.2.
Der foreligger en nedsættelse af erhvervsevnen, når forsikrede ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikrede nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt ud erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

6.3
Erhvervsevnen vurderes efter en generel og ikke en individuel målestok, idet erhvervsevnen vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, den forsikrede skal påtage sig, herunder også erhverv, som ville forudsætte omskoling.

6.4
Retten til dækning ved invaliditet må ikke være indtrådt før forsikringens ikrafttrædelse."

10. 85760

Nævnet udtaler

Klageren, der er født i 1986 og uddannet regnskabsassistent, blev som 11-årig diagnosticeret med Marfans Syndrom. I 2011 fik hun nethindeløsning på sit ene øje, hvorefter hun gennemgik flere operationer. Hun har et nedsat syn på begge øjne, hypermobile led, og i 2012 blev hun sygemeldt med stress og depression. Hun blev i august 2012 bevilget fleksjob.

Klageren har ansøgt om forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, idet hun bl.a. har anført, at hun grundet sin sygdom ikke kan arbejde mere end 12 timer ugentlig.

Selskabet yder forsikringsdækning, såfremt klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at klagerens erhvervsevne skal vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, hun skal påtage sig, herunder også erhverv, som ville forudsætte omskoling.

Nævnet bemærker indledningsvis, at klageren har bevisbyrden for, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnet finder efter en samlet vurdering af oplysningerne i sagen, at klageren ikke har bevist, at hendes nedsatte syn og øvrige gener giver hende et erhvervsevnetab i forhold til alle relevante erhverv på mindst 50 %.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at det i funktionsattest af 19/1 2012 fra hospitalet bl.a. fremgår, at klagerens kroniske muskuloskeletale problemer og det nedsatte syn må antages at begrænse hendes funktionsevne og øge hendes trætbarhed inden for ethvert erhverv.

Nævnet har herved også lagt vægt på, klagerens alene ses forsøgt arbejdsprøvet i ansættelse som regnskabsassistent, hvilket arbejde i høj grad indebærer, at hun er afhængig af sit syn.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at hun – hendes alder taget i betragtning – må antages at have gode muligheder for at overgå til andet erhverv, eventuel efter omskoling, og at det i udateret udtalelse fra et kompetence- og rehabiliteringscenter bl.a. fremgår, at det anbefales, at der bliver foretaget en fornyet hjælpemiddelafprøvning ved en konkret arbejdspraktik/arbejdsprøvning.

På denne baggrund og med henvisning til sagens oplysninger i øvrigt finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen