Ankenævnet for Forsikring

Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86681:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

Afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i PFA Pension. Han klager over, at selskabet har standset udbetalingen af helbredsbetingede ydelser pr. 1/11 2013. Han er endvidere utilfreds med størrelsen af ydelserne.

Selskabet har ydet halve helbredsbetingede midlertidige ydelser i perioden fra 1/5 til 1/11 2013. Selskabet afviser at udbetale yderligere med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet oplyser, at forsikringen: "… giver ret til udbetaling af hel forsikringsydelse ved en erhvervsevnenedsættelse på to tredjedele og ret til udbetaling af halv forsikringsydelse ved en erhvervsevnenedsættelse på halvdelen. Desuden er der ret til præmiefritagelse ved varig nedsættelse af erhvervsevnen. Forsikringen omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse."

Klageren er født i 1960. Han er uddannet inden for håndværkerbranchen og har siden 1997 arbejdet i sit eget anpartsselskab (håndværk), hvor der er flere ansatte.

Klageren kom til skade med sin skulder den 21/1 2013. Af lægeattest af 13/6 2013 fremgår, at klageren har oplyst, at han ikke kan løfte tunge ting, og at han ikke kan arbejde med armene over vandret. Lægen har oplyst, at den medicinske årsag til, at han ikke kan udføre disse funktioner er, at han er opereret for et brud samt et ledskred i højre skulder. Lægen vurderer, at klageren kan arbejde 4-6 timer dagligt.

Af patientjournal af 3/9 2013 fra en ortopædkirurgisk afdeling fremgår:

"Anamnese

Indledning	Kommer til forundersøgelse med hans hø. skulder. Han kom til skade i forbindelse med skiløb og blev opereret med stabiliserende AC-leds-operation i [udlandet], hvor man brugte et endo-button-system og sat en K-tråd igennem AC-ledet. Selve K-tråden er senere fjernet. Han har stadig-væk problemer og er ikke kommet tilbage i arbejde. Han har selvstædig [håndværkerfirma] og arbejder p.t. kun administrativt fordi han ikke kan løfte og bære. Han kan heller ikke ligge på skulderen om natten.
Allergi	Ingen kendte
Objektiv Undersøgelse	Objektiv undersøgelse - standard
Ekstremiteter	Der er tydelig hævelse omkring hø. AC-led, som virker prominent og palpa-tionsøm. Der er nedsat bevægelighed specielt positiv crossover-test, men også positiv impingementtest. Udadrotation kun til 30 gr.
Paraklinisk	Rtg.optagelse fra i dag viser øget afstand mellem processus coracoideus og klavikien og det ser heller ikke ud som om, at der er særlig meget spænding på de 2 endo butten'er. AC-led står dermed kranialt sublukseret og der er nogle artroseforandringer.
Undersøgelser/ procedurer	Der foretages en ultralydsscanning, hvor man ser normale forhold omkring bicepssene og rotatorcuffen. AC-leddet sammenlignet med den modsatte side med tydelig væskeansamling, kapselmønster og øget afstand med trindan-nelse."

I brev af 8/4 2014 til klageren fra selskabet hedder det bl.a.: [31]

> ”Vi har vurderet, at din erhvervsevne som … har været midlertidigt nedsat til ca. halvdelen. Du får derfor halv udbetaling for tab af erhvervsevne fra den 21. april 2013, hvor du har været sygemeldt og har haft indtægtstab i tre måneder.
> …
>
> Du er tilkendt udbetaling på grund af nedsat erhvervsevne inden for dit fag. Du kan derfor maksimalt få udbetalinger i seks måneder, det vil sige frem til den 21. oktober 2013. Af tekniske årsager vil udbetalingen ske fra 1. maj til 1. november 2013.
>
> Vi har vurderet, at din generelle erhvervsevne ikke er nedsat fra den 21. oktober 2013. Derfor har du ikke ret til yderligere udbetaling.”

I klageskema af 8/9 2014 har klageren bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**

21.01.2013 falder jeg på ski i [udlandet]. Brækkede højre skulder og bliver opereret for dette i [udlandet]. Jeg bliver sygemeldt for dette. Jeg har efterfølgende været sygemeldt mere end et år.

Efter 1 år falder jeg ud af sygedage-ordningen på grund af lovgivningen.

Jeg ansøger efter 3 mdr. karenstid for at få udbetalt min tab af erhvervsevnedækning fra min privat pensionsordning.

Bilag A: Den 27. august 2013 (ca. 3 mdr. efter karentids udløb) får jeg afvisningsbrev fra PFA Pension, at jeg ikke kan få noget, da jeg havde fået udbetalt det samme fra min arbejdsgiver … [firma], kr. 45.000 pr. måned selvom jeg var sygemeldt. Jeg er ansat under de samme vilkår som de andre [håndværkere] i firmaet.

Jeg har normalt fået kr. 45.000 i løn pr. måned fra firmaet, da jeg var fuld arbejdsdygtigt. [Firmaet] har fået kr. 11.048,00 i sygepenge refusionen pr. måned fra den 28.01.2013 frem til den 30.01.2014, hvor sygedagpenge udbetalingen bortfald på grund af lovgivningen.

Efter min ansættelsesforhold skulle [firmaet] kun udbetale, kr. 11.048,00 til mig pr. måned ligesom til andre ansatte [håndværkere].

Jeg har været nødt til at låne ca. kr. 30.000 i firmaet pr. måned, for at kunne betale mine udgifter. Det er et ulovligt aktionærlån, som jeg har måtte tage på grund af PFA Pension lange behandlingstid. Se Kammeradvokat redegørelse i konkursramt ApS hvor direktørens uberettiget lønudbetaling skal tilbagebetales - Bilag B.

Jeg klagede flere gange til PFA Pension for den manglende udbetaling både mundligt og skriftligt.
Da året 2013 er overstået, får jeg revisoren for [firmaet] hurtigt til af lavet regnskabet for 2013 og få sendt dette ind til PFA. Regnskabet viste en kraftigt nedgang både i omsætning og resultat.
…
Min årligt løn inden skaden var 12 x kr. 45.000 = kr. 540.000. Men efter skaden var min reelle årligt løn frem til den 30.01.2014: 12 x kr. 11.048 (Dagpenge) = kr. 132.576 + evt. kontorarbejdstimer i [firmaet]. Det er en nedgang på kr. 407.427 - ca. 75 %. Da jeg var ung rådgav bankens rådgiver mig til, at tegne tab af erhvervsevne for at sikre mig personlig og min familie, hvis jeg blev syg, og ikke kunne arbejde i en periode.
…
Efter den 1. november 2013 har PFA Pension vurderet, at min generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen eller mere på trods af at jeg pr. 22.04.2014 max. kunne udfører kontor-, opsøgende- og tilsynsarbejde i op til max. 12 timer ugentlig. Kontor-, opsøgende- og tilsynsarbejde må være den laveste generelle erhvervsevne.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at opnå hos PFA Pension, at PFA Pension anerkender, at min personordning for tab af Erhvervsevne er en privat personordning for en [håndværker], og ikke er en firmaordning.
Samt at der skal betales fuld erstatning så længe, at mit tab af erhvervsevne er nedsat med 2/3, samt 1/2 erstatning så længe min tab af erhvervsevne er nedsat med 50%."

Dertil har selskabet i brev af 29/9 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

" **Hvori består uenigheden?**
Forsikrede ønsker at opnå, at PFA Pension anerkender, at forsikringsordningen er en privat personordning for en [håndværker] og ikke en firmaordning.

Herudover ønsker forsikrede, at der skal udbetales fuld erstatning så længe, at hans tab af erhvervsevne er nedsat med 2/3 samt 1/2 erstatning så længe hans tab er erhvervsevne er nedsat med 50 %.

Forsikrede oplyser, at optagelse af et ulovligt lån i virksomheden er årsag til manglende indtægtsnedgang.

PFA Pension går ud fra, at forsikrede klager over, at forsikrede er tilkendt halv og ikke hel forsikringsydelse i perioden, og at udbetalingen desuden er stoppet den 21. oktober 2013.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikredes specifikke erhvervsevne har været midlertidigt nedsat med halvdelen, og at der af denne grund kun er grundlag for at tilkende midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.
…
PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurdering af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelser ved nedsat erhvervsevne, og at der ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindeligt fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende erhverv, men i alle erhverv, jf. § 8, stk. 1 og 2.

Videre fremgår det, at retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis højst en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne. Forsikredes indtægt må derudover ikke overstige en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for folk med lignende uddannelse, anciennitet og alder, jf. § 8, stk. 3.

Det fremgår, at forsikringen desuden omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til 6 måneder. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområder, som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra, jf. § 9, stk. 1, 2 og 6.

Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til halvdelen/ en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen, respektive to tredjedele eller derunder af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen, jf. § 9, stk. 3 og 4.
Desuden er der 3 måneders karens, jf. henholdsvis § 11, og § 9, stk. 5.

Ved vurdering af forsikredes erhvervsevne lægger PFA Pension vægt på, at forsikrede under en skiferie pådrog sig et traume mod højre skulder og kraveben, herunder fik foretaget en operation i skulderen.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede er uddannet [håndværker] og er selvstændig erhvervsdrivende med [håndværkerfirma].

PFA Pension kan oplyse, at selskabet i forbindelse vurdering af erhvervsevnen har forelagt sagen til vurdering hos selskabets interne lægekonsulent, der er speciallæge i orthopædkirurgi.

Lægekonsulenten oplyser, at forsikrede har skred i AC-leddet (leddet mellem kravebenet og den øvre del af skulderbladet) og efterfølgende slidforandringer. Lægekonsulenten vurderer, at der ikke er grundlag for, at forsikrede ikke skulle kunne varetage sit arbejde som [håndværker], når der er gået 1 år efter skaden, hvad enten forsikrede har valgt ny operation eller ej.

Lægekonsulenten vurderer, at forsikrede i en midlertidig periode efter første operation har været ude af stand til at varetage sit arbejde som [håndværker], og at forsikrede i november 2013 burde kunne arbejde svarende til mere end halv tid, såvel som [håndværker] som i øvrige erhverv.
Lægekonsulenten oplyser, at man generelt nok ville foretrække et ikke-skulderbelastende arbejde, men at dette ikke umiddelbart er påkrævet.

Det er PFA Pension opfattelse, at forsikrede fysisk skal være ude af stand til at varetage sit arbejde som [håndværker] på halv/en tredjedel tid, og at forsikrede samtidig skal have et tilsvarende indtægtstab for at være berettiget til udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.

Det er PFA Pensions opfattelse, at der ved forsikredes indtægt skal ses på såvel indtægten ved eget arbejde som overskud i selvstændig virksomhed. Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede som eneejer af virksomheden, råder over det fulde overskud, herunder kan beslutte, om overskuddet skal opspares i selskabet eller om det skal udbetales som løn, og i givet fald hvornår. Af denne grund er det PFA Pensions opfattelse, at det fulde overskud skal henregnes til forsikredes indtægt.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikredes indtægt i 2012 udgjorde:

- Løn: 480.000 kr.
- Overskud i virksomhed: 364.133 kr.
- I alt 844.133 kr.

Og i 2013 udgjorde:

- Løn: 540.000 kr.
- Overskud i virksomhed: -16.183 kr.
- I alt: 513.817 kr.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede på denne baggrund ikke oplever et indtægtstab på mindst halvdelen fra 2012 til 2013.

PFA Pension har dog ikke oplysninger om forsikredes indtjening ud over løn måned for måned i 2013 og har derfor under de konkrete omstændigheder besluttet at anse forsikredes indtjening for nedsat med ca. halvdelen og tilkende halv udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i den maksimale periode på 6 måneder.

Det er PFA Pensions opfattelse, at der ikke er lægelig dokumentation eller grundlag for at vurdere forsikredes erhvervsevne hverken som [håndværker] eller i generel forstand for nedsat i dækningsberettigende grad efter udløb af faginvaliditetsperioden.

PFA Pension bemærker hertil, at forsikredes [håndværkerfirma] fortsat består, og at forsikrede i et eller andet omfang udfører arbejde i firmaet.

PFA Pension bemærker ligeledes, at forsikrede først har ønsket at blive opereret tilsyneladende på grund af gener efter første operation, for derefter at ville udskyde operationen - uklart af hvilken årsag - og siden slet ikke ønske den. PFA Pension får på denne baggrund og sammenholdt med selskabets interne lægekonsulents udtalelse indtryk af, at generne må være af relativt begrænset karakter.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikredes oplysninger om, at hans løn i den givne periode udgøres af et ulovligt aktionærlån ikke kan føre til andet resultat.

Det bemærkes i denne forbindelse, at forsikrede trods opfordret hertil, ikke har ønsket at fremsende dokumentation for, at pengene skal betales tilbage.

PFA Pension bemærker, at det af den af forsikrede fremsendte udskrift af retsbogen, hvor byrettens dom af 22. oktober 2013 omtales, fremgår, at der er tale om overførsler af penge fra et nødlidende selskab til et andet selskab med samme ejer, og at der i nærværende situation er tale om aflønning af indehaveren.

Konklusion
På denne baggrund fastholdes det, at forsikredes erhvervsevne (helbreds- og indtjeningsmæssigt) som [håndværker] maksimalt har været nedsat med halvdelen i 6 måneder, at der ikke er dokumentation for er erhvervsevnetab herudover, og at selskabet derfor er berettiget til at afvise yderligere udbetaling."

Vedlagt brev af 14/10 2013 til nævnet har klageren fremsendt kopi af kommunal journal, hvoraf bl.a. fremgår:

"11.07.2013:
[Klageren] fortæller, at han d.d. er gået hjem fra træning ved fys. pga. smerter i skulderen, fys. har bedt ham kontakte egen læge inden de atter træner.

[Klageren] tror det er fordi han har brugt armen for meget, at smerterne er forværret.
Har været delvis uarbejdsdygtig siden den 28.01.2013, han har tre mænd ansat, samt en revisor. Arbejder ca. 14 timer om ugen med administrativt arbejde, samt opsøgende salg. Og så småt begyndt at [en bestemt arbejdsfunktion] lidt 'jeg laver lærlings opgaver'. Har en klar forventning om at han kan komme tilbage og klare de fysiske krævende arbejdsopgaver.
…
19-11-2013 …
Delvis arbejdsdygtig - Han har i uge 46 arbejdet 18 timer, [klageren] er vejledt omkring 4 timers fravær om ugen ved delvis uarbejdsdygtig som lønmodtager."

Efterfølgende er selskabet fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 5/11 2014 til nævnet. I brev af 21/11 2014 til nævnet fra klageren hedder det bl.a.:

"Som det kan ses af oversigterne har jeg kun kunne arbejde 6 timer om ugen med opsøgende salg og kontorarbejde fra den 29.01.2013 til 09.09.2013.

> Efter den 09.09.2013 har jeg kun kunne udfører opsøgende salg og kontorarbejde med 18,30 timer om ugen - Bilag G."

Efterfølgende er selskabet fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 9/12 2014 til nævnet.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – herunder klagerens lønsedler for månederne januar til oktober 2013. Det fremgår af disse, at udbetalingerne udgjorde henholdsvis 22.080 kr., 24.389 kr., 27.149 kr., 27.815 kr., 27.815 kr., 27.815 kr., 27.815 kr., 27.815 kr., 27.815 kr. og 27.815 kr. Af samtlige lønsedler fremgår, at der i beregningen af udbetalingsbeløbene indgår et tillæg på enten 40.000 eller 45.000 kr. I brev af 27/9 2013 til selskabet har klageren oplyst, at han normalt har fået ”45.000” i løn pr. måned fra firmaet, og at han nu får ”… 15.000 hvilket svarer til sygepenge refusionen”. Herudover fremgår det: ” Jeg har været nødt til at låne (Forskudsløn) kr. 30.000 i firmaet pr. måned, for at kunne betale mine udgifter.”

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Generel erhvervsevnenedsættelse**
> § 8. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurderingen af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen.
>
> Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.
>
> Stk. 3. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til højst henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen må derudover ikke overstige en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.
>
> Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Vurderingen *er* uafhængig af tilkendelse af offentlig førtidspension og andre offentlige ydelser. Ved bedømmelsen af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grund af situationen på arbejdsmarkedet ikke er, eller efter revalidering ikke vil være, i stand til at **få** arbejde.
>
> Stk. 5. For studerende vurderer PFA Pension udelukkende, og uanset § 8, stk. 3, hvorvidt den studerendes evne til at arbejde som fuldtidsbeskæftiget i et job til mindstelønnen nedsættes i forsikringstiden til en tredjedel alene af helbredsmæssige årsager som følge af

sygdom eller ulykkestilfælde. Det samme gælder i perioden efter afsluttet studieforløb, indtil den studerende har været i fast job i 6 måneder.

Stk. 6. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den generelle erhvervsevne, og forsikredes indtægt er tilstrækkelig lav, jf. stk. 3.

Stk. 7. Er den generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde generelle erhvervsevne, og er den forsikredes indtægt tilstrækkelig lav, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres mod fortsat præmiebetaling.

Stk. 8. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse
§ 9. Denne gruppeforsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Dækningen gælder dog ikke for studerende.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområder, som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 4 Nedsættes den fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har varet uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis totredjedele eller halvdelen. Hvis betingelserne for midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse er opfyldt, udbetales der udelukkende denne forsikringsydelse.

Stk. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 8.

> Stk. 7. Efter ophør af udbetalingsperioden efter stk. 6, 1. pkt., kan der ske fornyet udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse, dog ikke for det samme sygdomsforløb eller et sygdomsforløb, som direkte eller indirekte har sammenhæng med det sygdomsforløb, der tidligere er sket udbetaling på baggrund af."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at udbetalingen ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har varet uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis to tredjedele eller halvdelen. Endvidere fremgår det, at der maksimalt kan ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder, og at der herefter alene kan ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat.

Da selskabet efter det oplyste har udbetalt midlertidige ydelser for fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i 6 måneder fra 1/5 til 1/11 2013, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale midlertidige ydelser for en længere periode.

Spørgsmålet er herefter, om klageren i perioden er berettiget til fulde ydelser, idet selskabet alene har bevilliget halve ydelser med henvisning til, at hans fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har været nedsat med mellem halvdelen og 2/3.

Herom bemærker nævnet, at det fremgår af den kommunale journal af 11/7 2013, at klageren har arbejdet ca. 14 timer om ugen, og at arbejdsopgaverne er opsøgende salg og kontorarbejde, og at han så småt er begyndt at udføre håndværksopgaver igen. Endvidere er det i lægeattest af 13/6 2013 anført, at lægen vurderer, at klageren kan arbejde mellem 4-6 timer dagligt. Endvidere er der fremlagt oplysninger om klagerens indtægt i perioden.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de helbredsmæssige oplysninger samt oplysningerne om klagerens arbejdstid og indtægt – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet alene har tilkendt halve helbredsbetingede ydelser.

10. 86681

Hvad angår spørgsmålet, om klageren er berettiget til ydelser efter den 1/11 2013, er det afgørende, om hans generelle erhvervsevne har være nedsat med halvdelen respektive 2/3 eller derover.

Efter en gennemgang af sagen - herunder sagens lægelige oplysninger, oplysningerne om klagerens indtægter i sit firma og den løn, han har modtaget, omfanget af det arbejde, han har udført i firmaet, og det forhold, at der ikke er foretaget arbejdsprøvning af klageren - finder nævnet, at han ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne, efter selskabet ophørte med at betale ydelser, har været nedsat med halvdelen eller derover. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har standset udbetalingen af helbredsbetingede ydelser pr. 1/11 2013.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen