Ankenævnet for Forsikring

Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86734:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har livs- og pensionsforsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i SEB Pension. Han klager over, at selskabet har afvist yde helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist at yde helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevnetab er nedsat dækningsberettigende omfang.

For så vidt angår perioden efter den 4/7 2014 har selskabet anført, at klageren er ansat i fleksjob, og at hans løn med tillæg af offentlige ydelser udgør mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Den tegnede forsikring giver ifølge selskabets oplysninger i brev af 21/10 2014 til nævnet ret til ydelser og præmiefritagelse, såfremt erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat med mindst halvdelen. Der gælder en karenstid på 3 måneder. Endvidere har klageren ret til en invalidesum, hvis erhvervsevnen varigt nedsættes med halvdelen eller derover.

Klageren, der er født i 1972, kommer oprindeligt fra … hvor han har haft 9 års skolegang. Han kom til Danmark i 1993 og har arbejdet som ufaglært med tunge løft i 6 år og efterfølgende 5 år med montagearbejde. Han har været delvis sygemeldt siden april 2013, hvor han gik fra fuld tid til 20 timer om ugen på grund af muskel- og ledsmerter.

I sin anmeldelse af tab af erhvervsevne af 5/11 2013 har han om sygdommen bl.a. anført:

> "Ondt i alle led, ondt i alle muskler, smerter i knæ, ondt i nakken, har traume efter tortur, whiplash."

I anmeldelsen har han endvidere oplyst, at han pr. 25/4 2013 er gået ned på 18 timer om ugen. Tidligere arbejdede han 37 timer om ugen.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne af 25/11 2013 fremgår, at klageren i de sidste 3-4 år har lidt af muskelsmerter, og at han har været henvist til smerteklinik. Om årsagen til lidelsen har lægen anført: "Post traumatisk stress kombineret med hårdt fysisk arbejde med ensformige arbejdsbelastninger." Lægen har anført en arbejdstid siden april 2013 på 20 timer om ugen.

Af erklæring fra arbejdsmedicinsk klinik den 11/11 2009 fremgår bl.a.:

> "Har uden tvivl haft overordentligt store løftebyrder hos …, hvilket også har været årsagen til. at vi herfra har rettet henvendelse til Arbejdstilsynet. Der er ingen tvivl om, at de store løftemængder har været medvirkende til hans muskulære klager. Jeg har i dag pointeret over for ham, at der ikke er tale om nogen kronisk, svær ryglidse, at han har udsigter til at kunne blive rask. Desuden har jeg givet udtryk for, at vi ved, at det eneste der hjælper på den slags klager, som han har, er aktivitet, hvorimod passivitet under enhver form vil forværre smerterne. Derfor har jeg tilskyndet ham til at være aktivt arbejds-søgende, men i erhvervsvalg fravælge jobs, hvor der er tale om store løftemængder eller tunge enkeltløft eller arbejde i foroverbøjet stilling."

Af epikrise af 27/2 2013 fra ortopædkirurgisk ambulatorium fremgår bl.a.:

> "41-årig mand som kom til Danmark i 1993. Tidligere rask. I 3 [år] har han haft smerter i hele kroppen.
> …
> Aktuelle
> Smerteanamnese startede for 3-4 år siden, hvor han fik ondt i hele kroppen. Blev undersøgt med gastroskopi, hvor han havde sår og insufficient lukkemuskel. Følte han havde hjerteanfald. Har desuden brækket ribben i begge sider. Har fået smerter i begge knæ. Har forhøjet kolesterol. Han har ondt i alle led. For 1½ år siden blev han påkørt [bagfra] efter arbejde. Fik

whiplashtraume? Han har svært ved at bevæge hovedet, han har ondt i nakken, det er en pressen.

Han har fået lavet MR-skanning af hænder, som viser gigtforandringer. Han føler, det spænder og trækker i hænderne, som er morgenstive. Desuden har han ondt i ankler og tæer. Han er blevet tortureret af … politi.

Smerte
Han føler, at tommelens grundled samt de proksimale interphalangealled smerter. Han føler sig deprimeret indimellem.

Nattesøvn
Sover meget dårligt. Aktivitetsniveau begrænset. Arbejder på fabrik på fuldtid med kompressorer i …Har tidligere arbejdet med gødning og lignende i store sække i en uopvarmet hal i flere år.

Øvrige organsystemer: Ingen klager.

Medicin
Afprøvet nuværende
Er ikke opskrevet, hvad der er afprøvet.
Der fremskaffes følgende medicinliste:
Dolol Retard depotkapsler 100 mg x 2
Lanzo Enterokapsler 30 mg x 1
Sirdalud Retard 6 mg til natten
Todolac 200 mg 1 x 2 Tobak/alkohol
Ryger lidt.
Intet alkoholdmisbrug eller andet.

Socialt
Gift. 3 børn. 14, 12 og 3 år gammel.

Objektivt
Almen tilstand: Upåvirket i hvile. Ernæringstilstand: Middel.
Målte værdier
Højde og drøjde kendes ikke.
BT: 120/83 Puls: 68
St. c. et p.
Stet. c.: Regelmæssig aktion uden mislyde.
Ryg
Ryg står lige. Sidebøjning er naturlig. fremoverbøjning ligeledes i orden med en finger-/gulvafstand på 12-15 cm.

Ekstremiteter
De små led på hænderne er opdrevne, men ikke ømme ved palpation. Der er ikke nogen kapselsvulst ej heller i håndled eller andre led. f.eks. tæer. Der angives ømhed ved palpation af tommelens grundled på venstre side og til dels også på højre. Der er stort set normal bevægelighed overalt dog har han svært ved at rotere caput idet bevægeligheden her er indskrænket i ret betydelig grad. Dette gælder i særlig grad fleksion, ekstension.

Behandlingsplan
Konklusion

Pt. har artroseforandringer. Desuden har han formentlig refluks. Jeg er ikke i tvivl om, at vi kan hjælpe ham. For det første giver vi ham efter eget valg ro for smerter ved at udskifte Dolol Retardkapsler 100 mg x 2 til Metadon i stigende dosis. Lanzo dobbles til 60 mg til natten. Sirdalud fortsætter han med. Todolac seponeres, og Saroten og Noritren institueres. Alt sammen i nævnte rækkefølge. Skal følge kurser så langt han kan, men i øvrigt medicinsk modul."

Af epikrise fra Center for Traume- og Torturofre af 5/4 2013 og 24/4 2014 fremgår bl.a.:

"[Klagerens] psykiske tilstand er skrøbelig og han er sårbar i stressende situationer. Han har levet med øget alarmberedskab i mange år, og PTSD-symptomerne må betegnes som kroniske. Han oplever selv, at han psykisk fungerer bedst, når han har en normal hverdag, der består af en tilknytning til arbejdsmarkedet. Derfor bør der fastholdes denne tilknytning i et omfang, der tager højde for [klagerens] tilstand. Det vurderes ikke realistisk at [klageren] kan varetage et job på ordinære vilkår 37 t/u. Han beskriver selv, at nuværende arbejdstid 5 t/d, for det meste er passende og i overensstemmelse med hans ressourcer. **Tilføjelse 24-04-2014:** [klageren] oplyser, at han kun har arbejdet 4 gange om ugen, og at det var i overensstemmelse med hans ressourcer: Presses han over evne, vil der ske en forværring af hans PTSD-symptomer. Grundet hans sårbarhed bliver hans kognitive formåen nedsat, når han er under pres. Han oplever koncentrationsvanskeligheder og mister overblik. Derfor bør der tilstræbes at arbejdsdagen, struktureres på en måde, så korte deadlines undgås. Tilføjelse 13-05-2014: [Klageren] kontakter ATT, og beder os notere, at han har udtalt at han kun føler han kan arbejde to-tre timer dagligt, og enkelte dage 5 timer."

Af udateret psykolograpport modtaget i selskabet 25/3 2014 fremgår blandt andet :

"Han arbejder fra 7-12 man-tors med stående arbejde."

Selskabet foranledigede, at der blev udfærdiget speciallægeerklæring af speciallæge i reumatologi og intern medicin. Af reumatologens erklæring af 20/3 2014 fremgår bl.a.:

"**Objektivt**
Højde 170 cm, vægt 83 kg. ET middel. Lettere kronisk medtaget. Bevæger sig frit. Taler frit om sine symptomer, ikke aggraverende, ikke deprimeret. Hustruen med ved dagens undersøgelse.
Øjne, næsehule: Normale forhold.
Cavum oris: Ingen akutte forandringer. En del plumper.
Hals, axiller, inguina: Ingen hævede glandler.
St.p.: Overalt vesikulær respiration uden bilyde.
St.c.: Regelmæssig aktion 63 = perifer puls. Der er ingen mislyde.
BT 130/70.
Abdomen: Blødt, uømt, adipøst. Ingen palp. udfyldninger.
Columna: Lige bækkenstand. Naturlige krumninger.
Columna cervicalis: Med rotation til 70° til begge sider. Normal nikkebevægelighed. Har nedsat bevægelighed, når han bøjer hovedet bagover.
Columna thoracolumbalis: 16 cm til hver side. Schober +6. Alt sammen inden for normalområdet. Palpation: Udtalte myofascielle forandringer svarende til trapeziusrande og nakkehæfterne på calvariet. Ømhed svarende til supra- og infraspinatus. Ømhed paravertebralt hele vejen ned lumbalt og svarende til begge glutealregioner.
Øm over begge laterale epikondyler. Øm på 8/18 triggerpunkter.

Neurologisk: Naturlig kraft og tonus overalt. Der angives let dysæstesi på lateralsiden af begge overarme, ellers normale forhold. Normale dybe reflekser svarende til biceps, triceps, brachioradialis.
UE: Strakt benløfttest til 90° såvel aktiv som passiv. Overalt naturlig sensibilitet for berøring. Naturlig kraft over hofte, knæ, ankler og tæer: Naturlige dybe reflekser svarende til patella, mediale hase, achilles og planta.
Hænder med tegn på osteoartrose i tommelfingerens grundled, let osteoartrose i begge hænder. Hofter med fri bevægelighed.
Højre knæ, hvor der er let løshed såvel svarende til mediale, laterale og kollaterale ligament, kortbåndene, muskelatrofi over låret (MR-skanning 2012 har vist normale forhold svarende til højre knæ).
Led generelt: Ingen tegn på hypermobilitet. Ingen tegn på artrit, tendinit, bursit eller anden inflammationstegn.
Hud: Har let kronisk eksem i begge svange / pustulosis palmoplantaris.

Vurdering og plan
Således flere konkurrerende lidelser:
Følger efter whiplash traume
Kroniske rygproblemer.
Smerter og instabilitet af højre knæ.
Posttraumatisk stresssyndrom
Myofascielle smerter.
Osteoartrose.

Der er ved dagens undersøgelse fundet overensstemmelse mellem de af patienten angivne symptomer og de objektive fund.

Der er primært tale om svære myofascielle forandringer samt lettere osteoartrose. Der er ikke fundet tegn på nerverodspåvirkning noget steds. Der er ikke fundet tegn på autoimmun sygdom.

Biokemisk undersøgt ved flere lejligheder, hvor der ikke er fundet tegn på inflammation. Patienten har hyperkolesterolæmi.

Patienten under udredning af arytmitilfælde.

Patienten arbejder p.t. 18 timer ugentligt, og har svært ved at få det til at hænge sammen, må hvile sig efterfølgende.

Med baggrund i at patientens symptomer har stået på i så lang tid, og der ikke har været nogen som helst for bedring, trods relevant og sufficient behandling, skønnes tilstanden at være stationær. Det er vigtigt at patienten fortsat træner dagligt, som han aktuelt gør for at stabilisere tilstanden og beholde det nuværende funktionsniveau.

Det skønnes at medicinsk behandling ikke vil bedre patientens tilstand yderligere."

Selskabet har i brev af 4/4 2014 afvist at udbetale invalideydelser og yde præmiefritagelse, idet det bl.a. fremgår:

"**Begrundelse for vores afgørelse**

> Du har haft kroniske lændeproblemer siden 2008, og det fremgår efter reumatologisk undersøgelse den 29. juni 2009, at symptomerne sandsynligvis relaterer sig til overbelastningsgener efter mangeårigt tungt arbejde. Derfor blev du anbefalet, at undgå for tungt rygbelastende arbejde. Din helbredstilstand er stationær vedrørende din lændeproblematik, og du har løbende været i behandling med fysioterapi. Du har været delvist sygemeldt siden april 2013, og dit arbejde består af montagearbejde. Siden 2009 har dit arbejde bestået af fysisk krævende jobs.
>
> I 2012[2011] var du ude for en bilulykke, hvor du pådrog dig et vridtraume af nakken. Symptomerne efter ulykken har været smerter i nakken og ud til begge skuldre samt sovende fornemmelser i 4. og 5. finger, hovedpine og du er i medicinsk behandling.
>
> Du har været henvist til Center for torturofre, da du har været udsat for tortur under krigen i …, og du er kendt med posttraumatisk stresssyndrom.
>
> Vi har konsulteret vores læge, og vi vurderer, at din generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager ikke er nedsat med mindst halvdelen.
>
> Vi anerkender, at du har nogle helbredsmæssige begrænsninger der nedsætter din erhvervsevne i en vis grad, men det er vores vurdering, at du med de helbredsmæssige problemer du har, kan klare et arbejde med en arbejdstid, der svarer til mindst halv tid inden for et ikke fysisk krævende erhverv."

Klageren har i brev af 21/4 2014 klaget over afgørelsen til selskabets klageråd, der imidlertid fastholdt afgørelsen i brev af 27/8 2014.

I sin klage til nævnet af 15/9 2014 har han krævet, at selskabet anerkender, at hans erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller derover. I klagen har han blandt andet anført: :

> "Jeg har Dækningsbevis i SEB. Sagen er, at når jeg mister 50 % af min erhvervsevne. Skal min forsikring hjælpe mig økonomisk lidt hver måned. I min første henvisning om hjælp fik jeg en afvisning. Jeg har beklaget mig om afgørelsen, og jeg fik igen en afvisning. De fortalte mig, at jeg kan klage til Ankenævnet for forsikring. SEB sagde, at jeg ikke har tabt 50 % af min erhvervsevne. Jeg har fået rådføring af en advokat og viste alt om mit helbred fra læge, hvor min læge sagde, at min forsikring skal sende en ny lægeattesten til min læge. Lægen gav mig én kopi af min lægeattest, som skal sendes til jer. Det SEB forklarer, hvorfor jeg ikke har mistet 50 % af min erhvervsevne, er både mig og min læge ikke enige med. Forsikringen sagde at dette job kræver meget fysisk arbejde, hvis jeg arbejdede et nemmere eller mindre fysisk arbejde ville det være under 50 %. Jeg har talt med min chef, om alt dette. Han sagde at, SEB skal dække mit job, fordi at firmaet betaler til den forsikring. Jeg [har] fået det letteste job i firmaet, fordi jeg har helbreds problemer, som jeg fik 25/4 2013. jeg har fået sådan et job, så jeg sidder lidt, går lidt og står lidt og plukker flest varer til montage. Min psykolog sagde, at jeg sagde, at jeg kan arbejde 5 timer om dagen. Psykolog spurgte mig om hvis jeg var helt fysisk rask hvor mange timer kunne jeg så koncentrere mig mentalt, jeg sagde 2 til 3 timer, men det var sket en misforståelse, fordi jeg havde tolk med mig, som ikke oversatte korrekt, så jeg kontaktede oversætteren og psykologen og sagde at det ikke er sandt, at jeg havde sagt, at jeg var klar til 5 timer dagligt. I kan kontakte min tolk og psykolog om dette. Det er derfor min psykolog har skrevet at, jeg havde kontaktet ham om dette. Jeg

har slet ikke, bedt på basis af psykisk grunde, men det var tillagt mine grunde, som medvirker på mit fysiske helbred, jeg har mistet mere end 50 % fysisk evne plus psykologiske problemer."

Selskabet har over for nævnet i brev af 21/10 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Når selskabet bedømmer retten til ydelser i henhold til forsikringsbetingelserne, vurderes det, hvad klageren ud fra de helbredsmæssige oplysninger burde kunne præstere, ligesom det i denne vurdering indgår, hvad klageren rent faktisk præsterer. I klagerens tilfælde skal hans erhvervsevne af helbredsmæssige grunde være nedsat med mindst halvdelen for, at han er berettiget til fuld præmiefritagelse og udbetaling af fulde ydelser.

Uafhængigt af den nævnte vurdering foretages der også en beregning af, hvad klageren faktuelt indtjener. Ifølge de af klageren fremlagte oplysninger fra Jobcenter … er klageren blevet ansat i fleksjob med virkning fra 4. juli 2014. Oplysningerne har ikke været tilgængelige for selskabet forud for ankenævnsklagen. Lønnen udgør kr. 159 i timen, og den ugentlige arbejdstid er 18 timer, men klageren bliver alene aflønnet for 15 timer. Hertil kommer et uoplyst flekstilskud fra kommunen.

På baggrund af klagerens ansættelse i fleksjob, er det selskabets vurdering, at klageren fra d. 4. juli 2014 utvivlsomt tjener mere end halvdelen af, hvad der er normalt for andre ufaglærte fra samme egn med tilsvarende uddannelse, alder og erfaring at tjene. Allerede derfor er klageren ikke berettiget til udbetaling af ydelse og præmiefritagelse fra den 4. juli 2014. Det bemærkes, at selskabet også mener, at klageren ikke opfylder den under afsnit 7 beskrevne helbredsmæssige betingelse for udbetaling.

For så vidt angår perioden fra 25. april 2013 frem til 4. juli 2014, skal der alene foretages en helbredsmæssig vurdering af, hvorvidt klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Det samme gælder også for tiden efter 4. juli 2014, såfremt ankenævnet finder, at klageren ikke tjener mere i hans fleksjob end halvdelen af, hvad andre jævnaldrende fra samme egn og med tilsvarende uddannelse tjener.
…

Ud fra en sammenfatning af de lægelige akter kan det konstateres, at klagerens tilstand har været stationær siden 25. april 2013, samt at forsikrede er i stand til at varetage et arbejde på ca. 18 timer ugentligt - vel og mærke i et meget fysisk krævende arbejde. Dette er konkluderet i speciallægeerklæringen, af egen læge, fysioterapeut og psykolog, og endvidere faktuelt bevist af klageren gennem hans arbejde ved … Klageren har været i stand til at udføre fysisk belastende arbejde, selvom dette er ham frarådet helt tilbage i 2009. Det er utvivlsomt, at dette har influeret på klagerens muskulære gener.

Det skal endvidere bemærkes, at klageren er tilkendt fleksjob i hidtidig virksomhed uden forudgående afklaring i andre ikke fysisk krævende erhverv. Af den af klageren fremlagte jobbeskrivelse fremgår, at arbejdets art er *'Plukning af varer fra lageret, montagearbejde m.v.'* Denne form for arbejde mener selskabet ikke er foreneligt med klagerens gener.

På baggrund af ovenstående burde klageren være i stand til at varetage et ikke fysisk belastende arbejde på over halv tid med de rette skånehensyn og hjælpemidler. Selskabet er klar over, at der er visse begrænsninger hvad angår arbejdsevnen og er enig med klageren i, at den generelle erhvervsevne er nedsat, men det er selskabets, vurdering, at denne ikke

er nedsat med mindst halvdelen i et ikke fysisk erhverv, hvor der er de rette skånehensyn. Klagerens generelle erhvervsevne er på baggrund af ovenstående argumentation ikke nedsat med mindst halvdelen, hvorfor klageren ikke er berettiget til udbetaling af ydelse og præmiefritagelse."

Af forsikringsbetingelserne for Gruppedækninger fremgår bl.a.:

"**§ 5. Dækning ved tab af erhvervsevne**
Retten til udbetaling indtræder, når gruppemedlemmets generelle erhvervsevne, efter datoen for optagelse i gruppeforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det aftalte udløbstidspunkt, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes helbredsforringelse foretages der en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis det må antages, at forsikrede efter endt omskoling vil kunne oppebære 1/3 respektive 1/2 af den i stk. 2 omhandlede indtægt.

Ved vurderingen af forsikredes indtægt indgår eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet - herunder indtægter fra fleksjob og lignende.

Vurderes helbredsforringelsen ikke at mindst 2/3 respektive 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning.

Den omstændighed, at der tilkendes den forsikrede en pensionslignende ydelse fra det offentlige, giver ikke ret til erstatning.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales 1/2 af udbetalingen ved tab af erhvervsevne.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales den fulde udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Udbetaling får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i det antal måneder, der er anført i dækningsbeviset. Udbetalingen sker månedligt forud.

§ 5b. Udbetaling af invalidesum
Gælder ikke for denne aftale.

§ 6. Præmiefritagelse
Så længe og i samme omfang som betingelserne i § 5 - om ret til udbetaling af en (eventuel) til gruppeaftalen tilknyttet dækning ved tab af erhvervsevne - er opfyldt, opretholdes forsikringsdækningen uden præmiebetaling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Afsnit 2 - Betingelser for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne**

…

§ 21. Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis den forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes til mindst 1/3 af den fulde erhvervsevne som følge af helbredsforringelse (sygdom eller ulykkestilfælde), uden at dette skyldes forsæt.

Stk. 2.

Forsikringen dækker aldrig tab af erhvervsevne, hvis der ikke ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af men eller sygdom (forsikringen dækker således aldrig, hvor der f.eks. alene er tale om subjektive klager over smerter, gener og lignende).

§ 22. Definition på tab af erhvervsevne

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 2.

Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til præmiefritagelse, hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og det efter endt omskoling må antages, at forsikrede efter omskoling vil kunne oppebære 1/3 af den indtjening beskrevet i stk. 1.

Stk. 3.

Ved vurderingen af om der foreligger erhvervsevnetab, der berettiger til erstatning, lægges der vægt på både omfanget af helbredsforringelsen, og om der er en indtægtsnedgang på 2/3 af den indtjening, der er beskrevet i stk. 1. Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et er Ved beregningen af den i stk. 1 nævnte indtjening indgår eventuelle offentlige tilskud og lignende, som den forsikrede direkte eller indirekte er eller kan være berettiget til at modtage som led i en hel eller delvis forbliven på arbejdsmarkedet som selvstændig eller ansat.

Stk. 4.

Den omstændighed, at der tilkendes den forsikrede en pensionslignende ydelse fra det offentlige, giver ikke ret til erstatning.

Opmærksomheden henledes i øvrigt på undtagelsesbestemmelserne i de Generelle forsikringsbetingelser § 6.

…

§ 32.

Invalidesum og invaliderate

Gælder ikke for denne aftale.

Udvidede rettigheder ved invaliditet

Rettighederne i Afsnit 2 Betingelser for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne er udvidet til at omfatte nedsættelse af erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3.

...

Hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes til 1/2, mens de udvidede rettigheder gælder, er der ret til halv præmiefritagelse, når nedsættelsen af erhvervsevnen indtræder, mens de udvidede rettigheder gælder."

Nævnet udtaler:

Klageren har krævet, at selskabet anerkender et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 %. Han har henvist til omfanget af sine gener og anført, at han kun kan arbejde 2-3 timer om dagen, og at det er en fejl, at det flere steder er anført, at han kan arbejde i op til 5 timer dagligt.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren trods sine gener i perioden efter den 25/4 2013 har haft et hårdt fysisk arbejde 18 timer eller derover om ugen. For så vidt angår perioden efter den 4/7 2014 har selskabet henvist til, at han er tilkendt fleksjob, og at hans løn med tillæg af offentlige ydelser udgør mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Perioden 25/4 2013 - 4/7 2014

Det fremgår af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1, at klageren siden april 2013 har arbejdet 20 timer om ugen. Endvidere fremgår det af psykologens erklæring, at han arbejder 5 timer dagligt fra 7-12. På denne baggrund finder nævnet at måtte lægge til grund, at hans gener ikke har medført, at han har arbejdet under halv tid i perioden.

Efter en gennemgang af sagen – herunder sagens lægelige og kommunale akter - finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne i perioden fra den 25/4 til den 4/7 har været nedsat med halvdelen eller derover. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde helbredsbetingede ydelser i perioden

Perioden fra 4/7 2014

Det er oplyst, at klageren er tilkendt fleksjob 20 timer om ugen pr. 4/7 2014.

11. 86734

Da det offentlige tilskud til klagerens løn i fleksjobbet i henhold til forsikringsbetingelserne indgår ved vurderingen af den økonomiske opgørelse af erhvervsevnetabet, må nævnet lægge til grund, at han tjener mere end 1/2 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige med lignende alder og beskæftigelse. Allerede derfor er han ikke berettiget til helbredsbetingede ydelser efter den 4/7 2014.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen