Ankenævnet for Forsikring

Den 2. september 2015 blev i sag nr. 87667:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har anført, at det ikke er bevist, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til udbetaling af invalideydelse og præmiefritagelse, såfremt erhvervsevnen nedsættes med 50 % eller mere på grund af sygdom eller ulykke. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1952, har i mange år haft egen revisionsvirksomhed. Den 13/4 2012 var hun impliceret i et trafikuheld, hvor hun blev påkørt næsten frontalt. Hun har efterfølgende haft gener i form af smerter i nakke og ryg, hovedpine samt koncentrations- og hukommelsesbesvær. Hertil pådrog hun sig en skade på sit højre øje, der har medført, at der en skygge, der "vandrer rundt" ved bevægelse af øjet. Hun genoptog sit arbejde efter trafikulykken efter 3-4 dages sygemelding, men har anført, at hun ikke kan arbejde mere end 20-30 timer ugentligt, hvor hun før arbejdede 40-60 timer ugentligt.

I klageskemaet af 9/2 2015 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
Jeg har været ude for et trafikuheld, hvor en ung mand, der var faldet i søvn bag rattet kom over i min vejbane og næsten stødte frontalt sammen med mig. Jeg har efter uheldet haft mange problemer med smerter i nakken og ryggen, nedsat koncentrationsevne, hukommelsesbesvær og andre kognitive mén mm. og har i den forbindelse mistet mange kunder og dermed indtjening og har måttet ansætte ny medarbejder. Ulykken er anmeldt som en arbejdsskade og Arbejdsskadestyrelsen har fastsat mit erhvervsevnetab til 50%.
I brev fra Topdanmarks Complience afdeling står anført citat: 'at Topdanmarks lægekonsulent finder, at du ud fra en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet er i stand til at tjene halvdelen af en normal arbejdsindtægt for en person med samme uddannelse og et arbejde, som svarer til dit arbejde som revisor.'

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelser fra min forsikring"

Selskabet har i brev af 19/2 2015 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"**Sagsfremstilling**
…
[Klageren] har i brev af 30. juli 2014 ansøgt om præmiefritagelse og udbetaling fra forsikringen (Brev vedlagt som bilag 4). Det fremgår heraf, at [klageren] den 13. april 2012 var involveret i et trafikuheld mens hun var på arbejde.

Arbejdsskadestyrelsen har vurderet det varige mén til 12 % i afgørelse af 1. november 2013. Lægeerklæringer og afgørelse om varigt mén fra Arbejdsskadestyrelsen er vedlagt som bilag 5.

[Klageren] havde endvidere vedlagt speciallægeerklæring fra overlæge i ortopædkirurgi … fra den 9. februar 2013 som Alm. Brand havde indhentet. (Vedlagt som bilag 6). [Klageren] har vedlagt speciallægeerklæring fra … der er speciallæge i neuromedicin fra den 22. april 2013 som Arbejdsskadestyrelsen har indhentet. (Vedlagt som bilag 7).

Det fremgår af brev fra [klagerens] advokat til Arbejdsskadestyrelsen af 26. maj 2014 (bilag 8), 'Inden ulykken arbejdede min klient 45-60 timer om ugen, mens hun efter ulykken er i stand til at arbejde maksimalt 37 timer'.

[Klageren] har endvidere vedlagt årsrapporter for 2009 til 2013. Vedlagt som bilag 9.

Vi indhentede erklæring til brug ved ansøgning og en lægeattest fra [klagerens] læge. Vedlagt som bilag 10. Det fremgik af lægeattest ved nedsat erhvervsevne, at [klageren] fra den 18. april 2012 har arbejdet 20-30 timer om ugen. Det fremgik af lægeattesten, at hun tidligere har arbejdet ca. 45-60 timer om ugen.

Den 4. september 2014 modtog vi afgørelse fra Arbejdsskadestyrelsen om, at [klagerens] tab af erhvervsevne var opgjort til 50 % efter Arbejdsskadeforsikringslovens regler. Afgørelse fra Arbejdsskadestyrelsen er vedlagt som bilag 11.
…
I brev af 28. november 2014 oplyste vi, at Topdanmark Livsforsikrings lægekonsulent havde vurderet, at [klagerens] erhvervsevne som revisor ikke var nedsat med mindst

halvdelen, som er betingelsen for præmiefritagelse og udbetaling fra forsikringen. (Brev vedlagt som bilag 13).

Vi lagde ved afgørelsen vægt på, at [klageren] have været udsat for en trafikulykke og som følge heraf bl.a. har hovedpine, nakke smerter, hurtigere udtrætning, nedsat koncentration og udholdenhed i forhold til før ulykken.

Vi har endvidere lagt vægt på, at [klageren] har arbejdet 20-30 timer om ugen og deltaget i lovpligtig efteruddannelse indenfor sit fag. Derudover fremstod [klageren] neurologisk intakt og har umiddelbart ikke tegn på kognitive udfald.

Vi vurderede ud fra [klagerens] helbredsoplysninger, at hun godt kan varetage et erhverv som revisor på mere end halv tid, hvilket også stemmer overens med at [klageren] arbejdede 20-30 timer om ugen som selvstændig revisor.

[Klageren] klagede over denne afgørelse i brev af 5. december 2014. (Brev vedlagt som bilag 14).

Skadesafdelingen fastholdt afgørelsen i brev af 2. januar 2015, men henviste [klageren] til at klage til Topdanmark Livsforsikrings juridiske afdeling. (Brev vedlagt som bilag 15)

[Klageren] klagede i brev af 8. januar 2015. [Klageren] oplyste bl.a. 'Jeg arbejder (under påvirkning af smerter og kognitive mén) mellem 20-30 timer om ugen og det er under halvdelen af det timeantal, jeg havde før min trafikulykke. Som selvstændig revisor er en normal arbejdsuge ikke kun 37 timer, det har jeg både mundtligt og skriftligt gjort rede for.'

I brev af 19. januar 2015 fastholdt Topdanmarks juridiske afdeling afgørelsen. Brevet er vedlagt som bilag 16.

…

Konklusion

Vi har afvist udbetalingen med henvisning til, at vi ikke finder det dokumenteret, at [klagerens] erhvervsevne inden for revisorfaget er nedsat med mindst halvdelen.

…

Ved bedømmelsen af erhvervsevnen inden for [klagerens] 'eget fag' skal, der ses på [klagerens] tidligere funktioner og uddannelse.

[Klageren] er uddannet revisor og har arbejdet som selvstændig revisor i en længere årrække. Efter ulykken den 13. april 2014 har [klageren] efter 3-4 dages sygemelding genoptaget sit arbejde som selvstændig revisor 20-30 timer om ugen.

Efter forsikringsmeddelelsen skal arbejdsmulighederne bedømmes indenfor [klagerens] fag. Her ses der ikke alene på [klagerens] arbejde som selvstændig revisor. Det er således ikke en forsikring der kun dækker [klagerens] arbejdsopgaver som selvstændig revisor, men en forsikring der dækker, hvis [klageren] ikke kan arbejde inden for revisorfaget eller i øvrigt bruge hendes uddannelse. Man må således generelt se på de funktioner og stilling inden for inden for revisorfaget som [klageren] kan arbejdede med.

Det er vores lægekonsulents vurdering, at [klageren] vil kunne varetage revisorarbejde, på let nedsat tid med mere rutinepræget opgaver inden for revisorfaget end hendes nuværende arbejde som selvstændig revisor. (Bilag 19)

Topdanmarks lægekonsulent har lagt vægt på, at der efter påkørslen den 13. april 2013 blev foretaget en CT-scanning, der ikke viste tegn på tilskadekomst. [Klageren] genoptog arbejdet efter 3-4 dages sygemelding. Topdanmarks lægekonsulent har lagt vægt på, at de objektive fund er relativt beskedne i form af ømhed svarende til muskulaturen i nakken og skulderen. Der er en lille skygge, der vandrer rundt i højre øje ved bevægelse af dette. [Klageren] kan dog se alt.

Det er Topdanmarks lægekonsulent vurdering at [klageren] kan varetage en lang række funktioner inden for revisorfaget, som ikke kræver nakke/skulder belastning og som ikke udføres i et for stresset miljø med mange samtidige funktioner inden for revisorområdet i mere end halv tid. Topdanmarks lægekonsulent finder således at ud fra en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet er [klageren] i stand til at udnytte hendes (fag)kompetencer inden for samme fag på mere end halv tid.
…
[Klageren] har gjort gældende, at en normal arbejdsuge ikke kun er 37 timer.

Vi vedlægger endvidere ankenævnskendelse AKN 59.246, hvor klagerens erhvervsevne ikke var nedsat med 1/2 eller derunder uanset, at klager nu arbejdede 37,5 time og hans normale arbejdstid angiveligt var 75 timer om ugen. AKN 59.246 er vedlagt som bilag 17.

Vi vedlægger endvidere AKN 79.677, hvor klageren havde tegnet en forsikring, der dækkede klagers faginvaliditet som revisor. Nævnet, fandt ikke er godtgjort, at klageren tjente 1/2 eller mindre af, hvad der er normalt for raske personer med samme alder og arbejde som revisor. AKN 79.677 er vedlagt som bilag 18.

Arbejdsskadestyrelsen har vurderet [klagerens] tab af erhvervsevnetab til 50 %. Fastsættelse af erhvervsevnen efter Arbejdsskadeforsikringsloven er økonomisk, hvor der ses på det konkrete indtægtstab i forhold til [klagerens] løn forud for arbejdsskaden.

Arbejdsskadestyrelsen lægger afgørende vægt på indtægtsmuligheder baseret på [klagerens] hidtidige løn. Dvs. der er tale om et økonomisk kriterium, der inddrager evner, alder, uddannelse m. v. Der er dermed tale om to meget forskellige kriterier i forhold til det medicinske erhvervsevne tab vi ser. Arbejdsskadestyrelsens vurdering af erhvervsevnen vil derfor ikke være sammenfaldende med vores vurdering af erhvervsevnen, ligesom Arbejdsskadestyrelsens vurdering ikke er en indikator for graden af erhvervsevnenedsættelse i henhold til det forsikringsretlige erhvervsevnebegreb."

Klageren har i brev af 27/2 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter min opfattelse findes der ikke den 'lange række af funktioner inden for revisorfaget', som jeg kan udføre uden at belaste nakke skulder eller som jeg kan udføre uden at være i stresset miljø. Det må tilskrives uvidenhed og ukendskab til faget, at Topdanmarks lægekonsulent vurderer dette. Denne vurdering fra lægekonsulenten har jeg iøvrigt ikke set, og jeg kan da også se i brevet fra Topdanmark, at lægekonsulentens brev vil blive eftersendt. Jeg går ud fra, at brevet først skal 'produceres'.

Desuden vil jeg anføre, at jeg har tegnet forsikringen som selvstændig revisor og ikke som ansat, og at jeg vel egentlig kan forstå det således, at Topdanmark mener, jeg bare kan sælge min virksomhed og blive ansat med rutineprægede arbejdsopgaver på deltid hos en anden revisor og så tjene mere end halvdelen af en person med samme uddannelse. Det er en utopisk påstand.

Under faginvaliditet i forsikringsbetingelserne står anført, at man er forsikret som registreret revisor eller ansat revisor med selvstændigt kundeansvar, og/eller være merkonom i regnskab/revision/finansiering eller HD i regnskab/revision/finansiering eller have den obligatoriske del af cand.merc.aud (inklusiv tværfaglig hovedopgave). Her taler vi altså ikke om rutineprægede arbejdsopgaver, men om arbejdsopgaver med selvstændigt kundeansvar.

Tilbage står således, at jeg har mistet 50% af min indtjening (som også vurderet af Arbejdsskadestyrelsen) og at jeg arbejder 50% mindre end før min ulykke. Jeg mener derfor, at jeg har ret til præmiefritagelse og udbetaling fra erhvervsudygtigheds-forsikringen."

Nævnet er blevet forelagt en kopi af sagens lægelige materiale, årsrapporter for klagerens virksomhed samt parternes korrespondance forud for sagens indbringelse for nævnet. Et uddrag heraf gengives nedenfor.

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 9/2 2013 er det bl.a. noteret:

"**Aktuelle ulykkestilfælde**
13.04.12 var patienten i sit arbejde ude at køre bil. Hun havde en hastighed på 70-80 km/time. Formentlig er en modkørende faldet i søvn og kommet over i den modsatte bane, og patientens bil og modpartens bil stødte nærmest frontalt sammen. Patientens bil blev svært skadet. Airbags udløstes. Patienten havde sele på, og der var nakkestøtte i bilen. Muligvis har patienten været kortvarigt bevidstløs, men kunne selv komme ud af bilen. Blev ført til … Sygehus (…), hvor man foretog CT-skanning, som var normal, og patienten blev udskrevet samme dag. Havde i de følgende dage voldsom hovedpine og var forslået. Har formentlig fået airbag i det højre øje og opsøgte 15.04,12 øjenlæge pga. lysglimt på det højre øje. Man konstaterede forandringer i retina, og patienten blev laserbehandlet.
I efterforløbet fik patienten kraftige smerter i nakke, skuldre og hals og blev henvist til fysioterapeut, som har formået at få smerterne i skuldre og hals til at fortage sig, men smerterne sidder nu længere nede på ryggen. I begyndende havde patienten prikkende fornemmelse i begge hænder, men det har nu fortaget sig.
…
Nuværende klager
Patienten har stadigvæk problemer med synet på højre øje ud over sin nærsynethed. Hun har en fornemmelse at; at der er en sort skygge for højre øje. Såfremt dette ønskes yderligere belyst, bør patienten henvises til en speciallægeerklæring hos oftalmolog, hvorfor denne erklæring ikke har beskrevet gener og objektiv undersøgelse nøjere.

Med hensyn til patientens bevægeapparat har hun et kort stykke ud for brysthvirvel 3-6, hvor hun har smerter.
Synes, hun har det ganske godt om morgenen, når hun står op, men op ad formiddagen begynder smerterne at tage til.
Patienten har meget af sin arbejdstid ved et skrivebord, og trods det at hun bruger hævesænke bord, bliver smerterne alt værre op ad dagen, og hun må ty til smertestillende piller.
Ud over rygsmerterne har hun også af og til hovedpineanfald, som kommer ganske uprovokeret, og som varer en dags tid.

En sjælden gang kan patienten have ondt i begge albuebøjninger, men det dog alt sjældnere. Der har ikke været kognitive forstyrrelser i form af hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær eller lignende.
…
Objektiv undersøgelse
…
Columna cervicalis
Flekterer til 60, ekstenderer 45 grader.
Roterer mod højre og venstre 70 grader.
Bøjer mod højre og venstre 45 grader.
Der er nogen palpationsømhed af nakkemuskulaturen.

Columna iøvrigt
Der er ingen abnorme krumninger.
Der er udtalt ømhed af paravertebralmuskulaturen og romboideerne på begge sider. Der er intet doorbell fænomen.

Skulder
Abducerer 180 på begge sider.
Flekterer 180 på begge sider.
Ekstenderer 15 grader på begge sider.
Udadroterer 15 grader på begge sider.
Kan ved indadrotation bagud nå Thu med begge arme.
Der er udtalt ømhed af musculus supraspinatus på begge sider.
…
Resumé
…
Patientens smertemønster er således, at hun om morgenen kan føle sig ganske frisk, men op ad formiddagen begynder hun at få smerter, der er så voldsomme, at hun må tage smertestillende. Kan også have tilfælde af hovedpine, som kommer ganske uprovokeret, og som sidder i resten af dagen.
…
Ved objektiv undersøgelse findes normal bevægelighed; i columna cervicalis. Der er udtalt ømhed ved palpation af paravertebralmuskulaturen fra Th3-7, og udtalt ømhed af romboideerne på begge sider. Der er intet doorbell fænomen. Der er normale krumninger i columna. Den øvrige del af columna og sacroiliacaled palperes uøm. Der er normal bevægelighed i begge skuldre, men udtalt ømhed af musculus supraspinatits på begge sider. Normal bevægelighed i albue, håndled og fingre. Overalt normal sensibilitet.

Konklusion
Der er god overensstemmelse mellem traume, de subjektive klager og de objektive fund. Tilstanden må betragtes som stationær, og jeg mener, tilfældet kan afgøres.
Jeg har informeret patienten om, at selv om tilstanden har været stationær i lange tider, er der stadigvæk god mulighed for bedring i hendes smerter."

Af en neuromedicinsk speciallægeerklæring af 22/4 2013 fremgår det bl.a.:

"***Nuværende gener og funktionsniveau***
For nuværende eet år efter tilskadekomsten mærker klienten stadig

- dagligt - eller hver anden dag - baghovedpine (VAS 5 - 8) med udbredning frem i panden,

- smerter i nakken med udbredning ud i begge skulder og ned i begge arme til albuerne samt
- fornemmelse af en 'lille myg' (arvæv i glaslegemet) der svæver rundt i højre øje
- nedsat koncentrationsevne,
- hukommelsesbesvær,
- hurtig udtrætning,
- nedsat udholdenhed samt
- emotionel labilitet (påvirket humør samt irritabilitet).

Disse gener gør at klienten har visse vanskeligheder med almindelige praktiske gøremål i hjemmet. Kan ikke løfte eller bære tunge ting. Kan ikke længere udholde at strikke (var tidligere glad herfor), støvsuge eller vaske gulv. Føler det for hårdt med havearbejde, men holder af at pusle med sine blomster, hvilket 'giver ro i hovedet'. Kan stryge, men kun lidt ad gangen (har altid sat en ære i at tøjet var velstrøget), idet dette belaster nakken og skuldrene. Ægtefællen hjælper med sengetøjet.

Arbejdsmæssigt var klienten før tilskadekomsten altid den, der gik forrest og i statusperioderne arbejdede til kl. 19 - 20. Kan nu slet ikke det samme som før. Kan maksimalt arbejde til kl. 17, hvor hun ikke har mere 'krudt' og er smertepåvirket. Er helt 'færdig når hun kommer hjem. Er præget af nedsat evne til at koncentrere sig om opgaverne samt hæmmet udholdenhed og hurtig udtrætning. Bliver hurtigt irriteret på andre og på sig selv - især i pressede situationer (havde tidligere ikke noget problem hermed).

Medicin
Tbl. Losartan (? mg), 1 tbl. dagligt mod forhøjet blodtryk gennem 15 år,
Tbl. Pamol (500 mg), 2 tbl. gange 3 dgl, sammen med
Tbl. Ipren (200 mg), 1 tbl. gange 3 dgl..
…
OBJEKTIV UNDERSØGELSE
…
Columna
Normal hvad angår krumninger. Normal bevægelighed af halsrygsøjlen ved hoveddrejning til begge sider. Kan bukke sig forover med finger-gulv afstand = 10 cm. Moderat palpationsømhed i nakke-skuldermuskulaturen fra kraniefæsterne og ud mod begge skuldre samt ned mellem skulderbladene. Ingen muskulær ømhed i rygmuskulaturen iøvrigt. Ingen ossøs perkussionsømhed.
…
RESUMÉ OG KONKLUSION
…
Konklusion
Denne 60-årige kvinde har fortsat moderate arbejds- og erhvervshæmmende smertegener samt kognitive mén efter nakke-skulderforvridningstraumet for eet år siden. Har derudover let synspåvirkning af det højre øje (ardannelse i glaslegemet/retina) efter direkte kontusion formentlig ved ansigtskontakt med udløst airbag i forbindelse med sammenstødet. Har fortsat behov for skånehensyn til hovedet, nakken og ryggen."

I neuromedicinsk speciallægeerklæring af 13/11 2014 hedder det bl.a.:

"***Nuværende gener og funktionsniveau***
For nuværende 2½ år efter tilskadekomsten mærker klienten stadig som i 2013

- dagligt - eller hver anden dag - baghovedpine (VAS 5 - 8) med udbredning frem i panden,
- smerter i nakken med udbredning ud i begge skulder og ned i begge arme til albuerne,
- fornemmelse af en 'lille myg' (arvæv i glaslegemet) der svæver rundt i højre øje,
- nedsat koncentrationsevne,
- hukommelsesbesvær,
- hurtig udtrætning,
- nedsat udholdenhed,
- problemer med at holde flere bolde i luften på samme tid,
- behov for at have struktur på dagen ('skriver op og krydser af'),
- lettere depressivitet samt
- emotionel labilitet (påvirket humør samt irritabilitet).

…

Arbejdsmæssigt var klienten før tilskadekomsten altid den, der gik forrest og i statusperioderne arbejdede til kl. 19 - 20. Kan nu slet ikke det samme som før. Kan kun udholde at arbejde 20 - 30 timer per uge mod tidligere 40 - 60 timer. Har 6 gode medarbejdere gennem mange år, som hun fører tilsyn med samt deltager i møder. Er helt 'færdig' når hun kommer hjem. Er præget af nedsat evne til at koncentrere sig om opgaverne samt hæmmet udholdenhed og hurtig udtrætning. Bliver hurtigt irriteret på andre og på sig selv - især i pressede situationer (havde tidligere ikke noget problem hermed). Kan lægge sig på en briks i kælderlokalet under revisionskontoret og hvile sig en times tid dagligt, hvilket hjælper hende til at få ro på sig. Har mistet kunder samt indtægt og må kæmpe for at holde sit firma kørende. Er blevet utryg ved at køre bil - men er dog i stand til at køre bil alene.

Søger at gennemføre en lovpligtig efteruddannelse i revision og skat (120 timer på 3 år). Kan imidlertid ikke holde ud en hel dag, men forsøger med halve dage i stedet på forskellige tidspunkter for at få timetallet til at gå op.

…

OBJEKTIV UNDERSØGELSE

…

Columna

Normal hvad angår krumninger. Normal bevægelighed af halsrygsøjlen ved hoveddrejning til begge sider. Kan bukke sig forover med finger-gulv afstand = 0. Moderat palpationsømhed i nakke-skuldermuskulaturen fra kraniefæsterne og ud mod begge skuldre samt ned mellem skulderbladene. Ingen muskulær ømhed i rygmuskulaturen iøvrigt. Ingen ossøs perkussionsømhed.

…

RESUMÉ OG KONKLUSION

…

Konklusion

Denne 62-årige kvinde har fortsat moderate arbejds- og erhvervshæmmende smertegener samt kognitive mén efter nakke-skulderforvridningstraumet for 2½ år siden. Har derudover let synspåvirkning af det højre øje (ardannelse i glaslegemet/retina) efter direkte kontusion formentlig ved ansigtskontakt med udløst airbag i forbindelse med sammenstødet."

Af klagerens dækningsoversigt af 30/11 2006 fremgår det bl.a.:

"**Udbetaling ved nedsat erhvervsevne – Gruppeforsikring**

Hvis din erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen, får du efter 3 måneder udbetalt

…

Præmiefritagelse
Hvis din erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen, bliver du efter 3 måneder fritaget for at betale præmien.
…
Faginvaliditet
Hvis du er registreret revisor eller ansat revisor, som har været elev/trainee hos registreret revisor eller Statsautoriseret revisor i 2 år og har 3 års anciennitet med selvstændigt kundeansvar hos registreret revisor og/eller har en merkonom i regnskab/revision/finansiering eller HD i regnskab/revision/finansiering, eller den obligatoriske del af cand.merc.aud. (inklusiv tværfaglig hovedopgave) gælder nedenstående:

Graden af den nedsatte erhvervsevne fastsættes udfra en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad du er i stand til at tjene med den nedsatte erhvervsevne. Arbejdsmulighederne bedømmes indenfor dit eget fag ('faginvaliditet')."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**§ 7 Dækning**
Stk. 1. Forsikringen dækker ved forsikredes erhvervsevnetab som følge af sygdom eller ulykke.
…
Stk. 6. Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats, når erhvervsevnetabet tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling, jf. dog reglerne nedenfor om fleksjob.

Stk. 7. Topdanmarks vurdering af erhvervsevnetabet sker uafhængigt af den vurdering, de offentlige myndigheder eller andre forsikringsselskaber foretager. Topdanmarks vurdering sker altså uden hensyntagen til, om der bevilges ydelser fra det offentlige eller andre forsikringsselskaber.

Støttede beskæftigelsesordninger:
Når det skal fastsættes, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats medregnes løn, ledighedsydelse, samt eventuelle andre offentlige eller private tilskud, som forsikrede direkte eller indirekte er eller kan være berettiget til at modtage, som led i hel eller delvis forbliven på arbejdsmarkedet som selvstændig eller lønmodtager.
…
Varigt erhvervsevnetab:
Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har sygdomstilstanden stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen varigt er nedsat med halvdelen respektive 2/3.

Bedømmelsen sker under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand.

Erhvervsmulighederne skal bedømmes både indenfor forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde, indenfor beslægtede fag eller fag, der er egnede i den konkrete situation. Det er således den generelle erhvervsevne og ikke erhvervsevnen i forsikredes erhverv, der skal være nedsat.

Ved vurderingen af forsikredes længerevarende erhvervsevnetab foretages derfor et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og den generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen respektive 2/3, stopper bevillingen. Der bevilges altså ikke i selve omskolingsperioden."

Af pensionsaftalen mellem selskabet og klagerens brancheorganisation fremgår det bl.a.:

"RISIKODÆKNINGER VED TAB AF ERHVERVSEVNE

TAB AF ERHVERVSEVNE

Forsikringen udbetales hvis den forsikrede inden pensionering som følge af sygdom eller ulykke, får nedsat sin erhvervsevne med minimum 50 %.

Udbetalingen starter, når erhvervsevne tabet har varet i mindst 3 mdr. og sker så længe erhvervsevnen er nedsat, dog maksimalt til den valgte udløbsdato eller død forinden.

Hvis den forsikrede, i forbindelse med udbetalingen af ydelsen, modtager fuld pensionsgivende gage fra virksomheden, sker udbetalingen til virksomheden.

Under udbetaling reguleres dækningen efter de til enhver tid gældende regler i Topdanmark. Forsikringen oprettes som en skattekode 1.

FAGNVALIDITET

Registrerede revisorer samt ansatte revisorer, som har været elev/trainee hos registreret revisor eller statsautoriseret revisor i 2 år og har 3 års anciennitet med selvstændigt kundeansvar hos registreret revisor og/eller har en merkonom i regnskab/revision/finansiering, HD i regnskab/revision/finansiering, eller den obligatoriske del af cand.merc.aud. (inkl. tværfaglig hovedopgave) er omfattet.

Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering, og oplysning om hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning. Bedømmelsen af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes indenfor forsikredes eget fag. Fastsættelsen af graden af stationær erhvervsudygtighed, sker endvidere ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med samme uddannelse."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1952, var den 13/4 2012 impliceret i et trafikuheld, hvor hun pådrog sig en skade på sit højre øje, ligesom hun efterfølgende har haft gener i form af blandt andet nakke- og rygsmerter, hovedpine, hukommelses- og koncentrationsbesvær samt øget trætbarhed.

Det fremgår af sagen, at klageren genoptog sit arbejde som revisor efter 3-4 dages sygemelding, men at hun ikke kunne arbejde mere end normalvis 20-30 timer – og maksimalt 37 timer - ugentligt. Klageren har anført, at spørgsmålet om hendes erhvervsevnetab skal vurderes ud fra hendes tidligere arbejdstid på mellem 40 og 60 timer ugentligt og hendes arbejde som selvstændig revisor.

Selskabet har anført, at vurderingen af klagerens erhvervsevnetab skal ske i forhold til hendes eget fag i bred forstand, og at det ikke er bevist, at hun ikke er i stand til at varetage revisorarbejde i mere end halv tid. Selskabet har anført, at vurderingen af hendes erhvervsevne skal foretages med udgangspunkt i beskæftigelse i "revisorfaget" og ikke kun med udgangspunkt i arbejde som selvstændig revisor.

I den ortopædkirurgiske speciallægeerklæring af 9/2 2013 blev der bl.a. fundet ømhed af klagerens nakkemuskulatur, men i øvrigt normal bevægelighed. Det konkluderes, at der er god overensstemmelse med de fremsatte klager og de objektive fund.

I de neuromedicinske speciallægeerklæringer af 22/4 2013 og 13/11 2014 betegnes klagerens gener som "moderate arbejds- og erhvervshæmmende smertegener samt kognitive mén" efter trafikulykken. Hertil kommer synsgenerne på højre øje.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet det ikke bevist, at klagerens erhvervsevne/faginvaliditet er nedsat med halvdelen eller derover. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren efter det oplyste fortsat varetager sit arbejde som selvstændig revisor med 20-30 timer ugentligt. Det er nævnets opfattelse, at det af klageren anførte om, at hun tidligere arbejdede 40-60 timer ugentligt, ikke kan føre til et andet resultat.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne.

12. 87667

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen