Ankenævnet for Forsikring

Den 18. november 2015 blev i sag nr. 88129:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har livsforsikringer med dækning for erhvervsevnetab i SEB Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde dækning i anledning af tab af erhvervsevne før den 30/10 2013.

Klagerens ene forsikring (……..17) giver ret til invalideydelser og præmiefritagelse, såfremt klageren inden det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykke mister mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke i samme periode nedsættes med mindst halvdelen, er der ret til den procentsats af dækningen, som svarer til erhvervsudygtigheden og halv præmiefritagelse. Der er en karenstid på en måned.

Klagerens anden forsikring (……..19) giver ret til invalideydelser og præmiefritagelse, såfremt klageren inden det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykke mister mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på tre måneder.

Klageren, der er født i 1953, har arbejdet som selvstændig autoforhandler siden 1975. Han fik i december 2013 konstateret en lumbal diskusprolaps. Selskabet har over for klageren anerkendt, at hans erhvervsevne pr. 30/10 2013 var nedsat i dækningsberettigende grad og ydet invalidedækning og præmiefritagelse via ordningen ……..17 og præmiefritagelse via ordningen ……..19 til den 31/1 2015 i overensstemmelse hermed.

Det er klagerens opfattelse, at han er berettiget til ydelser på begge ordninger allerede fra den 27/3 2013, og at han også er berettiget til præmiefritagelse på ordning ……..19 efter den 31/1 2015. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anført, at klageren slet ikke har været berettiget til ydelser på noget tidspunkt, men at det afstår fra at gøre tilbagebetalingskrav gældende.

Klagerens advokat har i brev af 29/5 2015 til nævnet bl.a. anført:

> "Klager har været syg siden 27. marts 2013, og uarbejdsdygtig i hele perioden frem til den 7. december 2013. Klager raskmeldte sig i korte mellemliggende perioder, men i perioderne var han alene i stand til at arbejde ca. 1 time dagligt. Klager har således på grund af sygdom fra den 27. marts 2013 og frem mistet erhvervsevnen med mere end 2/3.
>
> Klager anmelder den 16. januar 2014 sit tab af erhvervsevne overfor SEB Pension. Ved anmeldelsen oplyser klager, at han alene har arbejdet 5 timer ugentligt i perioden fra marts 2013 og frem, jf. bilag 1.
>
> Lægeattest, udarbejdet af klagers læge, beskriver ligeledes, at klager ikke har været i stand til at kunne arbejde mere end 5 timer ugentligt i perioden fra marts til oktober 2013, jf. bilag 2.
>
> SEB Pension afviser den 15. september 2014, at klager er berettiget til ydelser fra den 27. marts 2013. De anser, at klager ikke opfylder forsikringsbetingelserne på grund af skiftende sygemelding/raskmelding i perioden, og anser det ikke for dokumenteret, at klagers erhvervsevne uafbrudt har været nedsat med mere end 2/3 i hele perioden, jf. bilag 3.
>
> Klager har ved sin klage den 25. september 2014 over SEB Pensions afgørelse af 15. september 2014 uddybende beskrevet sygeperioden, jf. bilag 4.
>
> Som svar på klagers klage, fastholder SEB Pension den 18. november 2014 deres afgørelse, men fremrykker retten til udbetaling af ydelser til 30. oktober 2013, og beregner ikke en karensperiode på 1 måned, jf. bilag 5.
>
> Undertegnede skriver på vegne af klager til SEB Pension den 9. marts 2015, og beder dem revurdere sagen, jf. bilag 6. Der fremsendes samtidig yderligere dokumentation i form af behandlingsoversigt fra [kiropraktorklinik], og dokumentation for klagers tab i omsætning, jf. bilag 7 og 8.
>
> Min klients erhvervsvirksomhed havde i sygeperioden et fald i omsætningen på kr. 100.000,00, hvilket ikke kan anses for uvæsentligt. Jeg vedlægger dokumentation herfor.
>
> Som dokumentation for klages berettigelse til ydelser i hele perioden vedlægges kommunale akter samt lægejournal, jf. bilag 9 og 10."

Selskabet har i brev af 26/6 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> "Sagen omhandler, fra hvilket tidspunkt klageren har mistet sin specifikke erhvervsevne som autoforhandler, idet selskabet endnu ikke er overgået til at vurdere klagerens gene-

relle erhvervsevnetab. SEB Pension mener, det er fra 30. oktober 2013, mens klageren mener, at det er fra et tidligere tidspunkt, dog tidligst 27. marts 2013.

Aftale …17 er en ren erhvervsevnetabsforsikring med en speciel karensregel, der i den oprindelige aftale fra 1985 er lidt bedre, end hvad der umiddelbart fremgår af den af klageren fremlagte årsoversigt, Bilag 11. Når karensen på én måned er udstået, udbetales der nemlig fra dag ét. Dette er baggrunden for, at selskabet med selskabets interne klagerådsafgørelse, Bilag 5, udbetalte én måneds ekstra ydelse tilbage til 30. oktober 2014 [2013], hvilkede dermed ændrede selskabets tidligere afgørelse af 15. september 2014, der fremlægges som Bilag A.

Aftale …17, der udbetaler fuld ydelse ved 66 2/3 % TAE og en til procentdelen svarende ydelse ved TAE-tab på mellem 50 og 66 2/3 %, udløb 6. december 2013. Tvisten er dermed, hvorvidt klageren har krav på TAE-ydelser for tiden 27. marts 2013 - 30. oktober 2013.

Aftale …19 har en almindelig 3 måneders karensregel, og der ydes alene præmiefritagelse og invaliderente ved mindst 66 2/3 % TAE, jf. forsikringsbetingelserne, der fremlægges som Bilag B. Invaliderenten udløb 7. december 2013, mens retten til præmiefritagelse for pensionsopsparing først udløber 7. december 2020. Tvisten er dermed, hvorvidt klageren har krav på invaliderente for tiden 27. juni 2013 - 7. december 2013 og præmiefritagelse fra 27. juni 2013 - 30. januar 2014.

Der er bevilliget klageren præmiefritagelse på aftale …19 for tiden 30. januar 2014 - 31. januar 2015. Tvisten kommer dermed tillige til at omfatte spørgsmålet om, hvorvidt klageren er berettiget til fortsat præmiefritagelse fra 1. februar 2015. Selskabets bevillingsbrev af 24. november 2014, Bilag C, og opfølgningbrev af 10. april 2015, Bilag D, dokumenterer selskabets forbehold for, at klageren fortsat driver sin autoforhandlerforretning og derved tjener mere end 33 1/3 %. Det er min opfattelse, at det - selv uden fremlæggelse af et samlet 2014-regnskab - er dokumenteret, at klageren til stadighed har tjent og fortsat tjener for meget, selv om han angiveligt kun arbejder ganske få spredte timer i sin virksomhed.

Selskabet har med Bilagene 3, 5, A og C anerkendt, at den helbredsmæssige betingelse for mindst 66 2/3 % TAE har været opfyldt siden 30. oktober 2013. Uanset hvad klagerens advokat fremfører om mere eller mindre 'taktiske' rask- og sygemeldinger forinden, må det kunne lægges til grund, at klageren ikke har været mindst 50 % - endsige 66 2/3 % erhvervsudygtig i de perioder, hvor han over for det offentlige har erklæret sig, for raskmeldt. Klagerens faktiske driftsresultat (Bilag 7) for 2013 - sammenholdt med 2012 og 2011 - afspejler også, at klageren har lagt en betydelig arbejdsindsats i sin virksomhed gennem hele 2013.

Det fastholdes derfor, at klageren ikke har været kontinuerligt sygemeldt i 1 måned - og slet ikke i 3 måneder - forud for 30. november 2013. Jeg henviser i øvrigt til selskabets argumentation herom i bilagene 3, 5 og A.

For så vidt angår den økonomiske betingelse for erhvervsevnetab, fremgår det af Bilag D, at selskabet først har modtaget klagerens regnskabsoplysninger for 2011 - 30. september 2014, Bilag 7, den 9. marts 2015. Vi har anmodet klageren om det samlede regnskab for 2014, men dette ønske er endnu ikke imødekommet.

På det oplyste grundlag, Bilag 7, kan det konstateres, at klageren forud for sin sygemelding faktisk tjente gennemsnitligt 78.970 kr. årene 2011 og 2012. I forhold hertil tjente han ca. 71 % i 2013, og - hvis de 9 første måneder omregnes til en helårsindkomst - ca. 61 % i 2014.

Det er dermed min opfattelse, at klageren reelt ikke har været berettiget til ydelser på noget tidspunkt og at han fortsat ikke er det, idet 61 % er markant mere end 33 1/3 %. Selskabet kræver ikke de tidligere tilkendte ydelser tilbagebetalt, men der ydes ikke præmiefritagelse for aftale …19 fra 1. februar 2015."

Klagerens advokat har i brev af 14/8 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Klager er fortsat delvis sygemeldt og kan alene arbejde 1-2 timer dagligt i automobilforretningen. Klager er derfor berettiget til præmiefritagelse for aftale …19.

Efter indklagede opfordring, fremlægges som bilag 13 oversigt over automobilforretningens indtægt i indkomståret 2014. Nettofortjenesten i 2014 var alene kr. 253.036. Den gennemsnitlige nettofortjeneste i 2011 og 2012 var kr. 478.970,00.

Som bilag 14 fremlægges journalnotat fra [hospital]. Heri beskrives klagers forløb samt aktuelle helbredstilstand."

Selskabet har i brev af 14/8 2015 til nævnet til dette bl.a. anført:

"For så vidt angår den helbredsmæssige betingelse kan der nu (fra juni 2015) stilles spørgsmåltegn ved, om klageren fortsat er mindst 66 2/3 % erhvervsudygtig. Det fremgår således af lægenotatet af 26. juni 2015, Bilag 14, at:

Siden han var her i foråret 2014 ikke fået det ringere, måske en anelse bedre, men er stadigvæk i dagligdagen betydelig generet af venstre ben og fod, svinger dog meget op og ned. Angiver stadig at kunne gå ca. 2 km, har ikke rygsmerter, så længe han ikke lofter. Hovedproblemet er smerter på ydersiden af venstre underben og venstre fod, som er brændende, sviende og snurrende.

Selskabet tager derfor forbehold for på et senere tidspunkt at gøre gældende, at klagerens helbredsmæssigt opgjorte erhvervsevne fra 1. juni 2015 ikke er nedsat med mindst 66 2/3 %. Selskabet ønsker dog - så længe der er så klar dokumentation for, at klagerens økonomiske erhvervsevne ikke er tilstrækkeligt nedsat - ikke at afholde omkostninger til indhentning af speciallægeundersøgelse(r) m.m.

Med Bilag 13 er det dokumenteret, at klageren i 2014 faktuelt indtjente ca. 53 % af de kr. 478.970, han tjente årligt i 2011 og 2012 før sin delvise sygemelding. Dermed opfylder han ikke den økonomiske betingelse, og det i mit brev af 26. juni anførte - bortset fra at 61 % skal korrigeres til 53 % - fastholdes derfor.

Hvis klageren dokumenterer, at hans indtjening er faldet til under 33 1/3 % i året 2015 eller senere, vil selskabet naturligvis revurdere sagen – og i den forbindelse eventuelt indhente yderligere lægelige oplysninger. Revurderingen vil alene omfatte præmiefritagelsen for aftale …19."

5. 88129

I anmeldelse af tab af erhvervsevne underskrevet af klager den 16/1 2014 hedder det bl.a.:

Sygdoms-beskrivelse

Hvad hedder lidelsen/lidelserne? RYG PROLAPS.

Hvilke symptomer har du? SMERTER RYG – BEN – KNÆ

Hvornår mærkede du noget til lidelsen første gang? Den: 1.3.2013.

…

Arbejdsfor-hold

Hvad var dit erhverv, før lidelsen opstod? AUTOHJÆLPER.

Hvori bestod arbejdet (sæt x)

☒ Håndværksarbejde ☒ Kontorarbejde ☐ Ledelse

☒ Salgsarbejde ☐ Tilsyn ☐ Kørsel

☐ Andet - Hvilket?

Hvad var din ugentlige arbejdstid? Timer pr. uge: 60

Hvad var din brutto-indtægt (d.v.s. alle erhvervsindtægter ved arbejde uden fradrag af nogen art, heller ikke kildeskat) før du blev erhvervsudygtig?

(sæt x) ☐ pr. uge ☐ pr. 14. dag ☐ pr. måned ☒ pr. år

Kr.: 1.000.000

Af klagers patientjournal fremgår bl.a.:

"21 11 2013

…

Radiologisk afdeling

…

Andre diagnoser og behandlinger:
B UXME30 MR-skanning af columna lumbalis

…

Undersøgelsesdato: 13-11-2013

…

MR af columna lumbalis.
Indikation: Opereret for paramedian højresidig prolaps i 1998. Der har været symptomfri periode indtil nu. Nu smerter over lænden startet for 3 mdr. siden. Der er udstråling til venstre ben.

…

Konklusion: Degenerative forandringer i columna lumbalis som anført.
Artefakt i niveauet L4/L5. Operationssequelae?

…

Ambulatorium for medicinske ryglidelser

…

Diagnoser:

A DM511D Lumbal diskusprolaps IV/V m radikulopati regionsfunktion

+ AZAC3
B DF329 Depressiv enkeitepisode UNS
…
16.12.13
REUMATOLOG - FØRSTE UNDERSØGELSE
…
SOCIALT
Har automobilforretning og tidl. haft ansatte, men er nu alene og laver også en del mekanikerarbejde. Sygemeldt siden ca. den 14.10. Fast samlevende, ingen børn.
…
MR-skanning af lænderyggen fra den 13.11 viser venstresidig L4/L5 foraminal prolaps og operationssequelae på højre side samt højresidig foraminal L3/L4 prolaps. Ingen modicforandringer.

VURDERING
Nerverodssmerter i venstre ben og betydelig dorsalfleksionsparese af venstre fod og nedsat følelse i L5-området betinget af venstresidig foraminal L4/L5 prolaps. Den højresidige L3/ L4 prolaps vurderes som tilfældigt fund. Han er informeret om, at de fleste prolapser heler op af sig selv, selv om der kan gå længere tid.
…
RegionsRygcenter
…
1 Samtale med koordinator 18-12-2013
…
AKTUEL BESKÆFTIGELSE
[Klageren] har egen virksomhed, en automobilforretning, som han har haft i … år, … . Der har tidligere været ansatte på værkstedet, men siden finanskrisen er firmaet blevet slanket, og [han] er nu alene. Det drejer sig primært om køb og salg af biler med dertil hørende klargøring, små reparationer, skift af hjul m.m. En del af reparations- og klargøringsarbejdet tilkøbes ude i byen. I weekenderne består arbejdet kun af køb og salg, altså ikke fysisk tungt arbejde. På hverdage skifter det meget, og der kan være dage, hvor det meste arbejde foregår i værkstedet og er fysisk præget. Nu er [han] fuldtids sygemeldt, hvilket betyder total stilstand for forretningen. Hvis aktuelle fremgang fortsætter, overvejer [han] at raskmelde sig til 25 arbejde efter nytår, så han i det mindste kan besvare telefonen. Vi taler om, at [han] formentlig gradvist kan øge sin arbejdstid, måske starte med salgsarbejdet i weekenderne, når smerterne bliver mindre. [Han] indbetaler til efterlønsordning, men han har ikke planer om at benytte den. Han kan lide sit arbejde og vil blive ved med det, så længe helbredet tillader det.
…
RESUMÉ
[Klageren] er 60 år, sygemeldt siden d. 14.10.13 med, ryg- og bensmerter fra selvstændig virksomhed, en automobilforretning. Rygsmerter startede for 5 mdr. siden, blev værre for 2 mdr. siden med udstråling til venstre ben. Smerterne sidder nu mest i venstre ben, der er snurren og jagende, rykkende smerter i hele benet og foden. I en måneds tid var [han] sengeliggende på morfin. Nu er det lidt bedre, han er oppegående og kan gå lidt omkring. Han kan hverken sidde, stå eller gå ret længe af gangen, skal helst skifte stilling hyppigt. Nattesøvnen er dårlig, har fået ordineret Amitriptylin som smertestillende til natten, som han vil hente på apoteket i dag. MR-skanning viser en diskusprolaps, venstre-sidig på L4/5-niveau, som er årsag til nerverodssmerterne i venstre ben og nedsat kraft over ve. fodled. [Han] har i 1998 haft en diskusprolaps på samme niveau men højre-sidig, som han blev opereret for med godt resultat. Han har i de mellemliggende år ikke haft rygsmerter. Der er også påvist depression. [Han] laver nu øvelser som aftalt med fysioterapeut. [Han]

satser på en gradvis genoptagelse af arbejdet, når smerterne aftager. Lige nu er [han] meget funktionshæmmet. [Han] er fast samlevende.
…

Koordinator/ergoterapeut

…
Ambulatorium for medicinske ryglidelser
…
Diagnoser:

A	DM511D + AZAC3	Lumbal diskusprolaps IV/V m radikulopati regionsfunktion
B	DF329	Depressiv enkeltepisode UNS

Journalnotat:
08.01.14
OPFØLGNING VED KOORDINATOR
[Klageren] kommer lige fra fys. opfølgning og der er sket pæn fremgang siden sidst. Smerterne er mindre i venstre ben, nu ca. VAS 3/10, og gangdistancen er øget fra 200 til 500 m. Det største problem nu er nedsat kraft over venstre fodled, [han] har svært ved at løfte foden tilstrækkeligt ved gang, snubler således let, det kræver stor koncentration at gå rigtigt. Ligeledes er træthed i lænden et stort problem, [han] må hyppigt have liggende hvil. [Han] har den 06.01 genoptaget sit arbejde på deltid, arbejder slet ikke i værkstedet, men ca. et par timer dagl. i forretningen. Han har en madras i kontoret, hvor han kan tage et liggende hvil. [Han] fortsætter selvtræning med øvelser, gangtræning og evt. afprøvning af cykling. Han klarer sig næsten uden medicin nu, tog Amitriptylin til natten ca. 4 gange, nu er nattesøvnen bedre.
…
Neurologisk Ambulatorium
…
30.10.14
…
Journaloptagelse

Aktuelt
Marts 2013 udvikler pt. progredierende symptomer i venstre UE i form af smerter og nedsat funktion. Smerterne progredierer, og i november måned er de morfika-krævende. Hallucinerer på behandlingen og denne seponeres. Efterfølgende er smerterne mindre udtalte.
Aktuelt har han konstant snurrende paræstesier i crus og fcd. Nedsat balance, ikke i stand til at gå på stiger og har svært ved at færdes i mørke. Snubler over ujævnheder og er ikke i stand til at løbe, hvilket han gjorde regelmæssigt tidligere. Der er også diskrete symptomer i venstre arm, dog ikke noget, som han selv har bemærket.
…
Konklusion
Pt. har symptomer og fund sv.t. en degenerativ rygproblematik med radikulære symptomer.
Årsagen til de venstresidige hemiforme symptomer har jeg ingen forklaring på, og han er fuldt udredt med MR-skanning af medulla og cerebrum.

Plan
Det dominerende er symptomerne fra UE og mhp. at lokalisere til plexusrod eller bevægeapparat
rp. neurofysiologisk undersøgelse

rp. udvidede polyneuropatiprofil

Pt. anbefales at fortsætte med fysioterapeutisk træning, og vi kan, når undersøgelsessvar foreligger, tale om evt. behandling af neuropatiske smerter.
…
Ambulatorium for medicinske ryglidelser
…
Diagnoser:

A	DM472	Anden spondylose med radikulopati
	+ AZAC3	regionsfunktion

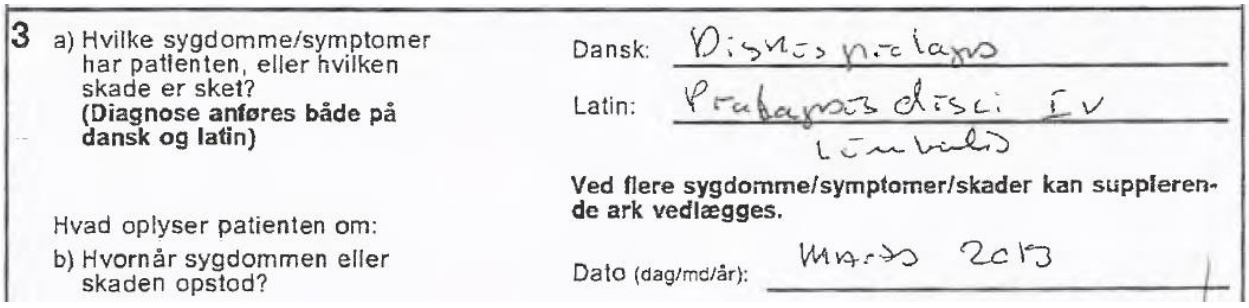
…
Journalnotat:
26.06.15
REUMATOLOG
DIAGNOSE
/M 472 spondylosis cum radikulopati/
…
Siden han var her i forløb i foråret 2014 ikke fået det ringere, måske en anelse bedre, men er stadigvæk i dagligdagen betydelig generet af venstre ben og fod, svinger dog meget op og ned. Angiver stadig at kunne gå ca. 2 km, har ikke rygsmerter så længe han ikke løfter. Hovedproblemet er smerter på ydersiden af venstre underben og i venstre fod, som er brændende, sviende og snurrende.

OBJEKTIVT
Halter på venstre ben og der er let styringsbesvær, kan i stående stilling lige løfte tæer fra gulvet med støtte, også løfte forfoden fra gulvet og fortsat i siddende løfte foden op til neutral stilling. Ved strakt benløft-test på venstre side til 40 grader smerteudstråling til venstre underben og fod og der angives nedsat følelse på ydersiden af venstre crus på venstre lateral fodrand og under forfoden. Positiv Laseque ved 40 grader.

Ny MR-skanning viser, at den tidl. Påviste venstresidig L4/L5 prolaps er blevet mindre, men der er stadig plads i recessen svarende til L4/L5.

Da han har vedvarende symptomer, mest i venstre underben og fod, findes det relevant at henvise ham til rygkirurgisk vurdering mhp. evt. indikation for pladsgørende indgreb, hvilket pt. er interesseret i."

Af vedlagt lægeattest underskrevet den 17/1 2014 fremgår bl.a.:



3 a) Hvilke sygdomme/symptomer har patienten, eller hvilken skade er sket? **(Diagnose anføres både på dansk og latin)**

Dansk: Discus prolaps

Latin: Prolapsus discus L5

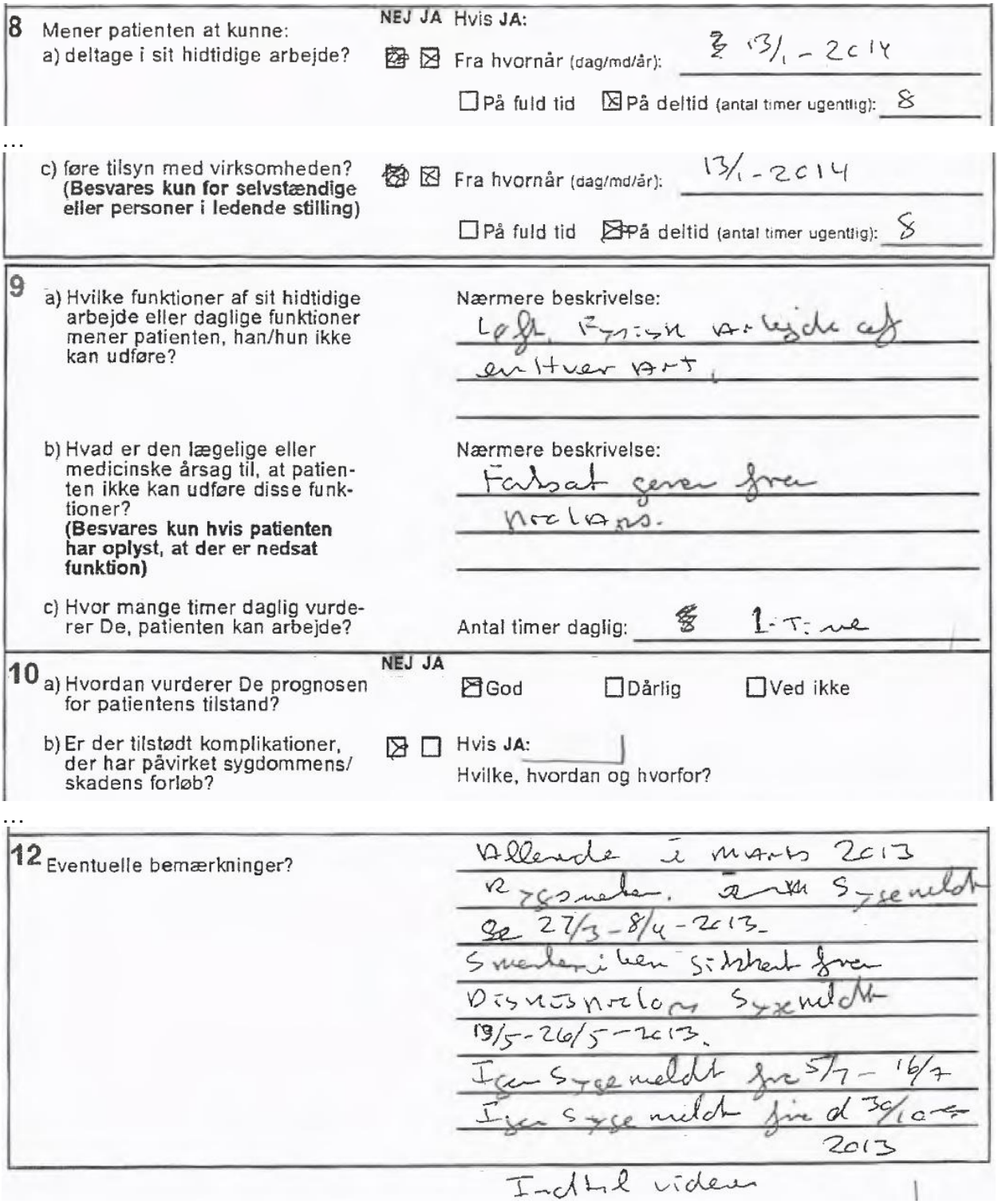
Ved flere sygdomme/symptomer/skader kan supplerende ark vedlægges.

Hvad oplyser patienten om:

b) Hvornår sygdommen eller skaden opstod?

Dato (dag/md/år): Marts 2013

…



		NEJ	JA	Hvis JA:
8	Mener patienten at kunne: a) deltage i sit hidtidige arbejde?	☒	☒	Fra hvornår (dag/md/år): ~~13/1~~ - 2014 ☐ På fuld tid ☒ På deltid (antal timer ugentlig): 8

…

c) føre tilsyn med virksomheden? **(Besvares kun for selvstændige eller personer i ledende stilling)**	☒	☒	Fra hvornår (dag/md/år): 13/1 - 2014 ☐ På fuld tid ☒ På deltid (antal timer ugentlig): 8

9 a) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre?	Nærmere beskrivelse:	Løft. Fysisk arbejde af enhver art.
b) Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner? **(Besvares kun hvis patienten har oplyst, at der er nedsat funktion)**	Nærmere beskrivelse:	Forbat gener fra nakken.
c) Hvor mange timer daglig vurderer De, patienten kan arbejde?	Antal timer daglig:	~~8~~ 1-Time

		NEJ	JA	
10 a)	Hvordan vurderer De prognosen for patientens tilstand?			☒ God ☐ Dårlig ☐ Ved ikke
b)	Er der tilstødt komplikationer, der har påvirket sygdommens/skadens forløb?	☒	☐	Hvis JA: Hvilke, hvordan og hvorfor?

…

12 Eventuelle bemærkninger?	Vedrørende i marts 2013 Rygsmerter. Anmeldt Sygemeldt fra 27/3 - 8/4 - 2013. Smerterne i ben sidder fra Diskusprolaps Sygemeldt 19/5 - 26/5 - 2013. Igen Sygemeldt fra 5/7 - 16/7 Igen sygemeldt fra d 30/10 2013

Indtil videre

Af specifik helbredsattest af 30/6 2014 fremgår bl.a.:

"Diagnose
Prolapsus disci iv lumbalis seq
obs neurologisk lidelse

10. 88129

Prognosen afhænger af den neurologiske diagnose

D: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

Han har været sygemeldt med voldsomme smerter som kun kunne dæmpes med morfica. Der har også været funktionsnedsættelse af venstre ben. Han er behandlet med fysioterapi.
Der er ikke smerter i samme grad nu, men fortsat parese over fodled, samtidig med at der er balanceproblemer grundet styringsbesvær af benet.
Han arbejder nu $^{1}/_{2}$ tid? og kan også fortsætte med dette indtil der foreligger en diagnose fra Neurologisk afdeling.
Han har forsat behov for træning og periodevis hvile.
Må ikke varetage noget fysisk arbejde."

I dagpengeopgørelse udskrevet den 28/7 2014 hedder det bl.a.:

er udbetalt dagpenge for perioden

Fra dato	Til dato	Uger/Dage
27.03.2013	31.03.2013	0/5
01.04.2013	07.04.2013	1/0
08.04.2013	08.04.2013	0/1
13.05.2013	19.05.2013	1/0
20.05.2013	26.05.2013	1/0
05.07.2013	07.07.2013	0/3
08.07.2013	14.07.2013	1/0
15.07.2013	16.07.2013	0/2
30.10.2013	03.11.2013	0/5
04.11.2013	22.12.2013	7/0
23.12.2013	29.12.2013	1/0
30.12.2013	05.01.2014	1/0
06.01.2014	16.02.2014	6/0
18.2.14 - 3.3.14 10:2. 04.03.2014	13.04.2014	5/6
14.04.2014	20.04.2014	1/0

11. 88129

Af uddrag af regnskab for klagers virksomhed fra 2011 til 2013 fremgår bl.a.:

Aktivitet i Autohandel (uden udlejningsejendomme).

	2011	2012	2013
…			
Nettofortjeneste (arbejdsindtægt)	543.416	414.525	340.743

Uddrag af den samlede årsrapport (arbejdsindtægt fra bilhandel).

Af uddrag af rengskab for klagers virksomhed 2014 fremgår bl.a.:

Aktivitet i Autohandel (uden udlejningsejendomme).

…

Nettofortjeneste (arbejdsindtægt)	**253.036**

Uddrag af regnskabeet for året 2014 (arbejdsindtægt fra bilhandel)

I brev fra kommunalt jobcenter til klager af 17/12 2014 hedder det bl.a.:

> "**Ophør af sygedagpengeudbetaling ved revurderingstidspunktet - visitation til jobafklaringsforløb**
>
> …
>
> **Sagsresume:**
>
> [Klageren] har været sygemeldt siden den 30.10.2013 som følge af discusprolaps i lænderyggen. [Han] har været i behandling fysioterapi. [Han] har senest været til undersøgelse på neurologisk afdeling, og han afventer yderligere undersøgelse her. [Han] har oplevet en positiv effekt af behandlingen med fysioterapi, men han oplever forsat besvær ved gang samt balanceproblemer.
>
> [Klageren] er selvstændig bilforhandler. Han er usikker på, hvad der skal ske fremadrettet, idet han ikke kan varetage alle sine arbejdsopgaver. [Han] forsøger, at få solgt noget af værkstedet, så han kan fortsætte med butikken, og samtidig få hjælp af lejerne til klargøringen af bilerne.
>
> Vi finder ikke grundlag for at iværksætte revalidering. Vi har lagt særlig vægt på, at din helbredsmæssig tilstande endnu er uafklaret, idet der skal foretages en nærmere neurofysiologisk undersøgelse.
>
> Vi finder ikke grundlag for at forelægge sagen for rehabiliteringsteamet med henblik på visitation til ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension. Vi har lagt særligt vægt på at din helbredsmæssige situationen fortsat er uafklaret. Der skal pågå næremere udredning, og det kan derfor ikke udelukkes om der er behandlingsmuligheder, som vil kunne brede din helbredsmæssige tilstand. Det er endnu ikke muligt at sige noget tidsperspektivet for, hvornår der vil kunne iværksættes en retvisende afklaring af din arbejdsevnen."

12. 88129

Af brev fra kommunalt jobcenter til klager af 27/1 2015 fremgår bl.a.:

"**Mål**

Raskmelding
…
Arbejde

[Klageren] ønsker af beholde salgsdelen af sit firma, og han forsøger fortsat at udleje de andre lokaler og værkstedet.
…
Heibred

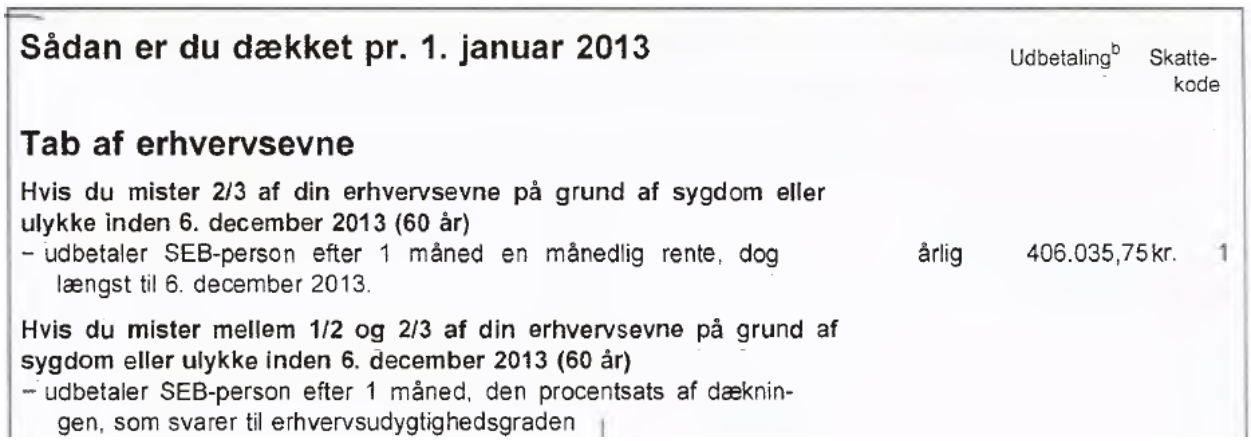
[Klageren] har erkendt at han vil have varige skånehensyn.

[Han] har været ti! undersøgelse ved neurolog. Hjerne fejler ingenting. Han er henvist til videre undersøgelse af nervebanerne. Han har tid den 21.2 2015 i … .

[Han] er fortsat tilknyttet rygcentret i … .
…
Jobkonsulentens vurdering af behov for indsats

Det vurderes på baggrund af de foreliggende oplysninger, at [klageren] fortsat er delvis uarbejdsdygtig som følge af egen sygdom."

Af dækningsoversigt for ……..17 fremgår bl.a.:



Sådan er du dækket pr. 1. januar 2013

		Udbetaling[b]	Skattekode
Tab af erhvervsevne			
Hvis du mister 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 6. december 2013 (60 år)			
– udbetaler SEB-person efter 1 måned en månedlig rente, dog længst til 6. december 2013.	årlig	406.035,75 kr.	1
Hvis du mister mellem 1/2 og 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 6. december 2013 (60 år)			
– udbetaler SEB-person efter 1 måned, den procentsats af dækningen, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden			

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækning ved invaliditet**

A. Definition af invaliditet.
Ret til dækning ved Tab af erhvervsevne og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.
Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tid-

ligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

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.

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

Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, er der ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse og fuld fritagelse for betaling af præmie.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales forsikringsydelsen med den procentsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden.
Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen.
Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie."

I dækningsoversigt for ……..17 hedder det bl.a.:

"**Tab af erhvervsevne**

Hvis du mister 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 7. december 2013 (60 år)
- udbetaler SEB-pension efter 3 måneder en månedlig invaliderente, dog længst til 7. december 2013

Hvis du mister 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 7. december 2020 (67 år)
- giver SEB-pension fuld præmiefritagelse efter 3 måneder"

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Definition af invaliditet**
1.
Ret til præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

2.
Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.
…

14. 88129

Præmiefritagelse, ikrafttræden og ophør
5.
Præmiefritagelsen får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:
Klagerens læge har i lægeattest af 17/1 2014 blandt andet anført, at klageren var sygemeldt fra sin stilling som selvstændig automekaniker og –forhandler mellem den 27/3 og 8/4, mellem den 13/5 og 26/5, mellem den 5/7 og 16/7 og igen fra den 30/10 2013 og "indtil videre". Af journal fra regionsrygcenter fremgår det imidlertid, at klager blev fuldtidssygemeldt den 14/10 2013.

Klageren fik ved MR-skanning den 13/11 2013 påvist en lumbal diskusprolaps, efter at han have oplevet smerter over lænden over et længere tidsrum.

Af regnskaber fra klagerens virksomhed, hvor han efter det oplyste ikke har nogen ansatte fremgår, at den i 2011 og 2012 havde en årlig nettofortjeneste på 478.970,50 kr., at den i 2013 var den faldet til 340.743 kr., og i 2014 udgjorde 253.036 kr.

Selskabet har ydet dækning fra 30/10 2013 til dækningsudløb den 6/12 2013 via ordningen ……..17, og præmiefritagelse fra 30/1 2014 til 31/1 2015 på ……..19.

Det kommunale jobcenter vurderede i december 2014, at der ikke var grundlag for at iværksætte revalidering eller at forelægge sagen for rehabiliteringsteam med henblik på visitation til ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension, blandt andet fordi klagerens helbredsmæssige situation – efter jobcenterets vurdering – fortsat var uafklaret.

En ny MR-skanning i juni 2015 har vist, at den tidligere påviste prolaps er blevet mindre, at klageren har vedvarende symptomer mest i venstre underben og fod, og at det findes mest relevant at henvise ham til rygkirurgisk vurdering med henblik på indikation for pladsgørende indgreb.

15. 88129

Invalideydelser før den 30/10 2013

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat til under halvdelen før den 30/10 2013. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i perioden op til denne dato kun var sygemeldt i kortere perioder, og at det af regnskaberne fra hans virksomhed fremgår, at virksomheden i hele 2013 oppebar ca. 70 % af den indtjening, som den i gennemsnit oppebar i 2011 og 2012. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning for erhvervsevnetab fra et tidligere tidspunkt.

Præmiefritagelse efter den 31/1 2015

Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 efter den 31/1 2015. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at hans helbredsmæssige situation efter det kommunale jobcenters vurdering fortsat var uafklaret i december 2014, og at det af journal fra ambulatorium for medicinske ryglidelser den 26/6 2015 fremgår, at han måske siden foråret 2014 har fået det en anelse bedre, og at han er henvist til rygkirurgisk vurdering med henblik på nye behandlingstiltag. Endeligt har nævnet lagt vægt på, at det af regnskaberne fra hans virksomhed fremgår, at den i 2014 oppebar ca. 53 % af den indtjening, den i gennemsnit oppebar i 2011 og 2012 Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at yde præmiefritagelse efter den 31/1 2015.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand