Ankenævnet for Forsikring

Den 14. december 2016 blev i sag nr. 89725:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

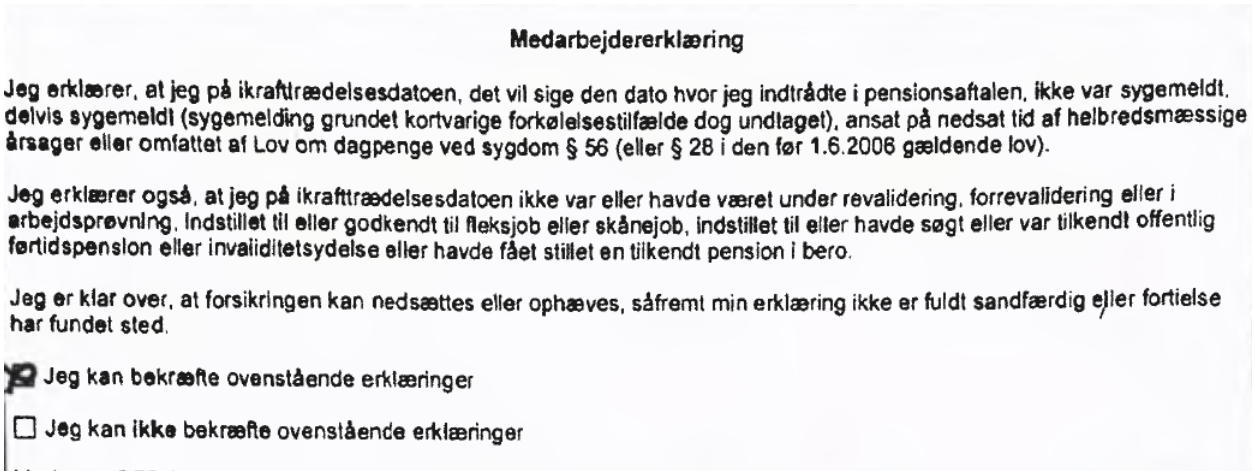
afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har gennem sin tidligere arbejdsgiver haft pensionsordning i SEB Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har henvist til, at klageren ved indtegningen har afgivet urigtige oplysninger. Selskabet har i anden række gjort gældende, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Det fremgår af sagen, at klageren var professionel sportsudøver, og at han den 1/10 2013 blev omfattet af en ny pensionsordning og den 8/10 2013 underskrev en erklæring om helbredsoplysninger. Af erklæringen fremgår bl.a.:



Medarbejdererklæring

Jeg erklærer, at jeg på ikrafttrædelsesdatoen, det vil sige den dato hvor jeg indtrådte i pensionsaftalen, ikke var sygemeldt, delvis sygemeldt (sygemelding grundet kortvarige forkølelsestilfælde dog undtaget), ansat på nedsat tid af helbredsmæssige årsager eller omfattet af Lov om dagpenge ved sygdom § 56 (eller § 28 i den før 1.6.2006 gældende lov).

Jeg erklærer også, at jeg på ikrafttrædelsesdatoen ikke var eller havde været under revalidering, forrevalidering eller i arbejdsprøvning, indstillet til eller godkendt til fleksjob eller skånejob, indstillet til eller havde søgt eller var tilkendt offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse eller havde fået stillet en tilkendt pension i bero.

Jeg er klar over, at forsikringen kan nedsættes eller ophæves, såfremt min erklæring ikke er fuldt sandfærdig eller fortielse har fundet sted.

☒ Jeg kan bekræfte ovenstående erklæringer

☐ Jeg kan ikke bekræfte ovenstående erklæringer

I klage af 9/8 2016 har klageren bl.a. anført:

"Vedrørende afslag på erstatning ved tab af erhvervsevne d. 24.6.2016 fra SEB Pension.
…
a. Speciallægeerklæring om hælskade den 17.09.2013:

Som SEB pension skriver blev jeg i 2010 opereret i hælen. Herefter spillede jeg med specialsko, og jeg kunne stadig mærke ubehag i hælen. Det har dog på INTET tidspunkt efter 2011 forhindret mig i at [udøve sporten] på fuld tid og har ikke givet anledning til yderligere sygemelding. I september 2014 [2013?] konsulterer jeg privat overlæge …, som oplyser, at der er en meget dygtig specialist på området i … Jeg tager dertil på eget initiativ i håb om at kunne slippe for at spille med specielle sko. Han kan dog intet gøre, men giver mig øvelser, som jeg skal udføre for mulig forbedring af hælens tilstand. Han anbefaler ro, hvis specialsko skal undgås, men det vælger jeg helt at se bort fra. Mit lægebesøg ang. hælen giver altså på INTET tidspunkt anledning til delvis eller hel sygemelding. Jeg vil altså fastholde, at jeg d. 08.10.2013 ved kontraktens underskrivelse ikke var vidende om, at [arbejdsgiver] havde sygemeldt mig, da jeg, som SEB agenten tydeligt siger: '… var jo ikke syg, jeg så ham selv træne...' …

Jeg deltog ikke i kampene omkring d. 01.10.2013. Jeg erindrer ikke hvorfor, men jeg har ikke været hos nogen læge med eventuelle skader. Om jeg ikke har deltaget i kampene pga. alm. oversidning eller en ubetydelig skade, ved jeg ikke. Men jeg ved, at jeg har deltaget i alle træninger og været … til kampene i hele perioden.

Uanset hvad, er det er helt sikkert usandt, når SEB Pension påstår, at jeg var delvis eller helt sygemeldt på grund af min hælskade d. 01.10.2013.

b. SEB Pensions vurdering af min erhvervsevne i forhold til ethvert arbejde:

SEB Pension henviser til, at jeg i relation til mit 'erhvervsevnetab i forhold til ethvert erhverv, ikke ville være berettiget' til erstatning for tab af erhvervsevne. Jeg ved ikke hvor SEB Pension har det fra, men jeg kan oplyse, at jeg i efteråret 2015 var indlagt en måned på smertecentret ... De har udfærdiget en udførlig rapport, som SEB Pension har fået tilsendt … Heri fremgår det tydeligt, at jeg ikke kan påtage mig noget erhverv på almindelige vilkår. Jeg kan også oplyse, at jeg i foråret 2016 har deltaget i jobprøvning i … jobcenter, og resultatet er, at jeg kan påtage mig maksimalt 10 ugentlige timers arbejde indenfor arbejdsområder, hvor ryggen ikke belastes. Jeg underviser således 4 timer om ugen nu på …skole.

SEB Pension sendte mig til vurdering hos Overlæge …, hvor de bl.a. udover helbredsundersøgelse beder om 'udtalelse om generel erhvervsevnetab'. Lægen giver i sin journal … ikke denne vurdering, da han klart under konsultationen gav udtryk for, at min erhvervsevne var meget nedsat i forhold til alle erhverv, ringede jeg til ham og gjorde ham opmærksom på, at han ikke havde svaret på dette spørgsmål i journalen. Han svarede, at han ikke kunne kommunikere med mig om den sag, da det var SEB Pension, der betalte undersøgelsen. Mit spørgsmål er så, hvorfor SEB Pension ikke efterfølgende bad om vurderingen om min generelle erhvervsevne, i stedet for selv at tolke på lægens journal.

Som jeg skrev i min klage over afgørelsen d. 06.06.2016 … erkender jeg, at jeg har skrevet under på forsikringskontrakten, men jeg har ikke givet urigtige oplysninger, da jeg ingen mulighed havde for at vide, at [arbejdsgiver] havde sygemeldt mig til jobcentret. Jeg deltog i alle træninger og jeg var tilstede ved kampene ... Hvorfor jeg ikke spillede kampe-

ne erindrer jeg ikke, men det burde SEB's agent have undersøgt, da alle spillerne ... underskrev kontrakten. Selvfølgelig ville ingen spiller skrive under på en kontrakt om tab af erhvervsevne, hvis de var vidende om, at den i realiteten ikke gælder, hvis uheldet er ude. Det er jo absurd. Men som forsikringsagenten selv siger, så var jeg ikke syg - han så mig selv træne og en fibersprængning eller lignende er jo ingen sygdom.

Jeg håber at klagenævnet anerkender kompleksiteten i denne sag, og at SEB Pension ikke har levet op til sine forsikringsmæssige moralske, etiske og juridiske forpligtelser."

Selskabet har i brev af 5/9 2016 til nævnet bl.a. anført:

"**Ad Fortielsesvurderingen**

Klageren, der er tidligere professionel [sportsudøver], blev pr. 1. maj 2010 (aftalenr. …96) gennem sin arbejdsgiver … omfattet af en pensionsordning hos SEB Pension. Pensionsordningen blev oprettet uden rettigheder ved tab af erhvervsevne på grund af klagerens hæl -og knæproblemer…

Den 1. oktober 2013 blev klageren omfattet af en ny pensionsordning (aftalenr. …77) - også gennem hans arbejdsgiver …

Som en del af indtegningsproceduren udfyldte klageren en medarbejdererklæring…

Forsikringen blev på den baggrund oprettet på normale vilkår… Samtidig blev aftalenr. …96 ændret til en forsikring uden præmiebetaling.

Pensionsordningen med aftalenr. …77 blev udstedt med ret til en årlig ydelse og en årlig præmiefritagelse, hvis klageren mistede halvdelen af sin erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke.

Den 1. november 2015 anmeldte klageren tab af erhvervsevne. I den forbindelse indhentede selskabet lægelige og kommunale akter til brug for en vurdering af klagerens erhvervsevnetab. Efter at have indhentet og behandlet oplysningerne meddelte selskabet med brev af 20. maj 2016…, at klagerens pensionsordning ville bliver ændret til ikke længere at omfatte rettigheder ved tab af erhvervsevne, idet klageren havde afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med udfyldelse af medarbejdererklæringen. Dette har selskabet fastholdt med brev af 24. juni 2016…
…
Af akterne fra … jobcenter fremgår således, at klageren rent faktisk var sygemeldt på indtrædelsestidspunktet den 1. oktober 2013. Af akterne fra egen læge fremgår desuden, at klageren blev tilset af en speciallæge den 17. september 2013 på grund af højresidige hælproblemer. Speciallægen oplyste, at der ville være en langvarig genoptræningsproces af senen, og at det kunne tage fra et halvt til et helt år. Endvidere viser diverse søgninger på nettet, at klageren på indtrædelsestidspunktet ikke deltog i …kampe for [arbejdsgiver]. Der er således ikke tvivl om, at klageren rent objektivt set var sygemeldt helt eller delvist på indtegningstidspunktet den 1. oktober 2013, hvorfor han ikke kunne bekræfte medarbejdererklæringen.

Det forhold at klageren har bekræftet medarbejdererklæringen, når klageren rent objektivt set ikke var i stand hertil, må som udgangspunkt anses for at være mindst simpelt uagtsomt. Klageren havde umiddelbart op til udfyldelsen af medarbejdererklæringen været til speciallæge, hvor klageren var blevet oplyst om, at genoptræningsperioden kunne tage

fra et halvt til et helt år. Speciallægen anbefalede også, at klageren ikke overbelastede senen, hvis den skulle have mulighed for at heles. Klageren burde have indset, at han ikke var i stand til at bekræfte medarbejdererklæringen, når han ikke var i stand til at udføre hans primære arbejdsopgave - at deltage i …kampe.

Klageren har i sit brev til ankenævnet anført ikke at have været til læge omkring indtegningstidspunktet den 1. oktober 2013. Dette er ikke korrekt, hvilket speciallægeepikrisen af 17. september 2013 understøtter.

Såfremt klageren havde besvaret medarbejdererklæringen korrekt, ville klagerens pensionsordning i henhold til FAL § 6, stk. 2 have været oprettet med den mindste obligatoriske dødsfaldsdækning og den mindst obligatoriske dækning ved visse kritiske sygdomme, men i øvrigt uden risikodækninger og uden ret til præmiefritagelse. Dette fremgår af pensionsaftalen indgået mellem SEB Pension og [arbejdsgiver]…

På baggrund af ovenstående fastholder jeg selskabets tidligere afgørelser med brev af 20. maj 2016 og 24. juni 2016 om, at klageren har fortiet oplysninger i forbindelse med indtegning og afgivelse af medarbejdererklæring. Klageren har derfor ikke nogen rettigheder ved tab af erhvervsevne fra den 1. oktober 2013.

Jeg kan i øvrigt til orientering oplyse, at klagerens arbejdsgiver, … skiftede pensionsleverandør den 1. januar 2015. Den 16. september 2015 sendte selskabet brev til klageren med tilbud om privat videreførsel af pensionsordningen. Da klageren ikke ønskede at videreføre pensionsordningen privat, blev pensionsordningen omtegnet til en fripolice med virkning fra den 1. januar 2015. Klagerens kontrakt med [arbejdsgiver] udløb den 1. juli 2015.

Klageren har ikke modtaget et nyt dækningsbevis, idet klagerens pensionsordning på grund af manglende privat videreførsel allerede på tidspunktet for afgørelsen var omskrevet til en forsikring uden rettigheder ved tab af erhvervsevne…

Ad erhvervsevnetabsvurderingen

Denne vurdering skal alene foretages såfremt Ankenævnet måtte komme frem til, at selskabet ikke har været berettiget til at ændre klagerens pensionsordning på grund af urigtige oplysninger.

…

Klageren har siden 2010 haft problemer med den ene hæl. I 2011 fik han nogle injektioner, som dog ikke fik generne til at aftage, og sidenhen blev han opereret på … Sygehus, hvor man fjernede knoglefremspring. Den 2. december 2013 fik klageren et skub i ryggen [under træning]. Klageren har siden da haft rygsmerter og funktionsindskrænkning. Han har gennemgået fysioterapeutisk behandling og træning, ligesom der er foretaget MR-scanning af lænden den 8. maj 2014, som viste let discusdegeneration af L5/S 1 niveau, men ingen tegn til rodstenose, spinalstenose eller prolaps. Klageren blev sygemeldt ved kommunen den 21. april 2014 på grund af en fibersprængning. Klagerens rygproblem er klagerens primære årsag til ikke at kunne arbejde.

Da forsikringen har en 12-måneders karensperiode vil udbetaling for tab af klagerens midlertidige erhvervsevne således skulle ske fra den 21. april 2015 og efter vores vurdering til den 30. juni 2015. Vi anerkender, at klagerens erhvervsevne i forhold til at hans hidtidige job som [sportsudøver] er nedsat med mindst halvdelen. Det bemærkes i den forbindelse,

at en eventuel udbetaling af midlertidige ydelser i henhold til forsikringsbetingelserne skal ske til klagerens arbejdsgiver, …

Senest fra den 1. juli 2015 står det klart, at klageren ikke kan vende tilbage til sit erhverv som professionel [sportsudøver], idet klagerens kontrakt med … udløber og klagerens helbredsmæssige tilstand er stationær. Selskabet er derfor berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne fra denne dato. Selskabet vurderer i den forbindelse, at klagerens helbredsmæssige erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen fra denne dato i forhold til et generelt erhverv. Dette har selskabet meddelt klageren med brev af 24. juni 2016…

Af journal fra egen læge …, fremgår bl.a. følgende:

lægenotat den 26. februar 2015

'*... Har været i forløb hos ortopædkirurgisk privatklinik i 2014 hvor konklusionen er 'MR viser discusdegeneration isoleret på lumbosakralt niveau. God foraminal plads. Har en columna recta.*
Diagnose
Degeneration disci i.v. lumbalis'
Fået lavet knoglescientigrafi (dog med opladning i leveren, efterflg. Til UL af hepar; ia).

Har uændret gener fra stort set hele columna, men værst i lænden...

... Tager ingen smertestillende aktuelt.

Aktuelt:
Uændrede lændesmerter, ikke nogen egentlig forklaring på disse rygsmerter, som nu er kroniske.'

Lægenotat den 17. februar 2015
'... Henvisningen og foreliggende billeddiagnostik har været vurderet i Rygvisitationen, AUH, hvor der ikke findes hverken reumatologisk eller rygkirurgisk tilbud om behandling.'

Af den ortopædkirurgiske speciallægeerklæring dateret 31. februar 2016, indhentet på vegne af SEB Pension, … fremgår bl.a. følgende:

'*... Medicin: Venlafaxin 150 mg x 1 som følge af reaktion ovenpå skl måtte slutte sin [sportskarriere].*

Specifikt
Columna cervicalis og columna thoracalis findes normale. Ingen klager fra oe, thorax eller abdomen, hvorfor dette ikke er fundet relevant at undersøge...

Columna lumbalis
... normale dybe reflekser, tonus, ue og kraft over hofte, knæ og fodled. Der er ligeledes normal bevægelighed i hofte, knæ og fodled uden tegn til atrofi...

9. Konklusion
... MR-scanning har vist let discusdegeneration L5/S1

Diagnoser:
Lave lænderygsmerter
Discusdegeneration L5/S1'

Der er normale reflekser, normal bevægelighed og ingen tegn på nervetryk. MR-scanning af ryggen viser alene lette forandringer. Der er således ingen egentlig forklaring på klagerens kroniske lændesmerter. Desuden fremgår af den af klageren … fremlagte medicinoversigt, at klageren ikke tager nogen form for fast, stærk smertestillende medicin.

Der er efter vores vurdering ingen lægelig dokumentation for, at klageren ikke skulle kunne arbejde over halv tid i et job, hvor klagerens skånehensyn tilgodeses.

Det er således fortsat selskabets vurdering, at klagerens generelle erhvervsevne fra den 1. juli 2015 ikke er nedsat med mindst halvdelen i henhold til forsikringsbetingelserne, da klageren bør kunne varetage et arbejde over halv tid i et ikke fysisk belastende erhverv, fx i et administrativt arbejde, hvor klageren har de rette skånehensyn i forhold til ryggen."

Klageren har i brev af 21/9 2016 til nævnet hertil bl.a. anført:

"Jeg hæfter mig i SEP Pensions svar ved følgende:

1. At de heller ikke i dette svar (og heller ikke tidligere) forholder sig til deres egen agents rolle i sagen. Han udtaler klart, at jeg deltog i træning på dagen for underskrivelse af forsikringen, at jeg ikke var syg. (se tidligere breve).

2. At jeg ikke siden 2011 har være sygemeldt p.g.a. hælskaden i 2010. At jeg frivilligt opsøgte speciallægen, for om muligt at kunne undgå at spille med specialsko. Han rådede mig til at holde hælen i ro, hvis Jeg skulle undgå specialsko. Da et er umuligt som professionel [sportsudøver] at holde sig i ro, fulgte jeg på intet tidspunkt hans råd. Jeg kunne fint spille med hælen og skoene.

3. Jeg var aldeles uvidende om, at [arbejdsgiver] havde sygemeldt mig, da jeg (som agenten siger) deltog i træning hver eneste dag. Hvorfor jeg ikke deltog i kampe i den periode, erindrer jeg ikke, men formoder, at det (som agenten siger) kan være en fibersprængning, som ikke er en sygdom. Jeg har på intet tidspunkt opsøgt læge i 2013 før rygskaden, så hvorfor jeg ikke har deltaget i kampe, må stå hen i det uvisse. I hvert fald undrer det mig, at den juridiske afdeling i SEP kan inddrage ugemagasiner og aviser som sandhedsvidner.

4. At SEP mener, at jeg kan arbejde mere en 50 procent er ganske enkelt usandt. Jeg er i øjeblikket under Invalideringen ved at blive udredt, og jeg har indtil nu kunnet klare 10 timer i de jobs, jeg er blevet afprøvet i. Den 4. oktober afgøres om jeg skal i yderligere ressourceforløb."

Selskabet har i brev af 29/9 2016 bl.a. anført:

"Den medarbejder i SEB Pension, som var ansvarlig for firmapensionsordningen i ..., har til brug for sagen oplyst, at han ikke i forbindelse med klagerens indtræden i pensionsordningen var bekendt med, at klageren var skadet og dermed ikke kunne deltage i kampe på lige fod med sine ikke skadede holdkammerater. Han var heller ikke vidende om, at klageren var sygemeldt ved kommunen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende.

Klageren har i brev af 6/6 2016 til selskabet bl.a. anført:

"1. Jeg var uvidende om, at [arbejdsgiver] havde sygemeldt mig d. 24.september.
Den 23.obtober 2013 får jeg brev fra Kommunen, som jeg slet ikke forbinder med underskrift på pensionspapirerne.

2. [Arbejdsgiver] organiserer mødet mellem SEB og mig på trods af, at de er vidende om sygemeldingen…

3. SEB's agent er meget erfaren med hensyn til at tegne forsikringer med [sportsudøvere].
Han siger at han '… spørger dem om de er syge eller har søgt førtidspension. [Klageren] var jo ikke syg, jeg så ham selv træne og jeg er sikker på, han ikke vidste, at han var sygemeldt.' (citat fra telefonsamtale). 'fordi man har en fiberskade, er man jo ikke syg' (citat fra telefonsamtale) Et oplagt spørgsmål er: Når både [arbejdsgiver] og agenten er vidende om, at [sportsudøverne] ikke er bekendt med, når [arbejdsgiver] sygemelder dem for en ubetydelig skade, hvorfor beder agenten ikke [arbejdsgiver] om sygemeldingspapirerne og hvorfor arrangerer [arbejdsgiver] et møde til underskrift af papirer, når de ved, at nogle af [sportsudøvernes] underskrift ikke gælder? Og ikke mindst: Agentens definition af sygdom og sygemelding efterlader tvivl om hvilken information spillerne reelt har fået. Hvem har ansvaret?

4. Jeg har været [til træning] hver dag i hele perioden, og har ingen erindring om, hvad jeg har fejlet. Det har helt sikkert ikke noget med min rygskade at gøre, og jeg har som sagt været på arbejde hver dag i hele perioden. Det er den eneste sygemelding, jeg har haft i hele året."

Af brev af 23/10 2013 fra kommunen til klageren fremgår bl.a.:

"**Underretningsbrev**
Din arbejdsgiver har via den digitale løsning NemRefusion oplyst os om, at du er sygemeldt med første sygedag den 24-09-2013.

Derfor modtager du dette brev, som du bedes læse igennem.

På side 2 kan du se de oplysninger, som din arbejdsgiver har givet til os. Hvis du ikke er enig i oplysningerne, skal du kontakte os inden den 31-10-2013.
…
Afgivne oplysninger

Din arbejdsgiver … har afgivet følgende oplysninger til os:

- Din første hele sygefraværsdag var den 24-09-2013.
- Du har ikke genoptaget arbejdet.
- Fraværet skyldes en arbejdsskade, som den 24-09-2013 er anmeldt til [forsikringsselskab]."

Af journalnotat af 26/8 2013 fra egen læge fremgår bl.a.:

> "Tk
> Tiltagende gener fra hælsporen
> Er prof [sportsudøver]
> HEnv til ort kir vurd og beh
> …
> Svigermor ringer – henv mhp spec læge i …"

Af speciallægeepikrise af 17/9 2013 fremgår bl.a.:

> "… Patienten er henvist med højresidige hælproblemer. Han fortæller, at han er ihærdig [sportsudøver], som i 2010 begyndte at få smerter ved hælen. Han prøvede at skifte lidt mellem forskellige typer sko, uden det hjalp og fik tiltagende vabeldannelser og gener fra et hævet område. I 2011 fik han først nogle injektioner i området, hvilket ikke fik generne til at aftage, og sidenhen blev han opereret på … Sygehus, hvor man fjernede noget knoglefremspring. Han holdt så pause i et halvt år, og da han startede med at spille, fik han smerter igen. Han har trænet lidt med fysioterapeut og med lidt tung træning men ikke kontinuerligt.
>
> Objektivt
> Afvikler gangen med lige akser og normal progressionsvinkel. Han har normal svang, som synker let ved flere af hans trin. Han har normal bevægelighed i ankler, subtalærled og i mellemfoden. På venstre side er der upåfaldende forhold ved akilleshæftet. På højre side ses en velophelet lateral cikatrice og et rødt, ømt område lige ved akilleshæftet mod calcaneus.
>
> Ultralyd
> Der ses en normalt forløbende akillessene med normale konturer og uden inflammation i den proksimale del. Ca. ½ cm fra hæftet mod calcaneus ses der tendinoseforandringer i senen og øget flow ved Doppler som tegn på tenosynovit. Der er mange forkalkninger. Ned mod selve hæftet ses der også forkalkninger på calcaneus.
>
> Behandling
> Jeg forklarer …, om hans problem, som er en akilles entesopati, altså en irritations- og overbelastningstilstand i hæftet mod hælknoglen. Jeg forklarer ham, at genesen til forkalkningerne bunder i en inflammation, som lige så langsomt udbygger forkalkningerne. Jeg fortæller ham, at når man søger i litteraturen, viser det sig, at det, der har bedst effekt mod entesopatier, er tung styrketræning. Jeg gennemgår, hvilke øvelser der er relevante, og hvordan han skal udføre dem, og han er indstillet på at gå i gang med at prøve dette. Han fortæller, at han skal til … og have lavet en løbetest, og jeg siger til ham, at jeg har på fornemmelsen, at han vil få at vide, at han overpronerer let, og at man vil anbefale ham antipronationssko, hvilket er en god ide. Jeg har samtidigt sagt til ham, at jeg tror, han vil kunne drage nytte af et svangstøttende indlæg for at reducere hans overpronation, hvilket også vil bringe calcaneus til at stå mere neutralt og kunne aftage noget af stresset mod akillessenen. Slutteligt siger jeg til …, at det er en langvarig genoptræningsproces af senen, og det kan tage fra et halvt til et helt år, og det kræver en ihærdig indsats. Det er vigtigt at han aflaster senen og ikke belaster over smertegrænsen hvis den skal have mulighed for at heles. Det er han indforstået med."

Med hensyn til rygsmerterne har selskabet fået foretaget en ortopædkirurgisk speciallægeundersøgelse af klageren. Af speciallægeerklæringen dateret 31/2 2016 fremgår bl.a.:

"**2. Henvisningsårsag**

… pådrog sig den 2. december 2013 et skub i ryggen i forbindelse med …træning som professionel [sportsudøver]. … erindrer ikke om hvorvidt han faldt ifm ut. … var ved at dreje sig mod venstre da hændelsen skete. … har siden haft rygsmerter og funktionsindskrænkning.

3. Tidligere sygdomsforløb

Angiver sig sund og rask - specielt angiver … ingen tidligere ryggener.

Iflg. journalnotat efterspørges dog MR scanning fra …, hvor skl tidligere har fået foretaget MR scanning af lænden. Svaret herpå og undersøgelsesresultater foreligger, der ikke oplysninger om i akterne.

4. Aktuelle klage

… pådrog sig skubbet i ryggen en uger før [sæson]afslutningen og fik smertestillende. … kunne derfor spille den efterfølgende afsluttende …kamp.
… havde fortsatte smerter i lænden, der forværredes ved siddende stilling i flyet hjem til …ferien. Smerterne var placeret lavt i lænden - især i højre side strålende ned på bagsiden af højre lår og crus. … forsøgte at træne efter tilbagekomsten fra …ferien, men havde fortsat lændesmerter med udstråling ned i nates og højre ben samt føleforstyrrelser på plantarsiden af højre 1. tå.
… gennemgik længerevarende fysioterapeutisk behandling og træning, men pga manglende bedring fik … foretaget MR scanning af lænden, der den 8.5.2014 viste let discusdegeneration af L5/s1 niveau men ingen tegn til rodstenose, spinalstenose eller prolaps.
Trods fortsat lænde-ryg træning er der ikke tilkommet bedring af lændesmerterne og smerteudstrålingen samt føleforstyrrelserne. Smerterne forværres ved længere tids stående og siddende stilling. … tager ikke fast smertestillende.
… har ikke haft pareser eller kraftnedsættelse, men smerteprovokation som beskrevet ovenfor. Smerterne forværres også ved foroverbøjet stilling samt forsøg på løft af emner.
… klarer ikke deltagelse i løb, cykling eller anden sportsudøvelse. DD kan foretage svømning.
…
5. Medicin

Venlafaxin 150 mg x 1 som følge af reaktion ovenpå skl måtte slutte sin [sports]karriere.
…
8. Undersøgelsesresultatet - objektivt

Generelt

…

Smertepåvirket ved undersøgelse	Virker smertepåvirket Virker samlet med neutralt stemningsleje
Bevægeindskrænkning	Gangen skønnes normal dog med smerter i lænden

Specifikt

Columna cervicalis og columna thoracalis findes normale.
Ingen klager fra oe, thorax eller abdomen, hvorfor dette ikke er fundet relevant at undersøge.

COLUMNA LUMBALIS

Der er let affladet lænderegion med skuldre og hoftekam i balance. Ingen tegn til scoliose eller prominens af scapula. Palpationsømhed lavt lumbalt i midtlinien samt paravertebralt i højre side. Normal sens.. I ridebukseområdet.

FGA 35 cm med smerteforværring i lænden. Strakt benløft 60/60 og med negativ Laseque. Kan sidde normalt i stol med 90 grader bøjet knæ.

Nedsat følesans på planta af højre storetå gående til MTP-led 1.

Normale dybe reflekser, tonus, ue og kraft over hofte, knæ og fodled. Der er ligeledes normal bevægelighed i hofte, knæ og fodled uden tegn til atrofi.

Fødder: Der er normal bevægelig i begge fodled. Der er ingen skurren i bagfoden eller nedsat bevægelighed fra bagfoden.

9. Konklusion

… har pådraget slag mod lænden ifm med … træning og siden haft smerter i lænderyggen strålende ned på bagsiden af højre ue - bagsiden af lår og crus) med føleforstyrrelser sv. til plantar af højre storetå.
Smerterne påvirker skl funktionsniveau.
MR scanning har vist let discusdegeneration L5/S1

Diagnoser:

Lave lænerygsmerter
Discusdegeneration L5/S1"

Klageren har i perioden 16/11 2015 - 13/12 2015 deltaget i tværfaglig rehabilitering på et smertecenter. Af epikrise af 16/12 2015 fremgår bl.a.:

"**Tværfaglig konklusion**
Fysisk fortæller …, at han på gode dage kan sidde og gå bedre samt udføre mindre dagligdagsaktiviteter. Han mener at den fysiske forbedring og det øgede aktivitetsniveau skyldes, at han har arbejdet med sig mentalt og har lært at takle smerterne, hvilket viser

sig ved, at han ikke længere er bange for sine smerter. Smertemæssigt uændret en lille forbedring, grundet … ændrede opfattelse af smerterne.

Status over patientens konkrete mål for opholdet og samtykke til behandling

Mål 1) Kunne sidde ned i 30 min. og spise aftensmad. **(Ikke opnået)**
Mål 2) At læse et kapitel i min bog, uden at få forværrende smerter i nakken. **(Delvist opnået)**
Mål 3) Kunne gå en tur på 40 min. med 1 pause. **(Opnået)**
…

Plan for fremtiden

… planlægger at træne videre med det udarbejde program bestående af truncus stabiliserende øvelser på briks, Øvelser med stor træningsbold samt elastik. Fortsætter med individuel ambulant træning hos fys.

Langsigtet mål
At vende tilbage til at studere.

Anamnese

Henvist fra egen læge med henblik på genoptræning grundet nedre lændesmerter.

Tidligere:
I forbindelse med aktulle er han blevet undersøgt af såvel privat praktiserende Reumatolog og Neurolog, samt set på [privat hospital] ved professor doktor med. …
Har fået foretaget MR af columna der viser discus degeneration lavt, samt columna recta, ingen fund der kunne forklare patientens smerter, desuden knogleskintigrafi, der skulle være normal.
Endvidere undersøgt i klubregi.

Aktuelt:
For knap to år siden dec. 2013 tilkom under/efter træning nedre lændesmerter. Under træning blev han skubbet i ryggen samtidig med at han var roteret i overkroppen.
Har aldrig oplevet vedvarende rygsmerter tidligere.
De første 4-6 mdr. fortsatte han med træning samt rygtræning. Alt imens tiltog rygsmerterne. Hvorefter han blev nødt til at reducere sin fysiske aktivitet, således ikke længere kunne spille kamp og reduceret træningen.
Har under de første 6 mdr. primært lavet core stabilitetstræning, og i det sidste stykke tid er der også forsøgt intervention med fodindlæg, da Kiropraktor har haft mistanke om forskellig benlængde.
Kan gå 20 min. uden smerter, bedst fladt terræn, forværrede ved enten at gå op eller ned.
Kan sidde 10-15 min. max. 20 uden smerter.
De sidste 3-4 mdr. har han ikke lavet øvelser.
Smerterne er primært lokaliserede nedre lænderyg, kan også være på ydersiden af højre balde, hvor der kan være fornemmelse af nedsat sensibilitet. Har også konstante smerter højre 1. tå og hæl. Ingen sensibilitetsforstyrrelser, men nærmest hypersensibilitet svarende til 1. tå og også lidt 1. og 2. finger.
I sommeren 2014 tilkommer nakkesmerter.
Ingen kraftnedsættelse.
Ingen urin- eller afføringsproblemer. Sover fint om natten.

Reumatologisk vurdering
Tidligere professionel [sportsudøver] med vedvarende og tiltagende lændesmerter uden paraklinisk årsag, kommer med henblik på genoptræning. Er svært påvirket i såvel dagligdag som i sin fysisk formåen.
Vi må se om pt. ikke vil have gavn af genoptræning ved intervention på et lavere belastningsniveau samt core stabilitetstræning og evt. styrketræning.
Informeret om at vi formodentlig ikke vil kunne gøre noget ved hans smerter, der ikke kan udelukkes at være kronificeret.
Vil også have gavn af smertecoah.
…
Testresultater
10 meter gang på tid
Ved indlæggelse: 6,2 sek.
Ved udskrivelse: 6,3 sek

Rejse-sætte-sig-test (pa 30 sek.)
Normalværdi ? 13 gange
Ved indlæggelse: 12 gange
Ved udskrivelse: 11 gange

COPM - en standardiseret egenvurdering af prioriterede daglige aktiviteter
Vurderes på en skala fra 1 - 10. Ændring > 2 er signifikant.
Ændring i udførsel: 1,3 (gennemsnit af 3)
Ændring i tilfredshed: 1,6 (gennemsnit af 3)

Afsluttende status fra ergoterapeut
… har deltaget positivt i undervisning såvel som individuelle behandlinger.
Fokus for den ergoterapeutiske intervention, har gennem undervisning i siddestillinger og hertil hørende hjælpemidler været, at finde en bedre siddestilling for … … har afprøvet forskellige stole, hvoraf Kinnarps model 6120 havde en god effekt, idet denne ikke provokerede hans smerter, ligeså hurtigt som andre. Ydemere har han afprøvet en decutex halebens siddepude med god effekt, da den har været medvirkende til at give ham en mere komfortabel siddestilling på almindelige stole. Ydermere har det ergoterapeutiske fokus været, at hjælpe … med at finde en hensigtsmæssig arbejdsstilling ved computerarbejde. Han er blevet bevidst omkring at den rigtige arbejds- og skærmhøjde, støtte til armene via enten armlæn eller pude samt anvendelse af et eksternt keyboard er gavnligt for ham.
…
Afsluttende status fra fysioterapeut
… har i samarbejde med fys skullet finde et tilpasset niveau i træningen, og arbejdet med low load, hvilket har været anderledes ift. den tidligere kendte high load intensitet… … er informeret om vigtigheden i at fortsætte træningen på det aftale niveau og at forcering højst sandsynlig vil medføre gamle bevægemønstre samt manglende kontrol over eget smerteniveau.
…
Afsluttende status fra pleje
… har deltage i alle tilbud inden for plejen og beskriver at især de individuelles samtaler har været gode...
Smertemæssigt oplever … en lille bedring, han beskriver at han kan flere ting på en naturlig måden uden at opleve smerten lige så meget som tidligere. Mentalt fylder smerten ikke så meget mere og som han siger 'jeg er ikke så bange for smerten mere, for det er jo ikke ensbetydende at det bare bliver værre og værre selvom jeg registrer smerter'
…"

13. 89725

Af Pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og selskabet fremgår bl.a.:

"**5. Helbredsoplysninger**

Obligatorisk bidrag og obligatoriske gruppedækninger
Medarbejderen skal afgive helbredsoplysninger. Det kræves, at medarbejderen udfylder og underskriver SEB Pensions til enhver tid gældende medarbejdererklæring.
Helbredsoplysningerne gælder for den obligatoriske dækning, der er valgt på indtrædelsestidspunktet.

Hvis medarbejderen ikke kan afgive erklæringen, oprettes pensionsordningen med den mindste obligatoriske dødsfaldsdækning og den mindste obligatoriske dækning ved visse kritiske sygdomme, men i øvrigt uden risikodækninger og uden ret til præmiefritagelse (SEB Forsikret Opsparing i SEB Pension)."

Af forsikringsbetingelserne 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 1/2 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 medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 eller er indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en ny pensionsaftale gennem sin arbejdsgiver med ikrafttræden den 1/10 2013 og underskrev en medarbejdererklæring den 8/10 2013, hvor han blandt andet bekræftede, at han på den dato, hvor han indtrådte i pensionsaftalen, ikke

var sygemeldt eller delvis sygemeldt. Pensionsaftalen blev oprettet med dækning for tab af erhvervsevne. Den 1/11 2015 anmeldte klageren tab af erhvervsevne som følge af rygproblemer.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger og har ændret forsikringen til ikke at omfatte dækning for tab af erhvervsevne.

Selskabet har blandt andet anført, at klagerens arbejdsgiver havde indberettet til kommunen, at han var sygemeldt fra den 24/9 2013 på grund af en arbejdsskade, at klageren var til speciallæge den 17/9 2013 på grund af hælproblemer, og at han på indtegningstidspunktet ikke spillede kampe. Selskabet har endvidere henvist til, at pensionsrådgiveren ikke vidste, at klageren var sygemeldt.

Klageren har anført, at han ikke vidste, at hans arbejdsgiver havde sygemeldt ham, og at han først fik brev fra kommunen den 23/10 2013 om sygemeldingen. Han har endvidere anført, at han ikke siden 2011 har været sygemeldt på grund af hælskade, og at han frivilligt opsøgte speciallægen. Han erindrer ikke, hvorfor han ikke deltog i kampe i den periode, men han deltog i al træning. Klageren har endvidere anført, at pensionsrådgiveren i en telefonsamtale har bekræftet, at han så klageren træne, og at han ikke var syg.

Nævnet finder, at klageren objektivt set har afgivet urigtige oplysninger til selskabet ved at oplyse i medarbejdererklæringen den 8/10 2013, at han ikke var helt eller delvist sygemeldt. Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet endvidere, at klageren på det foreliggende grundlag ikke har godtgjort, at han besvarede i spørgsmålene i god tro. Afgivelsen af de urigtige oplysninger må derfor tilregnes ham som mindst uagtsomt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren var til speciallægeundersøgelse den 17/9 2013 for hælsmerter siden 2010, og at speciallægen har noteret: "Jeg forklarer …, om hans problem, som er en akilles entesopati, altså en irritations- og overbelastning-

stilstand i hæftet mod hælknoglen… Jeg fortæller ham, … at det, der har bedst effekt mod entesopatier, er tung styrketræning… Sluttelig siger jeg til …, at det er en langvarig genoptræningsproces af senen, og det kan tage fra et halvt til et helt år, og det kræver en ihærdig indsats. Det er vigtigt, at han aflaster senen og ikke belaster over smertegrænsen hvis den skal have mulighed for at heles."

Nævnet har endvidere lagt vægt på det korte tidsmæssige forløb fra speciallægeundersøgelsen den 17/9 2013 og til første sygedag den 24/9 2013, at klageren ikke spillede kampe, og at det efter nævnets opfattelse må have formodningen imod sig, at en arbejdstager ikke underrettes af sin arbejdsgiver, hvis denne sygemelder vedkommende, hvorfor det må påhvile arbejdstageren i en sådan situation at godtgøre, at sygemeldingen skete uden hans vidende.

Nævnet finder, at selskabet med henvisning til pensionsaftalen indgået med arbejdsgiveren har bevist, at pensionsordningen ville være blevet oprettet med den mindste obligatoriske dækning ved død og kritisk sygdom og uden dækning for tab af erhvervsevne, hvis klageren havde svaret korrekt om sygemelding i medarbejdererklæringen af 8/10 2013.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at pensionsrådgiveren har været vidende om sygemeldingen af klageren, da han indtrådte i ordningen.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet og med henvisning hertil har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser. Nævnet forudsætter herved, at selskabet har tilbagebetalt præmie for perioden hvor forsikringen har været i kraft til klageren eller har overført beløbet til hans fripolice.

16. 89725

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings