

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. juni 2020 blev i sag nr. 94164:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 25/10 2019 har klageren bl.a. anført:

"1. Statement of claim, a brief outline of the case. A Supplementary statement may be enclosed.

During a ... Medical I was found to have Atrial Fibrillation which prevented the doctor issuing a Certificate to work which resulted In my loss of Licence as I attended 2 further Doctors and the result was the same. PFA ... acknowledged on Fri 8/1812017 5:59 AM I was claiming for Loss of Professional Capacity and I would be eligible from 1 Nov 2017. On 25/06/2018 Payment made of 355958DKK, 16/10 2018 Payment of 178856 DKK paid No full explanation of % of previous basic salary. No further payments made on clause 5.1.1.1.1 Loss of Earnings (Professional) Capacity. Previous earnings being 14076.92 euros 16116.67 USD on which pension and insurance was based. No payments have been received or shown on my account regarding 5.1.9.1 and 5.1 .9.2 Pension Protection Cover also based on above basic salary and amounted to 2181.92 euros Jan. - Mar. 2017 and 2497.08 USD Apr. - Oct. 2017 and 2414.81 Nov. 2017. I still do not have ... Medical Certificate,

2. What specifically do you want to achieve from the insurance company/what do you want the insurance company to do?

I request PFA to pay the balance of 50% of my previous salary from Nov. 2017 to 15 May 2019 to my elected bank I request PFA to pay the Payment protection cover / Pension premiums from Nov.2017 till 19 Jan 2020 ... while ensuring the policy earns between 5 & 7% till that date. between 19 Jan 2020 and Before the 30 Jan 2020,release my pension funds to my elected bank"

Selskabet har den 25/10 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Forsikredes ordning er oprettet den 1. maj 2014 gennem forsikredes ansættelse i [virksomhed].

Ordningen giver ret til udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring, når forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsættes med mindst 50 procent, og forsikredes økonomiske erhvervsevne nedsættes med mindst 10 procent.

Der henvises til Pensionsbevis af 23. juni 2017 (bilag A) og Pensionsvilkår af samme dato (bilag B).

Den 1. marts 2019 overgik ordningen til en indbetalingsfri ordning uden dækning ved tab af erhvervsevne. Der henvises til Pensionsbevis af 8. marts 2019 (bilag C) og Pensionsvilkår af samme dato (bilag D).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Som PFA forstår forsikredes klage, er forsikrede utilfreds med, at selskabet ikke har udbetalt erhvervsevnetabsforsikring svarende til 50 procent af hans løn i perioden fra november 2017 til maj 2019. Desuden er forsikrede utilfreds med, at selskabet ikke har ydet indbetalingssikring i perioden fra november 2017 til januar 2020, hvor forsikrede fylder ... år.

Det er PFA's opfattelse, at selskabet har udbetalt korrekt beløb i udbetalingsperioden, ligesom at det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har sandsynliggjort, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 31. november 2018. Selskabet har derfor udbetalt løbende ydelser og ydet indbetalingssikring fra den 1. november 2017 og frem til den dato. Ved beklagelig fejl har selskabet ikke fået tilført præmie til forsikredes depot i forbindelse med tilkendelsen af ydelser og indbetalingssikring i perioden november 2017 til juni 2018. Selskabet har i forbindelse med ankenævnsagen rettet op på denne fejl.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i Forsikrede har arbejdet som ... på en [arbejdsplads] med 28 dages on/off rotation og med en ugentlig arbejdstid på minimum 84 timer i de aktive perioder.

Ved anmeldelse af 14. oktober 2017 ansøgte forsikrede om udbetaling ved tab af erhvervsevne (bilag E). Forsikrede oplyste i anmeldelsen, at han siden den 5. juli 2017 havde været sygemeldt på grund af en hjertelidelse (aterie flimmer) og at hans ansættelse var ophørt den 29. november 2017, hvilket efterfølgende blev korrigeret til den 29. oktober 2017.

Af det medsendte lægenotat dateret den 31. august 2017 fremgik (bilag E):

...

Oversat til dansk:

'...-årig patient, som i juli 2017 fik lavet en ineffektiv DC-kardiovertering. Patient har i øjeblikket atrieflimren og dilateret kardiomyopati. Der besluttes at forsøge endnu en DC-kardiovertering under anvendelse af Amiodaron'

Af journal fra [hospital] af 25. juli fremgik (bilag E):

...

Oversat til dansk:

'...-årig patient indlægges på ITA til DC-kardiovertering via patientens kardiolog dr.

Anamnese:

- Patologisk anamnese: Ikke-ryger, drikker af og til øl
- Overfølsomhed over for medicin: Ikke angivet
- Aktuell behandling: Eliquis, Bisoprolol, Enalapril.

Aktuel lidelse:

Patient; [stilling], blev diagnosticeret med kronisk AFLI af uvis kronologi under en rutinekontrol. Resultat af ekkokardiografi: v. ventrikel 62/50; 10/10, EF 37%, let/moderat MI. TI.

Objektive undersøgelse:

- BT 130/80 mmHg, HF 82 slag/min., temp. 36 °C, SaO2 99%.
- Hud: Normal farve.
- Hjertes kredsløb: ingen tegn på hjerteinsufficiens. Rytmisk hjertelyd uden mislyd eller gnidningslyd. Ingen mislyd over aa. carotidea. Ingen stase i v. jugularis, ingen hepatojugular reflux. Tilstedeværende og symmetrisk perifer puls. Ingen ødemer. Ingen tegn på DVT.
- Åndedræt: bevaret vesikulær respirationslyd.
- Abdomen: blødt.
- Neurologisk: klar og orienteret i tid og sted.

EKG på ITA:

AFLI 82 x min. uden specifikke forstyrrelser i repolariseringen.

Forløb:

Bedøvelse med Propofol 100 + 50 mg i.v. Der udføres 3 DC-kardioverteringer af 100-150-300 kJ med opnåelse ved den sidste ustabil omslag af 2-3 sekunder til SR og efterfølgende tilbagevenden til AFLI med kontrolleret frekvens.

Observation postoperativt i.a. Opstart af ernæring. Udskrivning fra hospitalet.

Kontrol af kardiolog dr.

Tentativ diagnose:

Fejlet forsøg på DC-kardiovertering hos patient med antikoaguleret kronisk AFLI.'

Til brug for sagens behandling anmodede selskabet forsikrede om at få udarbejdet en lægeattest 'FP 401 Medical certificate – loss of earning capacity 1' (bilag F). Af attesten underskrevet af forsikredes læge den 14. november 2017 fremgik som svar på spørgsmål 9a 'What elements of the current job or daily activities is the patient unable to perform?', at forsikrede ikke kunne være uden medicinsk observation gennem længere tid ('To be out of medial attention for long time').

Selskabet modtog herudover den 12. december 2017 journalnotat fra [kardiologisk afdeling], hvoraf fremgik, at forsikrede havde fået foretaget ekkokardiografi af sit hjerte den 4. december 2017 (bilag G, side 10). Af kommentarerne til undersøgelsen fremgik:

...

Oversat til dansk:

'Kommentar

Ikke-dilateret venstre ventrikel, let hypertrofisk med normal systolisk funktion uden segmentforandringer i kontraktibiliteten. Let dilateret venstre atrium (4 kammer 26 cm²). Mitralklap med normalt udseende og normal bevægelse. Dårligt visualiseret aortaklap, forekommer tredelt med god åbning. Ikke-dilateret aorta ascendens. Normale højresidige kaviteter. Ikke-dilateret vena cava inferior. Ingen perikardielansamling.

[...]

Kommentar

Mitral- og aortainsufficiens, begge lette

Konklusion

NORMAL EJEKTIONSFRAKTION

LET ATRIEDILATATION

LET MITRAL- OG AORTAINSUFFICIENS'

Ved brev af 24. januar 2018 bevilligede PFA forsikrede løbende udbetalinger og indbetalingssikring, idet selskabet vurderede, at forsikredes helbredsmaessige erhvervsevne var nedsat midlertidigt i eget erhverv (bilag H). Udbetalingerne blev bevilget tilbage fra den 1. november 2017, hvor forsikredes havde været sygemeldt tre måneder og hvor karenperioden således var udløbet. Da PFA i henhold til anmeldelsen var oplyst, at forsikrede forsat var i ansættelse pr. 1. november 2017 og modtog løn, fremgik det af tilkendelsesbrevet, at udbetalingen ville ske til forsikredes arbejdsgiver ud fra et fastholdelseshensyn.

Selskabet blev efterfølgende orienteret om, at forsikrede var ophørt i sin stilling den 29. oktober 2017, hvor han også havde lønophør. Selskabet udbetalte derfor de løbende ydelser som en sum for perioden november 2017 til juni 2018, idet selskabet samtidig forlængede udbetalingen og indbetalingssikringen frem til juni 2018. Dette blev meddelt forsikrede i brev af 25. juni 2018 (bilag I). På dette tidspunkt var selskabet påbegyndt opfølgning på sagen. Ved beklagelig fejl blev indbetalingssikringen ikke ekspederet korrekt og forsikrede har derfor ikke fået tilført præmie til hans depot. Selskabet har i forbindelse med ankenævns sagen rettet op på denne fejl.

Til brug for opfølgningen anmodede selskabet forsikrede om at få udfyldt ny lægeattest (FP 402 Medical Certificate – loss of earning capacity 2). Af attesten udfyldt den 15. februar 2018 fremgik, at forsikrede fortsat ikke kunne vende tilbage til sit hidtidige arbejde, hvor han ikke var i nærheden af medicinske behandlingsmuligheder (bilag J).

Af den fremsendte kliniske rapport fra [hospital] den 23. august 2017 (bilag K) fremgik af konklusionen:

'1 Undilated hypokinetic cardiomyopathy with slight reduction of the systolic function (LVEF: 46%) in line with Septal asynchrony.

2 Undilated right chambers with good systolic function (RVEF: 58%)

3 No foci of necrosis or fibrosis in any of the myocardial walls.'

Forsikrede anførte desuden i sit opfølgningsbrev af 16. februar 2018 til PFA om sin helbrestilstand bl.a. (bilag L): '2.c. My health is stable while at home and in a relaxed atmosphere, with the 'normal' every day activities of running a home with a large garden. I continue to take the medication prescribed by my Cardiologist regularly.

[...]

3.h. The Cardiologists have commentated that if I continue with Medication I should be able to lead a 'NORMAL' life.

My profession has been [arbejdssted] for the majority of my working life. This is not considered 'NORMAL'. Due to Atrial Fibrillation I have for the past 8 months I have lost Occupational Capacity as [titel], and simultaneously the authorities will not reissue my License as ... to continue to work [arbejdssted]. During the redundancy procedure I asked [virksomhed] if there was a possibility of a positions available for which I am qualified.

The Earning Capacity of an [titel] is substantially higher than of a similar position onshore.

...

Many of the [arbejdssted] assignments are in the third world countries which do not have the European Standard of Hospital.

Most [arbejdssted] locations are reached by helicopter and may be anything from 15 minutes to 3 hours from a base plus the scramble time to get the Pilot and crew together and takeoff.'

I brev af 10. oktober 2018 meddelte PFA forsikrede, at selskabet havde vurderet, at hans erhvervsevne forsat var nedsat i dækningsberettigende grad i eget erhverv (bilag M).

Selskabet forlængede derfor udbetaling af ydelser og indbetalingssikring fra 1. juli 2018 og frem til 1. december 2018, idet selskabet vurderede, at forsikrede på dette tidspunkt ville være i stand til at arbejde mere end halv tid i et andet erhverv, som var lettere og ikke var Selskabet oplyste samtidig i brevet, at såfremt forsikrede mente, at hans erhvervsevne forsat var nedsat efter den 1. december 2018 skulle han rette henvendelse til selskabet. Selskabet ville i så fald indkalde forsikrede til en speciallægeundersøgelse i Danmark. I brevet informerede selskabet desuden forsikrede om, at hans indbetalingssikring også ophørte den 1. december 2018 og at han derfor inden den 1. marts 2019 (ved udgangen af den tre måneders dækningsfrie periode) skulle forholde sig til, hvad der skulle ske med hans ordning.

Forsikrede indsendte den 1. februar 2019 nye lægelige oplysninger og selskabet fandt herefter - i overensstemmelse med det anførte i tilkendelsesbrevet af 10. oktober 2019 – anledning til at indkalde forsikrede til en speciallægeundersøgelse. Ved brev af 11. april 2019 indkaldte selskabet derfor forsikrede til undersøgelse hos en kardiologisk speciallæge i Danmark (bilag N). Det bemærkes, at udgifterne til undersøgelsen, herunder transport og ophold, ville blive betalt af PFA.

Forsikrede kontaktede den 21. april 2019 (bilag O) til selskabets sagsbehandler via selskabets sikre kommunikationsløsning. Forsikrede oplyste, at han cirka to uger forinden havde fået tilbudt et arbejde, som han havde accepteret og nu afventede en startdato. Han informerede derfor selskabet om, at der var en sandsynlighed for, at arbejdet ville konflikte med den aftalte undersøgelsesdato hos kardiologen.

Selskabet anmodede den 23. april 2019 forsikrede om at beskrive arbejdet og indholdet nærmere samt om at indsende hans ansættelseskontakt (bilag O).

Forsikrede oplyste i besked af 24. april 2019 til selskabet (bilag O), at han skulle være beskæftiget med verificering af dokumentationen og ... certificeringen for [arbejdssted], hvilket foregik i en by i [land]. Han havde endnu ikke fået en ansættelseskontakt. Han oplyste desuden, at han var blevet bedt om at tage af sted i en periode af 4 uger, hvilket dog var blevet udskudt tre gange. Han forventede, at når alt var gået i orden ville det være tilstrækkelig tid til at færdiggøre verificeringsopgaverne vedrørende én [arbejdssted] og ellers ville han rejse hjem for at blive undersøgt af kardiologen og desuden blive tilset af en anerkendt læge indenfor de ... branche med henblik på, at få afklaret om han kunne blive erklæret klar til [arbejdssted] arbejde igen. Forsikrede oplyste videre, at arbejdet i [land] ville han kunne foretage fra et kontor i den pågældende by i [land]. Han oplyste herudover, at han forventede at arbejde 8-12 timer om dagen og at han ville være i stand til at udføre administrative opgaver ('administrative capacity') i disse timer.

Den 30. april 2019 skrev forsikrede til selskabet (bilag O) og oplyste, at arbejdet var sat på hold på grund af nogle økonomiske juridiske problemer og han derfor ønskede at høre om tiden hos kardiologen stadig var ledig.

Selskabet besvarede forsikrede den 1. maj 2019 (bilag O) og oplyste, at aftalen med kardiologen var aflyst og at han ville høre fra selskabet indenfor få dage.

Ved brev af 2. maj 2019 (bilag P) meddelte selskabet forsikrede, at han ikke var berettiget til yderligere udbetaling efter den 1. december 2018. Selskabet henviste til forsikredes oplysninger om en forventet arbejdstid på op til 12 timer om dagen, ligesom at sagen var blevet forelagt selskabets interne lægekonsulent, som på baggrund af oplysningerne vurderede, at forsikrede helbredsmæssige tilstand ikke var nedsat i en sådan grad, at det berettigede til dækning.

Ordningen overgik den 1. marts 2019 til indbetalingsfri ordning og forsikrede har således fra dette tidspunkt ikke længere dækning ved tab af erhvervsevne.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Vedrørende aftaleforholdet og beregning af løbende erhvervsevneforsikring

Det fremgår af forsikringsbeviset (bilag A), at forsikredes pensionsgivende løn i 2017 årligt udgjorde 1.315.100 kr. Det er den løn som udbetalingerne beregnes ud fra. Det fremgår desuden af beviset, at forsikrede havde tegnet PFA Erhvervsevne med en dækning i form af løbende udbetaling på op til 40,00 procent af hans løn og at det beløb årligt i 2017 udgjorde 526.040 kr. (40 procent af 1.315.100 kr.). Af forsikredes pensionsvilkår (bilag B) fremgår, at beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring bliver reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Videre fremgår af vilkårene, at reguleringssatsen var 2,00 p.a. på daværende tidspunkt.

Hvad angår udbetaling af erhvervsevneforsikring for perioden november 2017 til juni 2018 er beregningen herefter foretaget således:

November og december 2017 ($12 / 526.040 \text{ kr.} = 43.837 \text{ kr.} \times 2$) = 87.674 kr.

Januar til juni 2018 ($526.040 \text{ kr.} + 2 \text{ procent} = 536.561 \text{ kr.} / 12 = 44.714 \text{ kr.} \times 6$) = 268.284 kr.

Dvs. i alt udbetaling for perioden november 2017 til juni 2018: 87.674 kr. + 268.284 kr. = 355.958 kr., svarende til det beløb, som PFA i brev af 25. juni 2018 meddelte og udbetalte til forsikrede (bilag I).

Hvad angår udbetaling af erhvervsevneforsikring for perioden 1. juli 2018 frem til 1. december 2018 er beregningen foretaget i overensstemmelse med ovenstående beregning af de månedlige ydelser for 2018, dvs. 44.714. Ved brev af 16. oktober 2018 meddelte PFA forsikrede, at han for perioden 1. juli til 1. november 2018 fik udbetalt 178.856 kr. ($4 \times 44.714 \text{ kr.}$) (bilag Q) og ved brev af 29. oktober 2018 meddelte selskabet forsikrede, at han fik udbetalt 44.714 kr. for dækning i november 2018 (bilag R).

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

PFA har anerkendt, at forsikredes erhvervsevne i perioden fra 1. november 2017 og frem til 1. december 2018 var nedsat med mindst 50 procent i eget erhverv og selskabet har i overensstemmelse hermed udbetalt løbende erhvervsevneforsikring og ydet indbetalingssikring for den dækningsberettigende periode. Det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad med mindst halvdelen efter den 1.

december 2018, hvorfor selskabet ikke har udbetalt erhvervsevneforsikring eller indbetalingssikring efter dette tidspunkt. PFA har ved sin vurdering lagt vægt på følgende omstændigheder:

- Af forsikredes forsikringsvilkår (bilag B), punkt 5.1.9 fremgår betingelserne for indbetalingssikring. Punkt 5.1.9.1 vedrører indbetalingssikring for opsparingsdelen. Heraf fremgår, at såfremt forsikrede opfylder betingelserne for løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne, indbetaler selskabet løbende beløb til opsparingen, som ellers ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis forsikredes erhvervsevne ikke havde været nedsat.
- Da selskabet har vurderet, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning af løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. december 2018 har forsikrede heller ikke krav på indbetalingssikring efter dette tidspunkt. Det bemærkes, at forsikrede alene har aftalt indbetalingssikring for opsparingsdelen og ikke for forsikringsdelen, jf. forsikredes pensionsbevis af 23. juni 2017.
- I starten af forsikredes sygdomsperiode vurderer selskabet erhvervsevnen i forhold til forsikredes hidtidige erhverv, hvilket benævnes den midlertidige erhvervsevne. Når tilstanden er stationær, er selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne berettiget til at overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne. Her vurderer selskabet erhvervsevnen i forhold til ethvert erhverv. Selskabets overgik den 1. december 2018 til at vurdere forsikredes erhvervsevne i ethvert erhverv. Det er selskabets opfattelse, at forsikredes sygdomstilstand på dette tidspunkt havde stabiliseret sig et sådant omfang, at selskabet var berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne.
- Selskabet lægger i den forbindelse vægt på, at forsikrede må antages at have genvundet betydelige ressourcer, idet han anså sig i stand til at arbejde op til 12 timer om dagen. Af forsikredes egne oplysninger fremgår desuden, at forsikrede lever forholdsvis normalt, når han er hjemme, ligesom at både den attesterende læge og forsikrede selv har oplyst, at hans hjertelidelse alene begrænser ham i at arbejde [arbejdssted].
- Selskabet har desuden lagt vægt på, at der er tale om en ganske beskedne hjerteforandringer. Af den kliniske rapport fra august 2017 fremgår, at der alene er tale om let reduceret systolisk funktion (LVEF 46pct) og ellers normal hjertefunktion. Det er derfor selskabets opfattelse, at der ikke er påvist helbredsforhold, som forventes at påvirke den generelle erhvervsevne væsentligt - og ikke med mindst halvdelen. Det er desuden selskabets opfattelse, at forsikrede må kunne forventes at klare et ikke fysisk arbejde mere end halv tid, hvor han er beskæftiget med f.eks. kontormæssige arbejdsfunktioner - hvilket stemmer overens med forsikredes egen forventning. Det bemærkes i den forbindelse, at det er forsikrede, der har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.
- Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at forsikrede ikke er berettiget til hverken løbende udbetaling eller indbetalingssikring efter den 1. december 2018. Det bemærkes, at forsikredes tab af ... Medical Certificate ikke ændrer ved selskabets vurdering i forhold til forsikredes generelle erhvervsevne, ligesom at selskabet bemærker, at forsikrede ikke har tegnet en fagspecifik ordning.
- PFA vedlægger i bilag S dokumentation for, at forsikredes police i udbetalingsperioden er blevet tilskrevet præmie. Der er vedlagt oversigter over forsikredes depot i 2017 og 2018 - både før tilførslen af præmie og efter ændringen i forbindelse med ankenævns sagen, hvor fejlen er blevet

rettet op og præmiebeløbet for udbetalingsperioden november 2017 til juni 2018 blev tilføjet forsikredes depot. PFA beklager fejlen.

Det er PFA's opfattelse, at selskabet har beregnet og udbetalt korrekte beløb ved udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring i perioden fra 1. november 2017 til 1. december 2018. PFA har herved lagt vægt på:

- Af forsikredes Pensionsbevis fremgår, at forsikrede har taget dækning på tab af erhvervsevne på 40 procent af sin løn. Pensionsbeviset er aftalegrundlaget for forsikredes ordning med PFA og heri at dækningsomfanget er fastlagt. PFA skal beklage, hvis forsikrede har været af den opfattelse, at han var dækket for et større beløb og hans forventninger derfor er blevet skuffet ved udbetaling af tab af erhvervsevne. PFA har imidlertid at holde sig til aftalen og har udbetalt i overensstemmelse hermed. For nærmere beregning af beløbet henvises til beregningen ovenfor under afsnittet 'Aftaleforholdet og beregning af løbende erhvervsevneforsikring'.

Konklusion

PFA fastholder således, at selskabet har været berettiget til at afvise at yde indbetalingssikring og udbetale ydelser efter den 1. december 2018, idet forsikrede ikke har løftet sin bevisbyrde for, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter denne dato.

Selskabet fastholder desuden, at selskabet har udbetalt korrekt beløb i udbetalingsperioden."

Klageren har den 18/12 2019 bl.a. anført:

"I still feel I have a genuine case against PFA, they are avoiding in my eyes giving clear answers to my points, 40% of what? 'the Earnings-based occupational capacity' Surely this means the same occupation I held for 7 years immediately prior to my claim?"

Nævnet har derudover modtaget klagerens bemærkninger af 10/2 2020, 12/3 2020, 25/4 2020 og 28/4 2020 og selskabets bemærkninger af 20/1 2020, 20/2 2020 og 2/4 2020.

Af korrespondance mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

"21.04.2019

...

Approximately 2 weeks ago I had an offer of consultancy work, I accepted the offer and am now waiting to hear the start date.

...

24.04.2019

The job is to ... which are in the port of ..., out of work and looking for contracts. It is a one off job at present, there is no contract to date, only a day rate fee working through an agency. Initially I was asked to go to [land] for 4 weeks, this has been postponed 3 times so far. The Company expect me to revise all certification for the [arbejdssted], the most of this will be done in an office at a desk or in the Port. I expect to work 8 -12 hours per day. I expect to be able to perform in an administrative capacity for those hours.

...

30.04.2019

The job in [land] is on hold due to financial and legal issues."

Af opfølgingsbrev af 16/2 2019 har klageren bl.a. anført:

"The Cardiologists have commentated that if I continue with Medication I should be able to lead a 'NORMAL' life. My profession has been [arbejdssted] for the majority of my working life. This is not considered 'NORMAL'.

Due to Atrial Fibrillation I have for the past 8 months I have lost Occupational Capacity as [titel], and simultaneously the authorities will not reissue my License as [titel] to continue to work [arbejdssted]. During the redundancy procedure I asked [virksomhed] if there was a possibility of a position onshore in a more 'NORMAL' work environment, the answer was no, there are no positions available for which I am qualified. The Earning Capacity of an [titel] is substantially higher than that of a similar position onshore. ... Many of the ... assignments are in third world countries which do not have the European Standard of Hospital. Most [arbejdssted] locations are reached by helicopter and may be anything from 15 minutes to 3 hours from a base plus the scramble time toget the Pilot and crew together and takeoff.

3.i.1 To start work I must;

Find Employment. Or Register as Self Employed and pay 'Autonomes', to be able to legally earn a basic salary.

3.i.2 Torecover my previous Earning Power;

I need to have a clean bill of health from The ... Doctors, (MCA or Equivalent), Re-apply and pay for my ... License which includes renewing any expired Requirement Courses, then find a Drilling Contractor who is hiring for the type of vessel for which I am qualified.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet "Helbredsmæssig erhvervsevne") er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet "Økonomisk erhvervsevne") er nedsat med mindst 10 procent.

5.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er

sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1950'erne, ansøgte den 14/10 2017 om dækning ved tab af erhvervsevne, da han havde været sygemeldt på grund af atrieflimren siden den 5/7 2017. Klageren kunne på grund af lidelsen ikke få certifikat til at fortsætte sit arbejde, og ansættelsen ophørte derfor den 29/10 2017. Han ønsker, at selskabet udbetaler dækning svarende til 50 % af hans tidligere løn i perioden fra november 2017 til den 15/5 2019, og at selskabet udbetaler dækning i perioden fra november 2017 til den .../1 2020, hvor forsikringen ophører på grund af klagerens alder.

Selskabet har ydet midlertidig dækning for tab af erhvervsevne i perioden fra den 1/11 2017 til den 31/11 2018, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, som selskabet vurderede ikke var dokumenteret nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at klageren lider en beskeden hjerteforandring, som ikke nedsætter den generelle erhvervsevne i dækningsberettigende grad, idet klageren fortsat vil være i stand til varetage et ikke fysisk belastende job på mere end halv tid. For så vidt angår udbetalingerne, har selskabet anført, at der er udbetalt dækning svarende til 40 % af klagerens tidligere løn, hvilket er i overensstemmelse med klagerens pensionsbevis.

Klageren har anført, at han på grund af sygdommen ikke kan få certifikat til at arbejde inden for sin tidligere branche, og at han derfor ikke kan vende tilbage til sit tidligere arbejde. Han har også anført, at vurderingen af hans erhvervsevne skal ske på baggrund af den stilling, som han havde haft i 7 år.

Af klagerens opfølgningsbrev af 16/2 2019 fremgår det blandt andet, at "The Cardiologists have commentated that if I continue with Medication I should be able to lead a 'NORMAL' life. My profession has been [arbejdssted] for the majority of my working life. This is not considered 'NORMAL'".

Af klagerens korrespondance med selskabet fremgår blandt andet, "21.04.2019 Approximately 2 weeks ago I had an offer of consultancy work, I accepted the offer and am now waiting to hear the start date. ... 24.04.2019 ... It is a one off job at present, there is no contract to date, only a day rate fee working through an agency. Initially I was asked to go to [land] for 4 weeks, this has been postponed 3 times so far. ... I expect to work 8 -12 hours per day. I expect to be able to perform in an administrative capacity for those hours".

Nævnet bemærker, at udgangspunktet for, hvornår selskabet er berettiget til at overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne, er, når forsikredes tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at det kan vurderes, at han fremadrettet ikke vil være i stand til at vende tilbage til sin tidligere funktion.

Nævnet finder, at selskabet har været berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne den 1/12 2018. Nævnet har lagt vægt på, at klageren på dette tidspunkt havde været sygemeldt i 1½ år, og at der i det lægelige materiale ikke er beskrevet en helbredsmæssig ændring.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf. Det er således klageren – der har rejst krav om forsikringsdækning – som skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne pr. 1/12 2018 er nedsat i dækningsberettigende grad, og at han med de rette

Ankenævnet for Forsikring

12.

94164

skånehensyn ikke vil være i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet i dækningsperioden har udbetalt dækning svarende til 40 % af klagerens tidligere løn, idet dette er i overensstemmelse med klagerens pensionsbevis.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren har fået konstateret atrieflimren, og at der ikke er fremlagt lægelig dokumentation for, at klageren ikke ville kunne varetage et job inden for andre brancher på mere end halv tid.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at klageren ikke ses at have været arbejdsprøvet, og at det ikke i øvrigt er godtgjort, at han ikke vil være i stand til at varetage et job på mindst halv tid.

Nævnet har derudover lagt vægt på, at klageren i foråret 2019 oplyste selskabet, at han skulle starte på et ny job, hvor han skulle arbejde 12 timer om dagen i 4 uger.

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke er tale om en erhvervsspecifik forsikring, hvorfor det ikke kan føre til andet resultat, at klageren på grund af sygdommen ikke længere kan få certifikat til at udøve sit tidligere erhverv.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter klagens indbringelse for nævnet delvist har opfyldt klagerens krav, tilbagebetales klagegebyret.

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

94164

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels