

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. februar 2020 blev i sag nr. 94409:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Liv og Pension A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne med mindst 1/2.

I klageskema af 4/11 2019 til har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg er uenig i selskabets vurdering af min erhvervsevne. Jeg er ansat som ... og arbejder 10 timer pr. uge og er visiteret til fleksjob af ... kommune. Jeg har slidgigt i tommelfingre og knæ samt kroniske smerter efter talrige operationer.

Alm. Brand vurderer min generelle erhvervsevne nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Jeg mener, den skal ligge på 1/3 eller derunder.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få en second opinion hos en specialist for hhv. knæ- smerte- og håndområdet, da jeg mener, at min generelle erhvervsevne skal ligge på 1/3 eller derunder."

Selskabet har den 20/11 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Alm. Brand Liv og Pension har modtaget forsikredes klage over, at Alm. Brand ikke mener, at det er nødvendigt med yderligere helbredsmaessige undersøgelser/specialistundersøgelser til brug for en second opinion og at vi mener, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 og ikke til 1/3 eller derunder. Der er bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på ovennævnte forsikring indtil den 1. april 2019.

Forsikringen berettiger til invaliderenteudbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Derudover er der tilknyttet en supplerende invaliderente dækning på 80 % af hovedydelsen ved nedsættelse af erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3. Der er ikke ret til præmiefritagelse ved bevilning af den supplerende invaliderente.

For en god ordens skyld vedlægger vi kopi af de oprindelige dækningsoversigter gældende fra henholdsvis 1. marts 2015 (Bilag A) og 1. juni 2016 (Bilag B) og herunder forsikringsbetingelserne (Bilag C).

Af forsikringsbetingelserne punkt 14.1, 14.2 og 14.3 fremgår det, at: 'Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Alm. Brand på baggrund af en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder ved personlig arbejdsindsats, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning. Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats'.

Der er 3 måneders karenperiode på invaliderente og præmiefritagelse.

Redegørelse/forkortet sagsforløb:

Forsikrede der i dag er [i 40'erne] og uddannet ... har været sygemeldt siden 3. april 2018 på grund af gener i knæ og hænder. Uarbejdsdygtighed før 3. april 2018 har ikke varet ud over karenperiodens udløb.

På baggrund af de indhentede lægelige (Bilag J, S og T) og kommunale akter (Bilag E og I) har vi bevilget midlertidig præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 3. juli 2018, svarende til karenperiodens udløb, og til 1. april 2019.

Ved første bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente oplyser vi forsikrede om, at 'vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som ... Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit arbejde som ...'. (Bilag F)

Derudover har vi gjort forsikrede opmærksom på, at vores nuværende vurdering ikke har taget hensyn til følgende begrænsende klausuler:

Forsikring nr.: [1]:

'Forsikringen dækker ikke ved nedsat erhvervsevne som følge af en lidelse i højre fod'.

Forsikring nr.: [2]:

'Forsikringen dækker ikke ved nedsat erhvervsevne som følge af en belastnings-/bløddelsskade i venstre hånd/håndled med tilhørende sener, seneskeder, ledkapsler, muskler, inkl. eventuelle komplikationer eller følgesymptomer'.

'Forsikringen dækker ikke ved nedsat erhvervsevne som følge af en lidelse i højre fod'.

Af oplysningerne modtaget den 26. april 2019 fra Smerteklinikken ... (Bilag S) fremgår det bl.a., at forsikrede har kroniske smerter ved højre og venstre tommelfingres grundled samt venstre knæ og højre fod. Der er diagnosticeret slidgigt i tommelfingrene og at forsikrede er opereret 4 gange samt modtaget blokader. Endvidere slidgigt i venstre knæ uden yderligere kirurgisk at gøre. Knæalloplastik er ikke aktuelt på nuværende tidspunkt.

Forsikrede kan klare almindelige dagligdags opgaver som indkøb, madlavning, støvsugning, gå på arbejde og gå nogle ture.

Det fremgår bl.a. af oplysningerne fra ... Kommunes Jobcenter (Bilag I), at forsikrede er tilkendt fleksjob i en 5-årig periode som ... fra 1. januar 2019 med 10 timer om ugen og 100% effektivitet og med følgende skånehensyn: Nedsat arbejdstid, behov for varierede arbejdsopgaver og – stillinger, timerne placeres bedst enten fra kl. 10 eller fra kl. 13, begrænsning af gangdistance og gang på trapper. Der er behov for et særligt tastatur, som allerede forefindes på arbejdspladsen. Det kan også blive aktuelt med en stå støtte stol, som arbejdsgiver sørger for. Helbredsbedingede pauser er ikke påkrævet ved en daglig arbejdstid på 2 ½ time. Forsikredes arbejde består af ... mandag og onsdag og ... tirsdag og torsdag.

Alm. Brands rådgivende lægekonsulenter har noteret sig at der er foretaget et indgreb i venstre knæ, men ikke indsat et nyt knæ (protese/kunstigt led) og at forsikrede er opereret i 2019 for carpaltunnel syndrom (indeklemning af midternerven ved håndleddet) på højre side. Forsikrede er i 2015 opereret for samme på venstre side.

Forsikrede er endvidere opereret for artrose (slidgigt i venstre tommels rodled) flere gange (august og december 2016). Forsikrede har tilsvarende artrose i højre tommels rodled og forsikrede har således ikke 'slidgigt i hænder' men i tommelfingerroden og lægekonsulenterne vurderer ikke der er tale om at 'slidgigten er blusset op efter knæoperationen'. De vurderer, at der er tale om gener pga. af belastning af krykkerne, herunder et carpaltunnel syndrom på højre side der er opereret. Forsikrede har den 24. september 2019 via mail oplyst, at hun efter ophør med brug af krykker fortsat har generne.

I vurderingen indgår desuden oplysninger på attester, indhentet af ... Kommune, fra egen læge og psykolog hvor der af egen læge angives effekt af psykologsessionerne, og at forsikrede har gået der pga. dårlig søvn pga. smerterne, og fået råd svarende til smertemestring/håndtering, søvnregulering. Der er intet der dokumenterer sværere belastning i psykiatrisk forstand.

Det vurderes, at der er smerter i begge tomlers rodled pga. artrose og tilsvarende for forsikredes venstre knæ.

Til brug for lægekonsulenternes vurderingen er indhentet oplysninger fra Smerteklinikken ... (Bilag S) og [privathospital] (Bilag J) samt fra Idrætsklinikken, [hospital] (Bilag T).

Vores rådgivende lægekonsulenter har gennemgået sagens akter adskillige gange og de kan ikke komme til anden vurdering end den, at forsikredes generelle erhvervsevne, på baggrund af forsikredes gener i sit venstre knæ samt gener fra hendes tomler med slidgigt er nedsat til mellem ½ og 1/3, men ikke 1/3 eller derunder, jf. forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af de modtagne oplysninger fra ... Kommune, at Rehabiliteringsteamet vurderer, at 'behandlingsmulighederne er udtømte, og forsøg på at øge arbejdstiden har vist, at arbejdsevnen er væsentligt og varigt nedsat i ethvert erhverv, også når skånehensynene er tilgodeset. Der kan ikke peges på revalideringsmuligheder eller handicapkompenserende tiltag, som vil kunne føre til at arbejdsområde der i højere grad varetager skånehensynene og med mulighed for at kunne udvikle arbejdsevnen. Der indstilles derfor til, at [klageren] tilbydes et midlertidigt fleksjob efter Lab kap. 13 § 70 b fra 1. januar 2019 til 31. december 2023'.

Da tilstanden er stationær og ikke er forenelig med tilbagevenden til hidtidige erhverv eller andet erhverv på ordinære vilkår, er vi overgået til at vurdere den generelle erhvervsevne.

Da forsikrede er i fleksjob, har indtægten i fleksjobbet inklusiv tilskud betydning for, om forsikrede har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, idet vi vurderer, om forsikredes evne til at tjene penge er nedsat til mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af den indsendte dokumentation, at lønnen i fleksjobbet inklusiv pension udgør 7.073,00 kr. pr. måned. Herudover ydes der et kommunalt flekslønstilskud på 15.600,00 kr. pr. måned, altså i alt 22.673,00 kr. pr. måned. (Bilag M)

Det fremgår af ... lønstatistik, at gennemsnitslønnen for ... er 36.345,00 kr. om måneden inklusiv pensionsbidrag på 4.571,00 kr. (Bilag N)

På baggrund af oplysningerne om nuværende indtægtsforhold i form af løn fra fleksjob samt flekslønstilskud sammenholdt med, hvad der i samme egn må skønnes at kunne tjenes af fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, finder vi det ikke godtgjort, at hendes evne til at tjene penge er nedsat til mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelserne punkt 14, hvilket vi meddeler forsikrede i brev af 25. marts 2019.

I Alm. Brand har vi fuld forståelse for forsikredes situation, og vi vil gerne hjælpe forsikrede godt på vej og derfor har vi besluttet at tilbyde forsikrede udbetaling af invaliderente (kulance) fra den 1. april 2019 med 2.800,00 kr. om måneden før skat. (Bilag P). Det betyder, at forsikrede med sin nuværende løn plus flekslønstilskud samt udbetalingen fra Alm. Brand stort set opretholder den indtægt hun havde, før hun blev syg. Forsikrede skal dog selv betale præmien på forsikringen. Forsikrede accepterer dette tilbud jf. kontrakt underskrevet af forsikrede den 4. april 2019. Den kulancemæssige invaliderente er dog efterfølgende nedsat på grund af indtægt andet steds fra.

Vi har den 26. februar 2019 modtaget forsikredes klage (Bilag L) over vores afgørelse af 21. februar 2019 (Bilag K) og vi fastholder vores afgørelse i brev af 11. juli 2019. (Bilag U). Vi meddeler samtidig forsikrede, at de på hendes forsikringer begrænsende klausuler samt det, at disse ikke er identiske, ikke ændrer vores vurdering af, at hendes generelle helbredsmæssige tilstand ikke er nedsat til 1/3 eller derunder, men til mellem 1/2 og 1/3.

Den 24. september 2019 modtager vi en klage over vores afgørelse af 11. juli 2019. (Bilag V). Vi meddeler forsikrede, at vi i vores afgørelser har vurderet de foreliggende helbredsmæssige oplysninger og i den forbindelse indgår hendes arbejdstimer som en del af den samlede vurdering. Forsikredes arbejdstimer alene afgør ikke om hendes generelle erhvervsevne er nedsat både helbredsmæssigt og økonomisk til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Vi har tidligere oplyst forsikrede om, at vi vurderer at hendes generelle erhvervsevne helbredsmæssigt er nedsat til mellem 1/2 og 1/3, jf. forsikringsbetingelserne. (Bilag X)

Derudover gør vi forsikrede opmærksom på, at uanset om den generelle erhvervsevne helbreds-mæssigt er nedsat til 1/3 eller derunder eller til mellem 1/2 og 1/3, så ændrer det fortsat ikke på, at hendes evne til at tjene penge ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det betyder, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen, det vil sige hverken præmiefritagelse eller udbetaling af invaliderente og på den baggrund vurderer vi ikke, at det er nødvendigt at indhente yderligere lægelige oplysninger til brug for vores vurdering eller for en second opinion som vi finder unødvendig.

Begrundelse og konklusion:

Vi fastholder, at vi har været berettiget til at stoppe præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente pr. 1. april 2019, da forsikredes evne til at tjene penge (inklusive kommunale tilskud) ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Vores afgørelse om at stoppe udbetalingen er sket på baggrund af en lægelig vurdering samt en vurdering af forsikredes evne til at tjene penge. Der er ikke uenighed om, at forsikrede helbreds-mæssigt opfylder forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 16.4 fremgår det, at anses arbejdsudytigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnede til revalidering / omskoling.

Af de lægelige akter fremgår det, at forsikredes tilstand er stationær. Derudover har ... Kommune vurderet, at forsikredes arbejdssevne er væsentligt og varigt begrænset og at hun ikke kan opnå eller fastholde beskæftigelse på normale vilkår og hun er derfor fundet berettiget til og ansat i fleksjob.

Vi mener os derfor berettiget til at overgå til vurdering af den generelle erhvervsevne pr. 1. april 2019, altså 3 måneder efter at forsikrede blev tilkendt fleksjob.

Bevisbyrden for, at den generelle erhvervsevne er nedsat i tilstrækkeligt omfang, påhviler forsikrede.

Ved vurdering af den generelle erhvervsevne ser vi på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om forsikrede har mistet mindst halvdelen af sin generelle erhvervsevne.

Det fremgår af ... lønstatistik, at gennemsnitslønnen for [klagerens stilling] er 36.345,00 kr. om måneden inklusiv pensionsbidrag.

Det fremgår af den indsendte dokumentation, at forsikredes samlede indtægt fra fleksjobbet inklusiv kommunale tilskud udgør 22.673,00 kr. pr. måned.

Det er vores vurdering, at forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hendes indtægt i fleksjobbet er nedsat med mindst halvdelen af, hvad der sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer

med lignende uddannelse og alder jf. forsikringsbetingelsernes punkt 14, idet hun ved personlig arbejdsindsats inkl. kommunale tilskud er i stand til at oppebære en indtægt på 22.673,00 kr. om måneden.

Tilkendelse af fleksjob og udbetaling af fleksløntilskud er en beskæftigelsesordning, der har til formål at fastholde personer på arbejdsmarkedet, der ellers ville falde ud af arbejdsmarkedet.

Vi fastholder vores tidligere afgørelser. Vi vedlægger jf. ovennævnte bilag kopier af materiale, som ikke allerede er Ankenævnet i hænde."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder dækningsoversigter, personlig erklæring dateret den 3/9 2018, personlig erklæring 2 af den 13/12 2018, tidligere korrespondance mellem parterne, blanket om klagerens indtægtsforhold, oplysninger fra Skat, lønsedler fra før klagerens sygemelding, uddrag af lønstatistik, lægebrev dateret den 7/2 2019, tilbud om kulanceerstatning, underskrevet tilbud om kulanceerstatning, lægejournal fra et privathospital, lægejournal fra et hospital, kommunale akter og forsikringsbetingelserne. Af rehabiliteringsteamets indstilling fremgår bl.a.:

"Møde i rehabiliteringsteamet

Sag behandlet den 04-12-2018 kl. 12:00-12:45 i Rehabiliteringsteam.

...

Rehabiliteringsteamets indstilling

På baggrund af forberedelseskemaet og drøftelsen i rehabiliteringsteamet indstiller rehabiliteringsteamet følgende: Borgeren visiteres til fleksjob

...

[Klageren] indstilles til fleksjob med mulighed for fastholdelse ved nuværende arbejdsgiver. Der er i teamet lagt vægt på, at selvom der har været etableret optimale skånehensyn, har det ikke været muligt at øge timetallet ud over 10 effektive arbejdstimer om ugen. Det vurderes at revalidering ikke vil kunne forøge [klagerens] funktionsniveau.

Alle relevante foranstaltninger har derfor været afprøvet, for at bringe [klageren] tilbage i ordinær beskæftigelse. Der kan således ikke peges på yderligere tiltag for at udvikle [klagerens] arbejdsevne. Hvilket understøttes af funktionsbeskrivelse på arbejdspladsen, lægens vurdering af at tilstanden er varig og stationær.

...

Helbred:

[Klageren] blev sygemeldt d. 31.10.2017 grundet knæoperation som følge af slidgigt i venstre knæ. [Klageren] genoptog hendes arbejde, efter operationen, med 16 timer om ugen i december 2017. I den efterfølgende periode øgede [klageren] hendes timeantal og arbejdede 30 timer, indtil hun blev sygemeldt med stress og forværring af smertetilstanden.

[Klageren] lider ligeledes af slidgigt i venstre hånd og begyndende slidgigt i højre hånd. Slidgigten i hænderne og knæet er efterfølgende blusset yderligere op, som betyder, at [klageren] er smertepåget - hun er under udredning herfor.

[Klageren] har tidligere været sygemeldt fra slutningen af februar 2016 til februar 2017 grundet operation i venstre hånd som følge af slidgigt. [Klageren] har forsøgt med blokadebehandling for hendes slidgigt, men der har ikke været en effekt af dette. [Klageren] beskriver dertil hovedpine-tendens.

Egen læge vurderer, at [Klagerens] tilstand er stationær uden udsigt til bedring. Dertil vurderer egen læge, at de 10 timer, som [klageren] arbejder ugentligt, er det rette timeantal, samt at hendes arbejdsopgaver betyder at [klageren] kan fundere stabilt på de 10 timer fremover.

Lægeligt er det tidligere beskrevet, at [klageren] har en kronisk psykisk belastningstilstand, med kognitive senfølger. Det beskrives at hun udtrættes hurtigt og særligt ved indtryksmættede omgivelser. Egen læge vurderer nu, at [Klagerens] belastningstilstand er stabiliseret ved, at der er veltilrettede arbejdsfunktioner og et passende timeantal på hendes arbejdsplads, samt ved at [klageren] og ægtefælle føler psykologforløb.

[Klageren] deltager i et tværfagligt forløb ved smerteklinik. Sideløbende med dette, har [klageren] haft samtaler med egen læge, samt med psykolog. [Klageren] beskriver selv, at hun oplever konstante smerter, hvor nogle dage er bedre end andre. [Klageren] er meget ked af hendes nuværende situation og har et stort ønske om arbejde. Hun føler sig stresset over uvisheden omkring hendes fremtidige arbejdsituation.

[Klageren] beskriver, at hun ud over hendes fysiske tilstand, er præget psykisk af hendes hjemmelige situation med [et barn] med [diagnose] ...

Beskæftigelse:

[Klageren] sygemeldes d. 31.10.2017 fra hendes arbejde som ... Hun har nu genoptaget arbejdet og arbejder 10 timer ugentligt fordelt over 4 dage. [Klageren] ønsker, at blive på [arbejdspladsen] i et fastholdelsesfleksjob.

To dage om ugen sidder [klageren] og ... og de andre to dage er hun ... hvor hendes primære opgaver er ... [Klageren] er glad for kombinationen mellem 2 dage med ... og 2 dage ... Hun føler, at hendes kompetencer bliver brugt.

[Klageren] har haft stor glæde af det nye tastatur, der er lavere end et normalt tastatur. Det gør at [klageren] kan hvile hænderne på mouse-trapperen. Siden [klageren] har fået det nye tastatur er hendes effektivitet øget og det vurderes af virksomhedskonsulent, at [klagerens] timer er 100% lønsomme. [Klageren] er effektiv de timer, hvor hun er på arbejde. De dage, hvor hun udelukkende har ... tilpasser hun pauserne med at hente materialer eller lignede.

Der forelægger beskrivelse af de sociale kapitler fra [arbejdsgiveren], hvori det fremgår hvilke tiltag der har været forsøgt fra arbejdsgiver for at fastholde [klageren] i sit arbejde siden sygemeldingen d. 03.10.2017. Det fremgår bl.a. også, at [klageren] har været stabil på 10 timer siden uge 36, og at hun trives i afvekslende arbejdsopgaver.

Virksomhedskonsulenten vurderer at [klageren] er 100 % effektiv i sit arbejde. Dertil vurderer virksomhedskonsulenten, at efter [klagerens] arbejdsopgaver er tilrettet, så er hun velplaceret ved nuværende arbejdsgiver og skånehensyn tilgodeses fuldt ud.

Der har været dialog med arbejdsgiver omkring, at tilrette [klagerens] arbejdsopgaver anderledes, for at sikre at skånehensyn tilgodeses. [Klageren] beskriver, at hun er meget glad for hendes arbejde, efter hendes arbejdsopgaver og arbejdsfunktion er ændret. Dertil har hun fået et specielt tastatur, som betyder at [klageren] kan være effektiv de timer hun er der, da tastaturet gør at smerterne er konstante og ikke forværres i løbet af arbejdsdagen. Der er nu sammenhæng mellem arbejdsopgaver og skånehensyn.

...

Angiv, hvilken type fleksjob eller arbejdsfunktion rehabiliteringstemaet mener vil være velegnet til borgeren (fx kontorarbejde, gartnerarbejde el.lign.).

[Klageren] indstilles til fleksjob med mulighed for fastholdelse på nuværende arbejdsplads. Det vurderes at [klageren] kan varetage opgaver indenfor eget område som ... samt andre lettere administrative opgaver.

Angiv eventuelle særlige hensyn, der bør tages til borgeren (fx at vedkommende så vidt muligt skal kunne arbejde for sig selv, at vedkommende har en betydeligt nedsat produktivitet, at vedkommende ikke tåler stillesiddende arbejde el.lign.).

- Nedsat tid
- Undgå ujævnt underlag eksempelvis skråninger og stiger
- Undgå arbejdsstillinger der foregår hugsiddende, kravlende eller liggende på knæ
- Undgå hurtige vrid og stillingsskift
- Undgå gentagende ind- og udstigninger af eksempelvis køretøjer
- Undgå lange gangdistance
- Undgå konstant finmotorisk arbejde
- Stødreducerende fodtøj
- Eget arbejdstempo
- Selvvalgte pauser
- Varierede arbejdsopgaver

Egen læge beskriver, at [klageren] kan sidde 45 minutter ad gangen, kan stå 10 minutter ad gangen, kan gå maks. 100 meter ad gangen, kan bære maks. 2 kilo ca. 10 meter ad gangen, kan ikke løbe eller stå på stiger."

Af brev fra jobcenteret til klageren dateret den 21/1 2019 fremgår bl.a.:

"Vurdering af arbejdsevnen i fleksjob

I forbindelse med ansættelse af [klageren] i fleksjob har jobcenteret vurderet [klagerens] arbejdsevne. Vurderingen danner grundlag for aftalen om fleksjob, herunder fastsættelse af lønnen. Vi vurderer, at [klageren] kan arbejde 10 timer ugentligt med 100 procent intensitet, svarende til en effektiv arbejdstid på 10 timer ugentligt. Arbejdstiden og intensiteten er vurderet i forhold til jobfunktionen som: [klagerens jobfunktion]

Begrundelse for vurderingen af arbejdsevnen

Ved vurderingen af arbejdsevnen i fleksjob bet har vi lagt vægt på følgende: Se yderligere under skånehensyn.

Skånehensyn

Ankenævnet for Forsikring

9.

94409

...

Vi vurderer, at der er følgende skånebehov:

Nedsat arbejdstid, behov for varierede arbejdsopgaver og -stillinger, timerne placeres bedst enten fra kl. 10 eller fra kl. 13, begrænsning af gangdistance og gang på trapper. Der er behov for et særligt tastatur, som allerede forefindes på arbejdspladsen. Det kan også blive aktuelt med en ståstøtte stol, som arbejdsgiver sørger for. Helbredsbedingede pauser er ikke påkrævet ved en daglig arbejdstid på 2 ½ time."

Af blanket om indtægtsforhold udfyldt af klageren og underskrevet den 4/3 2019 fremgår bl.a.:

"Aktuelle oplysninger og fleksjob

Du bedes oplyse din aktuelle løn i fleksjob: 7.073,- kr. pr. måned før skat

Du bedes oplyse aktuelt fleklønstilskud, du får udbetalt af kommunen: Ca. 15.600,- kr. pr. måned før skat"

Af aftale om kulanceerstatning underskrevet af klageren den 4/4 2019 fremgår bl.a.:

"Punkt 1 Den månedlige invaliderente udgør 2.800,00 kr. før skat fra den 1. april 2019. Du skal selv betale præmien på forsikringen.

Punkt 2 Udbetalingen af invaliderente er afhængig af de ved bevillingen oplyste indtægtsforhold. Udbetalingen kan nedsættes eller ophøre, hvis der sker ændring i dine indtægtsforhold.

Punkt 3 Hvis der sker ændringer i dit fleksjob, i din løn i fleksjob, i dit fleklønstilskud, eller hvis du modtager udbetaling af forsikringsdækninger ved nedsat erhvervsevne/invaliderente eller har andre arbejdsindtægter, skal du straks underrette Alm. Brand Liv og Pension. Vi vil på den baggrund vurdere, om du fortsat er berettiget til udbetaling af invaliderente, og kan kræve allerede udbetalt invaliderente tilbagebetalt.

Punkt 4: Vi gør opmærksom på, at denne udbetaling af invaliderente er en erstatning, som selskabet ikke er forpligtet til at yde i henhold til forsikringsbetingelserne. Størrelsen og varigheden tastsættes altså alene af selskabet, og kan derfor ikke forhandles.

Punkt 5 Det er en betingelse, at du fortsat rent helbredsmæssigt opfylder forsikringsbetingelserne.

Punkt 6 Alm. Brand Liv og Pension vil hvert år følge op på fleksjobbet og dine indtægtsforhold.

Underskrift

Jeg accepterer ovenstående betingelser og samtykker endvidere i, at Alm. Brand Liv og Pension kan indhente oplysninger hos kommune, arbejdsgiver eller SKAT vedrørende forholdene omkring mit fleksjob."

Af selskabets brev til klageren dateret den 11/7 2019 fremgår bl.a.:

"Nye indtægtsforhold

Du har telefonisk den 3. juni 2019 oplyst, at du også får udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra [andet selskab] med en månedlig ydelse på 245,70 kr. før skat.

Delte betyder, at vi fra 1. august 2019 ikke kan tilbyde dig de 2.800,00 kr. før skat, men 2.562,00 kr. før skat.

Vi vedlægger en ny kontrakt som vi beder dig underskrive og indsende til os. Udbetalingen den 1. august 2018, vil først finde sted, når vi har modtaget og gennemgået den nye kontrakt."

Af forsikringsbetingelserne 5257 fremgår bl.a.:

"14. Hvornår anses erhvervsevnen for nedsat?

14.1. Erhvervsevnen anses for nedsat til $1/3$ eller derunder, respektive til mellem $1/2$ og $1/3$, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end $1/3$, respektive $1/2$ af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

14.2. Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Alm. Brand på baggrund af en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder ved personlig arbejdsindsats, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning.

14.3. Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats."

Nævnet udtaler:

Klageren – der er i 40'erne – er tilkendt fleksjob med 10 timer om ugen på grund af slidgigt i tommelfingerleddet på begge hænder samt i venstre knæ. Hun kræver, at "få en second opinion hos en specialist for hhv. knæ- smerte- og håndområdet, da jeg mener, at min generelle erhvervsevne skal ligge på $1/3$ eller derunder". Hun har anført, at hun er tilkendt fleksjob på grund af slidgigt i tommelfingre og knæ samt kroniske smerter efter talrige operationer.

Selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne alene ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat til mellem $1/2$ og $1/3$, men har afvist dækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne – ud fra den økonomiske vurdering – ikke er nedsat til mindst $1/2$, idet klageren i fleksjobbet tjener mere en $1/2$ af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med samme uddannelse, alder og i samme egn sædvanligt ville tjene. Selskabet har anført, at klagerens tilstand er statio-

Ankenævnet for Forsikring

11.

94409

nær, hvorfor selskabet er berettiget til at vurdere klagerens generelle erhvervsevne, og at gennemsnitslønnen for en fuldtidsansat, med samme beskæftigelse som klageren, i henhold til lønstatistikken er 36.345 kr.

Parterne har indgået en aftale om en månedlig kulanceudbetaling på 2.562,00 kr. før skat. Selskabet har oplyst, at aftalen betyder, at klageren "stort set opretholder den indtægt hun havde, før hun blev syg".

Af blanket om indtægtsforhold fremgår det, at klagerens løn før skat i fleksjobbet udgør 7.073 kr., og at hun modtager cirka 15.600 kr. om måneden før skat i fleksløntilskud.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 14 fremgår det, at erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens tilstand kan betegnes som stationær, hvorfor selskabet har været berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Nævnet finder, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens månedlige indkomst i fleksjobbet udgør 22.673 kr. før skat, hvilket udgør mere end halvdelen af, hvad en fuldtidsansat i en lignende stilling gennemsnitligt ville tjene, og at klageren som følge heraf ikke opfylder det økonomiske kriterium for at kunne opnå udbetaling af løbende helbredsbedingede ydelser. Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens læge har vurderet hendes tilstand som stationær.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

94409

Nævnet finder herefter ikke anledning til at tage stilling til, om klagerens helbredstilstand ud fra en rent lægelig vurdering må anses for nedsat til mindst 1/3, idet det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.2, at selskabets vurdering af erhvervsevnetabet sker ud fra en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder, og idet det af punkt 14.3 fremgår, at indkomst fra fleksjob eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings