

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. marts 2021 blev i sag nr. 95444:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab  
Parallelvej 17  
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 23/6 2020 har klageren bl.a. anført:

**"Kort redegørelse for sagen**

Danica har d. 1. maj 2003 startet udbetalingen af min tab af erhvervsevne forsikring som følge af en ulykke d. 24.04.1999.

Danica giver d. 10.04.2019 besked om at de stopper udbetalingen d. 1. juni, da de grundet min erhvervsmæssige minimale aktivitet, mener at mit erhvervsevnetab ikke længere er på 50% eller derover, hvilket jeg er uenig i, da min tilstand ikke er forbedret, men nærmere forværret pga. følgeskader af medicin m.m., hvilket flere læger har bekræftet. Efter flere samtaler og klager er vi ikke nået til enighed og derfor sender jeg sagen til jer.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

At udbetalingen af min tab af erhvervsevne forsikring og præmiefritagelse genoptages med tilbagevirkende kraft."

Selskabet den 15/9 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Danica bevilgede klager udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. januar 2003, hvor klager efter en sygemeldingsperiode fratrådte sit job som ... . Udbetalingen blev bevilget på baggrund af en erhvervsevnenedsættelse som følge af en fritidsulykke, hvor klager faldt igennem et tag og brækkede begge håndled.

## Helbredsoplysninger om klagers tilstand de senere år

I forbindelse med opfølgning i 2018 modtog Danica skema om klagers funktionsevne i hverdagen og visse oplysninger om dennes økonomiske situation, jf. bilag A. Klager oplyste, at denne fortsat led af den anmeldte lidelse, og at denne kun kunne arbejde 5 timer om ugen og ikke forventede at genvinde yderligere erhvervsevne.

Klager oplyste også, at han ikke kan bruge højre hånd, og at han altid har ondt i højre hånd og arm.

Klager oplyste (bilag A, side 10) om sin dagligdag, at han står op kl. 9.00, går i bad og sidder ved PC i en time. Derefter sover klager igen, og han laver ikke mere den dag. Klager oplyste, at han ikke havde gode dage.

Danica bad ved brev af den 30. november 2018 (jf. bilag A) klager sende journaloplysninger for de seneste 3 år fra hans praktiserende læge. Klager sendte imidlertid ikke journaloplysningerne, men noterede på Danicas brev, at han ikke må få medicin, da han får dårligt hjerte af det, jf. bilag A. Danica lægger derfor til grund, at dette betyder, at klager ikke længere har kontakt til sin praktiserende læge vedrørende gener i håndled og arme. Klager oplyser heller ikke om kontakt til sin læge i forbindelse med behandling for dårligt hjerte.

Danica bad også klager indsende medicinkort med oversigt over apoteksudleveringer. Klager indsendte en oversigt over lukkede recepter, jf. bilag A. Deraf fremgår det, at klager ikke længere kan få udleveret Doxycyklin (antibiotika), Kodein Stærk DAK (til behandling af hoste og svage smerter) og Primicillin (penicillin til behandling af betændelse i bihuler, øre, hals, bronkier og lunger). Recepterne er lukkede i henholdsvis marts 2018 og august 2018. Danica bemærker, at der er tale om antibiotika/penicillin og medicin til behandling af svage smerter.

Samlet set er der altså ikke dokumentation for, at klager har nogen kontakt til sin læge, eller at klager tager nogen form for receptpligtig medicin. Det fremgår af den af klager indhentede erklæring fra egen læge af 17. februar 2020 (jf. bilag 9), at 'Før i tiden tog han en del smertestillende medicin bl.a. NSAID men ... er fra cardiologisk side til rådet at undgå NSAID.' (her fremhævet). Danica bemærker, at der dermed ikke er en forklaring på, hvorfor klager ikke har bedt sin læge udskrive smertestillende medicin, som ikke er NSAID.

Det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, og som er fremlagt som bilag A (side 6), at klager oplyste, at han 'til dels' kan gå. Dette synes ikke at stemme overens med, at det fremgår af offentligt tilgængelige internetoplysninger, jf. bilag B (side 28 - 31), at klager havde deltaget i halvmarathon nogle måneder forinden - nemlig den 24. juni 2018 - og derudover i 2014 og 2015. Det bemærkes, at klager oplyste (bilag A, side 10) om sin dagligdag, at han står op kl. 9.00, går i bad og sidder ved PC i en time. Derefter sover klager igen, og han laver ikke mere den dag. Klager oplyste samtidig, at han ikke havde gode dage.

## Erhvervsaktiviteter

Det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, og som er fremlagt som bilag A (side 6), at Danica stillede klager følgende spørgsmål: 'Har du andet arbejde, fx ulønnet/frivilligt, bestyrelsesposter'. Som det fremgår, satte klager kryds ved: 'Nej, jeg har ikke andet arbejde'.

Det fremgår imidlertid af CVR, at klager efter sin skade og sygemelding har stiftet tre virksomheder og haft en aktiv rolle i disse. Det drejer sig om

- [Virksomhed1] stiftet den 1. maj 2015 og
- [Virksomhed2] stiftet den 21. december 2005 og
- [Virksomhed3] stiftet den 19. juni 2006.

[Virksomhed1]

I [virksomhed1] er klager direktør og 100% ejer af selskabet. Udskrift fra CVR er vedlagt som bilag C.

Ved klage til Danica af 11. marts 2020, som er fremlagt af klager (som bilag 11), har klager skrevet: '[Virksomhed1] var lavet til min [familiemedlem], der er ingen aktiviteter.' Det fremgår imidlertid af CVR, at selskabets status stadig er 'aktivt', ligesom det fremgår af årsrapport for 2019 for [Virksomhed1], jf. bilag D, og [Virksomhed1s] hjemmeside, jf. nedenfor.

Der ses ikke at være personaleudgifter, og på hjemmesiden er det alene klager, der er omtalt. Skærmpoint fra hjemmesiden fremgår af OSINT-rapporten (side 2 -10), som er vedlagt som bilag B. Det må derfor lægges til grund, at det alene er klager, der leverer ydelserne. Selskabet skriver i dets årsrapport for 2019, at virksomhedens væsentligste aktivitet består i ... .

Ved opslag så sent som den 25. august 2020 – altså under ankenævns sagen – var denne tekst at finde på [Virksomhed1] hjemmeside:

...

Teksten har, som det fremgår af bilag B, også tidligere været at finde på hjemmesiden. Men ved besøg på samme hjemmeside 2 dage efter den 25. august, nemlig den 27. august 2020, kunne Danica konstatere, at det nu stod anført, at 'Siden opdateres pt.', jf. bilag B.

[Virksomhed2]

Klager er direktør og 100 % ejer. Udskrift fra CVR er vedlagt som bilag E. Virksomhedens væsentligste aktiviteter er ... , jf. årsrapport for 2019 (side 9), fremlagt som bilag F.

Der ses ikke at være personaleudgifter. Det må derfor lægges til grund, at klager er den eneste, der leverer ydelser.

Ved klage til Danica af 11. marts 2020 som er fremlagt af klager, oplyste klager: 'Det er et firma som har handlet med aktier, men gøre det ikke mere, der er kun gæld, og ingen aktiviteter. ' Som det fremgår af den vedlagte årsrapport (bilag F, side 6), er der imidlertid i 2019 en bruttofortjeneste på 154.364 kr., hvormed der fortsat ses en omsætning i selskabet.

[Virksomhed3]

Det fremgår af bilag B, at klager var medstifter af [virksomhed3] og bestyrelsesformand for [virksomhed]. Klager har gentagne gange udtalt sig til medierne som repræsentant for [virksomhed3], jf. bilag B.

Følgende fremgår af avisartikel af 14. oktober 2018 (jf. bilag B):  
'[virksomhed3] har fyldt meget i hans liv.'

...

'Jeg har brugt mange, mange timer på arbejdet som formand, uden at få noget som helst for det. I perioder har det været en fuld arbejdsdag – uden løn, siger [klageren], der driver [virksomhed1]' (her fremhævet).

Følgende fremgår endvidere af artiklen: 'Men trods alt er det uden den store fortrydelse, [klageren] ser tilbage på de forløbne år.

- Det har jo også været sjovt og spændende at være med til; ellers ville jeg ikke have været formand gennem så mange år, siger han.

...

-Vi skulle også lige fra begyndelsen have skabt luft i budgettet til både at ansætte en [medarbejder] og en daglig leder på fuld tid. Vi satsede på, at bestyrelsen kunne varetage den lederfunktion, men det er svært, når vi også hver især skulle passe et fuldtidsarbejde.

....

Med konkursen sluttede 12 års arbejde med at gøre [virksomhed3] til en succes. Skulle [klageren] gøre det hele om, er han ikke i tvivl om, at han ville gøre meget anderledes fra starten af: -Først og fremmest ville jeg satse helhjertet på at [producere] og sælge [produkter], ikke andet. Selv om hele [virksomhedens] historie har gjort ham eget klogere på driften af en sådan virksomhed, fortryder han dog ikke sit engagement. - Jeg ville gøre det hele om igen. Det har trods alt været en spændende og lærerig rejse, siger han.'

Klagers oplysninger i funktionsevneskemaet af 6. december 2018 om, at denne ikke har arbejde, stemmer ikke overens med oplysningerne om klagers erhvervsaktiviteter.

Det er desuden Danicas vurdering, at oprettelse og løbende drift af tre virksomheder kræver en arbejdsindsats, som overstiger 5 timer ugentligt, selvom klager har oplyst i funktionsevneskemaet, at denne kun kan arbejde 5 timer om ugen.

Klager har, som det fremgår, egne virksomheder, er direktør i disse og er efter det oplyste den eneste ansatte. Derudover er klager, som det er dokumenteret, i stand til at varetage en post som bestyrelsesformand. Klagerens aktiviteter i disse virksomheder repræsenterer efter Danicas vurdering en arbejdsindsats og dermed en indtjeningssevne.

Danica henviser til ankenævnspraksis, herunder AKF 88.857, hvor nævnet udtaler: ...

Danica henviser ligeledes til AKF 92.100, hvoraf det fremgår: ...

## Oplysninger ved tilkendelsen

Danica bevilgede klager udbetaling ved tab af erhvervsevne i 2003, hvor han efter en sygemeldingsperiode fratrådte sit job som ... hos [virksomhed4]. Udbetalingen blev bevilget på baggrund af en erhvervsevnenedsættelse som følge af en fritidsulykke, hvor klager faldt igennem et tag og brækkede begge håndled. Af klagers anmeldelse den 6. juni 2000, jf. bilag G, fremgik, at klagers første sygedag var den 20. marts 2000 grundet komplikationer efter knuste håndled. Af lægeerklæring den 27. april 2000 fra klagers praktiserende læge, jf. bilag H, fremgik, at ulykken skete den 24. april 1999. Lægen kunne ikke vurdere prognosen for tilstanden og kunne heller ikke vurdere, hvornår klager ville genvinde erhvervsevnen.

Danica modtog speciallægeerklæring af den 6. september 2000 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi, overlæge ..., jf. bilag I. Af konklusionen fremgik, at klager havde mén af skaden i form af svær bevægeindskrænkning af højre håndled samt ømhed svarende til håndleddet og nedsat følelse i 1., 2. og 3. finger og følger af karpaltunnelsyndrom i forbindelse med skaden. Desuden havde klager moderat bevægeindskrænkning og tendens til seneskedehindebetændelse ved venstre håndled. Speciallægen vurderede, at klager vanskeligt kunne arbejde som ..., da klager havde svært indskrænket funktion af højre hånd og ikke kunne køre bil eller bruge PC med højre hånd.

I forbindelse med opfølgning på udbetalingerne modtog Danica en ny speciallægeerklæring af den 3. marts 2003 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi, overlæge ... , jf. bilag J. Klager oplyste bl.a. til lægen, at han havde udtalte smerter i højre hånd, konstante smerter i håndleddet og udtalt kraftnedsættelse. Det fremgik også, at klager dagligt tog morfica på grund af smerter. Klager fik Oxy-norm og af og til Ketogan ved behov. Derudover fik klager Nobligan samt Brufen og enkelte gange yderligere Ibumetin ved behov. Af konklusionen fremgik bl.a., at klager havde gennemgået 3 stivgørende operationer i højre hånd. Der var planlagt yderligere operation i højre hånd, men lægen vurderede det usikkert, om den forestående operation ville bedre smerterne.

Lægen fandt dårlig overensstemmelse mellem klagers angivelser af total manglende følelse og den sidst foretagne ENG-undersøgelse, der viste bedring af ledningsevnen i nervus medianus. Danica bevilgede præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. januar 2003, jf. bilag 4. Danica vurderede, at klagers erhvervsevne i ethvert erhverv var nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Danica skrev samtidig til klager, at han skulle kontakte Danica, hvis han genvandt erhvervsevnen helt eller delvist. Danica har ikke efterfølgende fået henvendelser fra klager med oplysninger om klagers forbedrede helbredstilstand eller betydelige erhvervsmæssige aktiviteter, selvom disse endda består i selv at have etableret virksomheder og drive disse.

## Sammenfatning

Danica skal sammenfattende fremhæve:

- Klagers erhvervsaktiviteter som direktør i flere virksomheder og klagers varetagelse af post som bestyrelsesformand og reelle formåen i den forbindelse vidner om en bedring af klagers helbredstilstand. Aktiviteterne repræsenterer en arbejdsindsats og en indtjeningsevne.
- Der er ingen dokumentation for, at klager er under lægelig behandling.
- Der er ingen dokumentation for, at klager tager nogen form for receptpligtig medicin.
- Det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, at klager oplyste, at han 'til dels' kan gå. Denne oplysning synes ikke at stemme overens med, at klager havde deltaget i halvmarathon nogle måneder forinden - nemlig den 24. juni 2018 – og derudover i 2014 og 2015.
- Klagers gener anerkender Danica medfører et vist skånebehov, men ikke i et omfang, der nedsætter klagers generelle erhvervsevne med mindst halvdelen.
- Danica vurderer, at det forhold, at klager er i stand til at oprette nye virksomheder, være direktør og bestyrelsesformand, og arbejde med ... dokumenterer, at klagers erhvervsevne ikke længere er nedsat til under halvdelen.
- Ud fra en samlet vurdering af oplysningerne i klagers sag vurderer Danica, at klagers erhvervsevne ikke længere er nedsat i et sådan omfang, at udbetalingerne ved tab af erhvervsevne og fri-

tagelse for indbetaling kan fortsætte. Danica har vurderet klagers generelle erhvervsevne, det vil sige ikke kun erhvervsevnen som ... , men klagers erhvervsevne i alle erhverv.

På denne baggrund fastholder Danica sin afgørelse om ophør af udbetaling og ydelse af præmiefritagelse pr. 1. juni 2019.

Ved bevilling af udbetalingen til klager anførte Danica som nævnt, at klager skulle underrette Danica, hvis han genvandt erhvervsevnen helt eller delvist. Alligevel oplyste klager hverken om sine erhvervsrettede aktiviteter eller ændringer i sin helbredstilstand. På trods af, at klager undlod at holde Danica underrettet om disse forhold, har Danica besluttet, at selskabet ikke vil kræve tilbagebetaling af for meget udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne og ydet præmiefritagelse.

De for ordningen gældende forsikringsbetingelser er fremlagt som bilag K."

Klageren har den 13/10 2020 bl.a. anført:

**"Kommentarer til: Helbredsoplysninger om klager tilstand de seneste år  
Kontakt til praktiserende læge**

Det er korrekt at jeg vedr. gener i håndled og arme ikke har haft kontakt til min praktiserende læge de seneste år, da jeg som nævnt i bilag 'Lægen 17. februar 2020 - Vurdering af erhvervsevne' er blevet rådgivet til at undgå smertestillende/NSAID, fordi jeg udviklede småkarsygdom/spasmeangina som følge af de mange operationer og brug af smertestillende. Hjerterproblemerne er også nævnt i ovenstående bilag samt bilag 'EECP - Behandling af hjerte (følgeskade)'. Pga. følgeskaderne i hjertet er det derfor bedst for mig generelt at undgå smertestillende.

**Kommentarer til: BILAG A**

I skemaet har jeg muligvis svaret på noget forkert, men jeg troede at jeg skulle svare på hvordan min situation har været siden jeg sidst var i kontakt med Danica. Derfor har jeg svaret 'til dels', da jeg i lange perioder pga. operationer i håndled og hofter samt hjerterproblemer ikke var godt gående. Det ændrede sig så løbende efter mit EECP-behandlingsforløb. Efter mit EECP-behandlingsforløb fik jeg anbefalet at motion og bevægelse kunne nedsætte risikoen for tilbageslag i hjertet og derfor satte jeg mig det mål at jeg ville gennemføre et halvmaraton, som efter mange års træning og endnu flere smerter lykkedes i 2014, 2015 og 2018. Det har været utrolig vigtigt for min fysik og ikke mindst psyke, da jeg før ulykken var meget aktiv. Mine korte svar i Bilag A skyldes at jeg kun kan skrive med venstre, hvilket er besværligt når jeg er højrehåndet.

**Kommentarer til: Erhvervsaktiviteter**

Jeg har lavet en fejl da jeg satte kryds ved: 'nej, jeg har ikke andet arbejde', men et arbejde for mig er lønnet og derfor satte jeg mit kryds der. Jeg erkender også at jeg skulle have kontakttet Danica, da jeg stiftede de mine to virksomheder ([virksomhed1] og [virksomhed2]). Jeg kontaktede ikke Danica fordi virksomhederne blev hobbyprojektor, som jeg kunne arbejde lidt på når der var energi til det. Det var sundt for hovedet og få nogen projektor at fokusere på og derfor har jeg haft nedenstående aktiviteter. Projekterne var ikke økonomisk motiveret, hvilket I også kan se i bilagene om årsopgørelserne. Er der brug for yderligere årsopgørelser sender jeg dem gerne alle sammen.

**[Virksomhed2]**

I år 2005 stiftede jeg [virksomhed2], der som nævnt blev brugt til [erhvervsudøvelse] og har trods navnet aldrig ..., selvom det var tanken da det blev stiftet. Det krævede kun et par timers arbejde om ugen, så det passede fint til det jeg havde energi til. Virksomheden er i dag uden aktivitet. Danica henviser til en bruttofortjeneste på 154.364 kr. (bilag F, side 6) i 2019, men dette stammer fra en privat indbetaling grundet gæld i virksomheden som i kan læse i bilag F, Side 8, under 'gældsforpligtelse' og 'Gæld til selskabsdeltagere og ledelse'.

### [Virksomhed3]

I 2006 var jeg medstifter og bestyrelsesformand for et [virksomhed], som ligeledes blev et hobbyprojekt. Som der beskrives i artiklerne, har projektet betydet meget for mig og til tider har det krævet noget kontorarbejde, men jeg vil også understrege at journalisterne på den lokale avis forsøger skabe en sensation/historie og alle udtalelser omkring min arbejdsindsats har været på vegne af alle bestyrelsesmedlemmer og frivillige. Hvis jeg har arbejdet, har det haft konsekvenser for kroppen flere dage efter, men jeg har gjort det for at holde hovedet oppe.

### [Virksomhed1]

I 2015 stiftede jeg dette selskab i håb om at kunne starte noget med og for min [familiemedlem]. Selskabet skulle yde [ydelse] på de områder hvor jeg havde erfaring bl.a. .... Dette var opgaver der for mit vedkommende ikke krævede mere end et par timers arbejde om ugen og derfor igen blev brugt til at holde hovedet i gang.

### Konklusion

Som tidligere nævnt erkender jeg fuldt ud, at det var forkert af mig ikke at kontakte Danica i forbindelse med min erhvervsaktivitet, men er uenig i deres afgørelse. Danica har samtidig erkendt at de også har glemt at følge op på min situation (se bilag A), hvilket nok også er skyld i den manglende kontakt mellem mig og Danica.

Jeg er stadig ikke i stand til at tjene mere end halvdelen af hvad fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse er, da min tilstand ikke er forbedret. Min tilstand er kun blevet forværret siden ulykken, fordi jeg udviklede småkarsygdom/spasmeangina som følge af de mange operationer og brug af smertestillende, som lægerne har bekræftet og beskrevet i bilagene. Jeg har opfordret Danica til at forestå en undersøgelse eller vurdering, men det har de ikke reageret på. Derudover fik jeg d. 1. juli 2004 tilkendt førtidspension, der også kan læses i bilagene. Eftersom min tilstand ifølge lægerne gav ret til udbetaling i 2003, bør den fortsat gøre det når min tilstand kun er blevet forværret, hvilket lægen også har bekræftet i bilaget 'Lægen 17. februar 2020 - Vurdering af erhvervsevne'.

Siden Danica har stoppet min udbetaling, har jeg været i dialog med min sagsbehandler ved Danica og har efter bedste evne forsøgt at samarbejde og give dem de oplysninger de mente de manglede, men det betød tydeligvis intet for deres vurdering af min økonomiske og fysiske erhvervsevne."

Selskabet har den 13/11 2020 bl.a. anført:

"Danica vil i det følgende kommentere det af klager anførte.

### Manglende kontakt til praktiserende læge

Klager anfører, at det er korrekt, at han ikke har haft kontakt til sin praktiserende læge de seneste år vedrørende gener i håndled og arme. Klager bemærker, at dette skyldes, han er 'blevet rådgivet til at undgå smertestillende/NSAID'.

Danica har forelagt denne forklaring for Danicas lægekonsulent, som oplyser, at klager ville kunne tage anden smertestillende medicin i form af Paracetamol og Kodein, hvis klager ikke tåler NSAID. Danica finder derfor fortsat ikke, at det forhold, at klager ikke tåler NSAID, forklarer, hvorfor klager ikke har haft brug for at konsultere sin læge i flere år for den lidelse, som han oplyser giver mange smerter.

Som anført i Danicas svarskrift, bad Danica også klager indsende medicinkort med oversigt over apoteksudleveringer. Klager indsendte som nævnt alene en oversigt over lukkede recepter, jf. bilag A. Som det fremgår af bilaget, var bl.a. en recept på netop Kodein lukket i 2018.

Klager nævner, at han har hjerteproblemer. Det fremgår af de fremlagte akter, at der er fundet mulig småkars sygdom. Dette er imidlertid ikke noget, som klager er i medicinsk behandling for.

Samlet set er der fortsat ikke dokumentation for, at klager har nogen kontakt til sin læge vedrørende sine gener, eller at klager tager nogen form for receptpligtig medicin. Det fremgår - som nævnt i Danicas svarskrift - af den af klager indhentede erklæring fra egen læge af 17. februar 2020 (jf. bilag 9), at 'Før i tiden tog han en del smertestillende medicin bl.a. NSAID men ... er fra cardiologisk side til rådet at undgå NSAID.' (her fremhævet).

Danica fastholder derfor, at der ikke er en forklaring på, hvorfor klager ikke længere foranlediger, at hans læge udskriver smertestillende medicin, som ikke er NSAID. En nærliggende forklaring synes at kunne være, at klagers smerter er aftaget.

Klagers kommentar om 'muligvis svaret på noget forkert' i funktionsevneskemaet - 'kan til dels gå' Danica bemærkede i sit første svar til Ankenævnet, at det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, og som er fremlagt som bilag A (side 6), at klager oplyste, at han 'til dels' kan gå, og at det ikke synes at stemme overens med, at det fremgår af offentligt tilgængelige internetoplysninger, jf. bilag B (side 28 - 31), at klager havde deltaget i halvmaraton nogle måneder forinden - nemlig den 24. juni 2018 - og derudover i 2014 og 2015.

Til dette anfører klager i sit seneste svar bl.a.: 'I skemaet har jeg muligvis svaret på noget forkert, men jeg troede at jeg skulle svare på hvordan min situation har været siden jeg sidst var i kontakt med Danica. Derfor har jeg svaret 'til dels', da jeg i lange perioder pga. operationer i håndled og hofter samt hjerteproblemer ikke var godt gående. Det ændrede sig så løbende efter mit EECp-behandlingsforløb. Efter mit EECp-behandlingsforløb fik jeg anbefalet at motion og bevægelse kunne nedsætte risikoen for tilbageslag i hjertet og derfor satte jeg mig det mål at jeg ville gennemføre et halvmaraton, som efter mange års træning og endnu flere smerter lykkedes i 2014, 2015 og 2018. Det har været utrolig vigtigt for min fysik og ikke mindst psyke, da jeg før ulykken var meget aktiv.'

Danica stiller sig undrende over for klagers forklaring. Spørgsmålet i funktionsevneskemaet (bilag A) lyder: ...

Spørgsmålet er, som det fremgår, ikke overraskende direkte rettet mod klagers aktuelle kunnen og daglige aktiviteter. Klager valgte imidlertid i 2018 at svare, at han 'til dels' kan gå. Det bemærkes i øvrigt, at klager oplyste (bilag A, side 10) om sin dagligdag, at han står op kl. 9.00, går i bad og sidder ved PC i en time. Derefter sover klager igen, og han laver ikke mere den dag. Klager oplyste samtidig, at han ikke havde gode dage.

Klager anfører nu, at han i 2018 svarede, at han kun til dels kunne gå, fordi han i lange perioder inden 2006 (hvor klager efter det oplyste deltog i et forskningsprojekt med EECF) ikke var godt gående. Det virker overraskende, at klager valgte at svare ud fra en situation, der lå mere end 12 år tilbage. Dette især set i lyset af at han, nogle måneder inden han besvarede funktionsevneskemaet, igen havde gennemført en halvmaraton.

Det bemærkes herudover, at klager i sit seneste svar til Ankenævnet alene omtaler deltagelse i halvmaraton i 2014, 2015, 2018, som Danica som nævnt selv har fundet oplysninger om, og som Danica har omtalt i sit svar til Ankenævnet. Danica har imidlertid ved udarbejdelsen af nærværende replik også konstateret, at klager derudover har deltaget i halvmaraton i 2016:

...

Denne gennemførelse af halvmaraton omtaler klager imidlertid ikke i svaret til Ankenævnet.

Endelig bemærker Danica, at klager i det ovenfor citerede afsnit i sit svar til Ankenævnet beskriver en fysisk forbedring i hans tilstand, som i øvrigt også har været vigtig for hans psyke.

Klagers kommentarer til sin urigtige besvarelse af funktionsevneskemaet angående arbejde  
Også for så vidt angår erhvervsaktiviteter har klager efter Danicas opfattelse givet urigtige oplysninger ved sin besvarelse funktionsevneskemaet (bilag A).

Klager anfører da også følgende om sit svar i funktionsevneskemaet angående erhvervsaktiviteter: 'Jeg har lavet en fejl da jeg satte kryds ved: 'nej, jeg har ikke andet arbejde', men et arbejde for mig er lønnet og derfor satte jeg mit kryds der...'

Hertil bemærker Danica, at det fremgik explicit af spørgsmålet, at klager også skulle oplyse om ulønnet arbejde, jf. udklip fra det af klager besvarede funktionsevneskema (bilag A):

...

Selvom spørgsmålet direkte omtaler ulønnet arbejde og bestyrelsesposter, oplyste klager altså ikke om sin ulønnede bestyrelsespost.

Klager anfører endvidere: 'Jeg erkender også at jeg skulle have kontaktet Danica, da jeg stiftede de mine to virksomheder ([virksomhed1] og [virksomhed2]). Jeg kontaktede ikke Danica fordi virksomhederne blev hobbyprojektor... Projekterne var ikke økonomisk motiveret, hvilket I også kan se i bilagene om årsopgørelserne.'

Hvorvidt klagers etablering og drift af virksomheder er økonomisk motiverede, er ikke relevant. Det er også uden betydning, om klager har valgt at trække penge ud af sine virksomheder, således at der af klagers personlige årsopgørelse ville fremgå en indtægt fra virksomhederne fx i form af løn, som klager kunne have udbetalt til sig selv, eller om klager som her har valgt at lade dem stå i virksomhederne.

Det afgørende er, om klagers generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Klagers erhvervsaktiviteter som stifter og direktør i flere virksomheder og klagers varetagelse af en post som bestyrelsesformand og reelle formåen i den forbindelse vidner om en bedring af klagers erhvervsevne.

Disse aktiviteter er veldokumenterede og repræsenterer en arbejdsindsats og en indtjeningsevne. Danica vurderer derfor, at klagers erhvervsevne ikke længere er nedsat i et sådan omfang, at udbetalingerne ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling kan fortsætte.

#### **Klagers kommentarer til regnskabet for [virksomhed2]:**

Klager bemærker bl.a. i relation til [virksomhed2]: 'Virksomheden er i dag uden aktivitet. Danica henviser til en bruttofortjeneste på 154.364 kr. (bilag F, side 6) i 2019, men dette stammer fra en privat indbetaling grundet gæld i virksomheden som i kan læse i bilag F, Side 8, under 'gældsforpligtelse' og 'Gæld til selskabsdeltagere og ledelse'.

Danicas revisor bemærker hertil, at det følger af almindelig anerkendt regnskabspraksis, at en privat indbetaling/lån fra en selskabsdeltager skal ske som en debitering på kr. X på selskabets bank (aktiv), samt en kreditering på kr. X på selskabets gældsforpligtelser, herunder 'Gæld til selskabsdeltagere og ledelse' (passiv). En privat indbetaling påvirker alene et selskabs aktiver og passiver, og påvirker således ikke et selskabs bruttofortjeneste eller resultatopgørelse i øvrigt. Som følge heraf, kan Danicas revisor ikke genkende klagers forklaring om, at bruttofortjenesten på 154.364 kr. stammer fra en privat indbetaling grundet gæld i virksomheden. Det må derfor fortsat lægges til grund, at bruttofortjenesten på 154.364 kr. skyldes en fortsat aktivitet og omsætning i selskabet.

#### **Klagers kommentarer til erhvervsaktiviteter i [virksomhed3]:**

Klager anfører i sit svar til Ankenævnet: 'I 2006 var jeg medstifter og bestyrelsesformand for [en virksomhed], som ligeledes blev et hobbyprojekt. Som der beskrives i artiklerne, har projektet betydet meget for mig og til tider har det krævet noget kontorarbejde, men jeg vil også understrege at journalisterne på den lokale avis forsøger skabe en sensation/historie og alle udtalelser omkring min arbejdsindsats har været på vegne alle bestyrelsesmedlemmer og frivillige. Hvis jeg har arbejdet, har det haft konsekvenser for kroppen flere dage efter, men jeg har gjort det for at holde hovedet oppe.'

Som det fremgår af den af Danica fremlagte OSINT-rapport (bilag B) har klager haft en meget aktiv rolle i [virksomheden] – også ved varetagelse af mere driftsmæssige opgaver som eksempelvis deltagelse i miljøtilsyn (bilag B side 18) og kontaktperson for studerende, som havde ideer til vækstmuligheder for [virksomhed3] (bilag B side 26). Opgaver som i øvrigt intet har med presseomtale at gøre. Danica bemærker desuden, at klager oplyste i funktionsevneskemaet (bilag A), at han ikke havde gode dage. De dage hvor han har arbejdet, har han altså ikke haft det bedre end på andre dage.

#### **Klagers kommentarer til erhvervsaktiviteter i [virksomhed1]**

Klager anfører i sit svar til Ankenævnet: 'I 2015 stiftede jeg dette selskab i håb om at kunne starte noget med og for min [familiemedlem]. Selskabet skulle yde [ydelser] på de områder hvor jeg havde erfaring bl.a. ... . Dette var opgaver der for mit vedkommende ikke krævede mere end et par timers arbejde om ugen og derfor igen blev brugt til at holde hovedet i gang.'

Som Danica tidligere har anført, fremgår det af bilag C med udskrift fra CVR, at selskabet er aktivt, ligesom det fremgår af årsrapport for 2019 for [virksomhed1], jf. bilag D. Der ses ikke at være personaleudgifter, og på hjemmesiden blev alene klager omtalt. Skærmpoint fra hjemmesiden fremgår af OSINT-rapporten (side 2 -10), som er fremlagt som bilag B. Det må derfor lægges til grund, at det alene er klager, der leverer ydelserne.

Ved opslag så sent som den 25. august 2020 – altså under ankenævns sagen – var denne tekst som nævnt at finde på [virksomhed1s] hjemmeside:

*'Dir. i [virksomhed1] er [klageren], er uddannet ... . Der udover har [klageren] arbejdet som ... de sidste 5 år og været selvstændig de sidste 10 år.*

...

*Jeg arbejder ud fra den aftale vi laver, og der udarbejdes et skriftligt aftalebrev, der specificerer vores aftale, og som vi begge accepterer og underskriver inden opgavens påbegyndelse.*

• *Kontakt Info*  
*[Klageren].'*

Teksten har, som det fremgår af bilag B, også tidligere været at finde på hjemmesiden. Men ved besøg på samme hjemmeside 2 dage efter den 25. august, nemlig den 27. august 2020 altså under den verserende ankenævns sag, kunne Danica konstatere, at det nu stod anført, at 'Siden opdateres pt.', jf. bilag B.

## Klagers konklusion

Klager anfører, at det var forkert af ham ikke at kontakte Danica i forbindelse med sin erhvervsaktivitet. Han henviser dog også til, at Danicas sene opfølgning 'nok også er skyld i den manglende kontakt mellem mig og Danica.'. Hertil bemærker Danica, at en forsikringsaftale bygger på gensidig tillid mellem kunde og selskab. Kunden forventer med rette, at selskabet yder en objektiv og hurtig hjælp i skadesituationer, så kunden modtager den erstatning og hjælp, som kunden er berettiget til. Selskabet forventer på samme måde, at kunden afgiver korrekte og nødvendige oplysninger i den fortsatte skadebehandling, så selskabet kan træffe den korrekte afgørelse i sagen, herunder fortsætte sin udbetaling på et korrekt grundlag.

Som nævnt i Danicas svarskrift anførte Danica explicit ved bevilling af udbetalingen til klager, at klager skulle underrette Danica, hvis han genvandt erhvervsevnen helt eller delvist. Alligevel oplyste klager hverken om sine erhvervsrettede aktiviteter eller ændringer i sin helbredstilstand.

På trods af, at klager undlod at holde Danica underrettet om disse forhold, besluttede Danica som nævnt i svarskriftet, at selskabet ikke ville kræve tilbagebetaling af for meget udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne og ydet præmiefritagelse.

## Sammenfatning

Danica skal sammenfattende fremhæve:

- Klagers erhvervsaktiviteter som direktør i flere virksomheder og klagers varetagelse af post som bestyrelsesformand og reelle formåen i den forbindelse vidner om en bedring af klagers erhvervsevne. Aktiviteterne repræsenterer en arbejdsindsats og en indtjeningsevne.
- Der er ingen dokumentation for, at klager er under lægelig behandling.
- Der er ingen dokumentation for, at klager tager nogen form for receptpligtig medicin.

- Det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, at klager oplyste, at han 'til dels' kan gå. Denne oplysning synes ikke at stemme overens med, at klager havde deltaget i halvmaraton nogle måneder forinden - nemlig den 24. juni 2018 – og derudover i 2014 og 2015 og 2016.
- Klagers gener anerkender Danica medfører et vist skånebehov, men ikke i et omfang, der nedsætter klagers generelle erhvervsevne med mindst halvdelen.
- Danica vurderer, at det forhold, at klager er i stand til at oprette nye virksomheder, være direktør og bestyrelsesformand, og arbejde med ...dokumenterer, at klagers erhvervsevne ikke længere er nedsat til under halvdelen.
- Ud fra en samlet vurdering af oplysningerne i klagers sag vurderer Danica, at klagers erhvervsevne ikke længere er nedsat i et sådan omfang, at udbetalingerne ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling kan fortsætte. Danica har vurderet klagers generelle erhvervsevne, det vil sige ikke kun erhvervsevnen som ... , men klagers erhvervsevne i alle erhverv.
- Klager anerkender i sit brev til Ankenævnet af 13. oktober 2020, at han 'muligvis har svaret på noget forkert' i forhold til, om han kunne gå, og at han har begået fejl ved besvarelsen af spørgsmål om erhvervsaktiviteter, ligesom han anfører, at det var forkert af ham ikke at kontakte Danica i forbindelse med sine erhvervsaktiviteter.
- Klagers bemærkninger i sit seneste svar til Ankenævnet giver ikke grundlag for en ændring af Danicas vurdering af klagers erhvervsevne.

På denne baggrund fastholder Danica sin afgørelse om ophør af udbetaling og ydelse af præmie-fritagelse pr. 1. juni 2019.

Klager har, som det fremgår, efter Danicas vurdering afgivet flere urigtige oplysninger til Danica både angående fysisk formåen og i relation til væsentlige erhvervsaktiviteter som direktør i flere virksomheder og klagers varetagelse af post som bestyrelsesformand. Denne vurdering må anses for bekræftet ved klagers svar til Ankenævnet af 13. oktober 2020.

På denne baggrund opfordrer Danica klager til at oplyse om eventuelle yderligere erhvervsaktiviteter, lønnede som ulønnede, og eventuelle sportsaktiviteter og hobbyaktiviteter, som Danica ikke er blevet oplyst om.

Set i lyset af at Danica finder, at Danicas vurdering af, at der er afgivet urigtige oplysninger, er bekræftet ved klagers svar til Ankenævnet, har Danica overvejet, om dette skal medføre, at Danica skal nedlægge påstand om ophævelse af ordningen. På det foreliggende grundlag har Danica indtil videre besluttet ikke at nedlægge påstand om ophævelse, men forbeholder sig ret hertil."

Til dette har klageren den 26/11 2020 bl.a. anført:

"For enkeltheden har jeg i dette svar valgt at forholde mig til Danicas sammenfatning og kommentarer (denne type skrift) som nævnt i punkterne nedenfor:

- Klagers erhvervsaktiviteter som direktør i flere virksomheder og klagers varetagelse af post som bestyrelsesformand og reelle formåen i den forbindelse vidner om en bedring af klagers erhvervsevne. Aktiviteterne repræsenterer en arbejdsindsats og en indtjeningssevne.

Jeg har tidligere forklaret omfanget disse aktiviteter.

- Der er ingen dokumentation for, at klager er under lægelig behandling.

Lægerne kan ikke gøre mere for at forbedre eller lindre mine skader, så derfor er jeg ikke under behandling.

- Der er ingen dokumentation for, at klager tager nogen form for receptpligtig medicin.

Som tidligere beskrevet er jeg blevet frarådet alle former for smertestillende, da bivirkningerne har haft og kan få yderligere konsekvenser for mit hjerte også selvom det ikke er NSAID. Derfor tager ikke receptpligtig medicin og forsøger at leve med de smerter jeg har.

- Det fremgår af funktionsevneskemaet, som klager underskrev 6. december 2018, at klager oplyste, at han 'til dels' kan gå. Denne oplysning synes ikke at stemme overens med, at klager havde deltaget i halvmaraton nogle måneder forinden - nemlig den 24. juni 2018 - og derudover i 2014 og 2015 og 2016.

Som tidligere beskrevet var min opfattelse af spørgsmålet i skemaet at jeg skulle svare på hvordan min situation gennemsnitligt har været siden jeg sidst var i kontakt med Danica. Derfor har jeg svaret 'til dels', da jeg i lange perioder pga. operationer i håndled og hofter samt hjerteproblemer ikke var godt gående.

- Klagers gener anerkender Danica medfører et vist skånebehov, men ikke i et omfang, der nedsætter klagers generelle erhvervsevne med mindst halvdelen.

Eftersom min tilstand ifølge lægerne gav ret til udbetaling i 2003, bør den vel fortsat gøre det når min tilstand kun er blevet forværret, hvilket lægen også har bekræftet i bilaget 'Lægen 17. februar 2020 - Vurdering af erhvervsevne'.

- Danica vurderer, at det forhold, at klager er i stand til at oprette nye virksomheder, være direktør og bestyrelsesformand, og arbejde med ... dokumenterer, at klagers erhvervsevne ikke længe er nedsat til under halvdelen.

Jeg har tidligere forklaret omfanget disse aktiviteter.

- Klager anerkender i sit brev til Ankenævnet af 13. oktober 2020, at han 'muligvis har svaret på noget forkert' i forhold til, om han kunne gå, og at han har begået fejl ved besvarelsen af spørgsmål om erhvervsaktiviteter, ligesom han anfører, at det var forkert af ham ikke at kontakte Danica i forbindelse med sine erhvervsaktiviteter.

Klager har, som det fremgår, efter Danicas vurdering afgivet flere urigtige oplysninger til Danica både angående fysisk formåen og i relation til væsentlige erhvervsaktiviteter som direktør i flere virksomheder og klagers varetægelse af post som bestyrelsesformand. Denne vurdering må anses for bekræftet ved klagers svar til Ankenævnet af 13. oktober 2020.

Jeg har svaret på de spørgsmål som jeg har og har haft den kontakt til Danica som jeg har med baggrund i den viden og forståelse jeg havde på daværende tidspunkt. I løbet af denne proces har Danica så uddybet og forklaret hvad meningen med spørgsmålene og processen er og derfor skrev jeg som jeg gjorde i mit seneste svar (fx 'muligvis har svaret på noget forkert' og 'det var forkert af

mig ikke at kontakte Danica'). Derfor bekræfter jeg selvfølgelig ikke at jeg har afgivet urigtige oplysninger, da jeg hele tiden har været i god tro og svaret og forholdt mig på baggrund af den forståelse og opfattelse jeg havde på daværende tidspunkt. Danicas opfølgning på sagen må også afvige fra hvad de normalt gør eftersom de skrev at de har glemt at følge op på min situation (se bilag A).

Jeg er stadig ikke i stand til at tjene mere end halvdelen af hvad fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse er, da min tilstand ikke er forbedret. Min tilstand er kun blevet forværret siden ulykken, fordi jeg udviklede småkarsygdom/spasmeangina som følge af de mange operationer og brug af smertestillende, som lægerne har bekræftet og beskrevet i bilagene. Siden Danica har stoppet min udbetaling, har jeg været i dialog med min sagsbehandler ved Danica og har efter bedste evne forsøgt at samarbejde, svare på spørgsmål og give dem de oplysninger de mente de manglede.

Jeg har opfordret Danica til at forestå en ny undersøgelse eller vurdering, men det har de ikke reageret på. Hvis en ny læge vurderer at jeg kan tjene mere end halvdelen af hvad fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse kan, vil jeg meget gerne have noget rådgivning til hvad jeg kan lave, da jeg selvfølgelig vil fortrække at være i fuldtidsarbejde og tjene min egen løn."

Hertil har selskabet den 8/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klager anfører bl.a.:

'Som tidligere beskrevet er jeg blevet frarådet alle former for smertestillende, da bivirkningerne har haft og kan få yderligere konsekvenser for mit hjerte også selvom det ikke er NSAID. Derfor tager ikke receptpligtig medicin og forsøger at leve med de smerter jeg har.'

Det fremgår - som nævnt i Danicas svarskrift - af den af klager indhentede erklæring fra egen læge af 17. februar 2020 (jf. bilag 9), at 'Før i tiden tog han en del smertestillende medicin bl.a. NSAID men ... er fra cardiologisk side til rådet at undgå NSAID.' (her fremhævet). Det fremgår altså direkte af erklæringen, at det alene er NSAID, at klager er blevet rådet til at undgå.

Som det fremgår af Danicas seneste svar af 13. november 2020, har Danicas lægekonsulent oplyst, at klager ville kunne tage anden smertestillende medicin i form af Paracetamol og Kodein. Danica fastholder derfor, at der ikke er en forklaring på, hvorfor klager ikke længere foranlediger, at hans læge udskriver smertestillende medicin, som ikke er NSAID.

Klager anfører endvidere: 'Eftersom min tilstand ifølge lægerne gav ret til udbetaling i 2003, bør den vel fortsat gøre det når min tilstand kun er blevet forværret, hvilket lægen også har bekræftet i bilaget 'Lægen 17. februar 2020 - Vurdering af erhvervsevne'.'

Danica kan ikke se, at nogen læger herunder heller ikke egen læge i notat af 17. februar 2020 beskriver en forværring af klagers tilstand.

Derudover er vurderingen af, hvorvidt klagers erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, en juridisk vurdering. Sådanne vurderinger baserer sig bl.a. på oplysninger, som selskabet sædvanligvis har modtaget fra kunden, herunder oplysninger om hvorvidt kunden er i stand til at udføre erhvervsaktiviteter og fysiske aktiviteter. Som det fremgår, har Danica imidlertid i denne

sag af egen drift måtte skaffe sig information om klagers reelle formåen. Dette skyldes, at klager ikke opfyldte sin loyale oplysningspligt, da han ikke oplyste om væsentlige erhvervsaktiviteter og gentagen deltagelse i halvmaraton, og klager åbenlyst gav urigtige oplysninger i funktionsevneskemaet.

Klager anfører afslutningsvis: 'Hvis en ny læge vurderer at jeg kan tjene mere end halvdelen af hvad fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse kan, vil jeg meget gerne have noget rådgivning til hvad jeg kan lave, da jeg selvfølgelig vil fortrække at være i fuldtidsarbejde og tjene min egen løn.' (her fremhævet).

Danica bemærker, at det afgørende ikke er, om klager kan varetage et fuldtidsarbejde i stedet for hans deltidsarbejde.

Forsikringskunder er berettiget til udbetaling, hvis de kan bevise, at deres erhvervsevne er nedsat med mindst 50%.

Danica bemærker desuden, at klager i sit seneste svar til Ankenævnet ikke fastholder, at bruttofortjenesten i [virksomhed2] skyldtes en privat indbetaling grundet gæld i virksomheden. Det var ellers den oplysning, som klager gav i sit svar til Ankenævnet af 13. oktober 2020, men som Danicas revisor klart afviste kunne have sin rigtighed.

Afslutningsvis bemærker Danica, at klager ikke har kommenteret følgende opfordring i Danicas seneste svar af 13. november 2020: 'På denne baggrund opfordrer Danica klager til at oplyse om eventuelle yderligere erhvervsaktiviteter, lønnede som ulønnede, og eventuelle sportsaktiviteter og hobbyaktiviteter, som Danica ikke er blevet oplyst om.'

Danica lægger for nuværende til grund, at når klager ikke har oplyst om yderligere erhvervsaktiviteter m.v., må det skyldes, at klager ikke har sådanne yderligere aktiviteter. Danica har derfor ikke ændret sin beslutning om, at Danica indtil videre ikke vil nedlægge påstand om ophævelse. Denne beslutning skyldes især klagers alder, da det ville kunne være svært for klager at tegne en ny forsikring.

Danica fastholder sin afgørelse om ophør af udbetaling og ydelse af præmiefritagelse pr. 1. juni 2019."

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 3/3 2003 fremgår bl.a.:

Konklusion: Patienten har siden foregående speciallægeundersøgelse gennemgået 3 stivgørende operationer i højre hånd. Han har forsøgt at komme i arbejde igen, men ikke kunnet klare det. Han har stadigvæk udtalte smerter i hånden og svært ved at bruge hånden til noget som helst. Der er nu planlagt yderligere operation i højre hånd på ... Sygehus, hvor man vil forsøge at foretage stivgørende operation mellem håndroden og 3. mellemhåndrodsknogle, da der er slidgigtforandringer i leddet. Patienten er øm i højre hånd ved berøring og har desuden tendens til smerter i venstre hånd ved tungere belastning, men dog god kraft i venstre hånd. Patienten kan ikke genoptage sit arbejde som tilstanden er nu. Det er usikkert om den forestående operation om vil bedre smerterne. Der er d årlig overensstemmelse med patientens angivelser af total manglende følelse og den sidst foretagne ENG-undersøgelse viste bedring af ledningsevnen i nervus medianus. Man skulle forvente at patienten havde nogen følelse i fingrene. Hvis patienten skal i arbejde igen, skal

# Ankenævnet for Forsikring

16.

95444

det være et arbejde som ikke kræver brug af højre hånd, et arbejde, som vil være vanskeligt at finde.

Diagnoser:

Fractura Collesi dxt. sequela (følger efter brud i højre håndled)

fractura Collesi sin. Sequela (følger efter brud i venstre håndled)".

Af avisartikel af 14/10 2018 vedrørende virksomhed3 fremgår bl.a.:

"Jeg har brugt mange, mange timer på arbejdet som formand, uden at få noget som helst for det. I perioder har det været en fuld arbejdsdag – uden løn, siger [klageren], der driver [virksomhed1]"

Af funktionsattest af 6/12 2018 fremgår bl.a.:

## 1. HELBRED OG ARBEJDE

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A - Lider du fortsat af den anmeldte lidelse?             | <input type="checkbox"/> Nej, jeg lider ikke af den anmeldte lidelse<br><input checked="" type="checkbox"/> Ja, jeg lider af fortsat af den anmeldte lidelse.<br><input type="checkbox"/> Ja, og jeg har fået én eller flere andre lidelser.<br>Hvilke?                                         |
| B - Er du fuldstændig uarbejdsdygtig?                     | <input type="checkbox"/> Ja -- jeg kan ikke arbejde længere.<br><input checked="" type="checkbox"/> Ja, delvis.<br>Hvor mange timer kan du arbejde om ugen? 5<br>Fra hvornår begynder du arbejde -- dato:<br><br><input type="checkbox"/> Nej, jeg er fuldt raskmeldt.<br><br>Fra hvilken dato: |
| C - Hvornår regner du selv med at genvinde erhvervsevnen? | Dato:<br>Jeg kommer aldrig til at arbejde igen<br>kun 5 timer<br><input checked="" type="checkbox"/> Delvist<br><input type="checkbox"/> Helt<br><input type="checkbox"/> Aldrig                                                                                                                |

# Ankenævnet for Forsikring

17.

95444

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| D - Har du andet arbejde, fx ulønnet/frivilligt, bestyrelsesposter?        | <input checked="" type="checkbox"/> Nej, jeg har ikke andet arbejde.<br><input type="checkbox"/> Ja.<br>Hvor arbejder du, hvor mange timer ad gangen og om ugen, hvilke arbejdsopgaver udfører du, og fra hvornår har du haft dette arbejde? |
| E - Hvilke af dine normale arbejdsfunktioner kan du ikke udføre for tiden? | Ken ikke huske nej head                                                                                                                                                                                                                      |
| F - Hvilke af dine normale arbejdsfunktioner kan du udføre for tiden?      | Jeg kan kigge på en PC.                                                                                                                                                                                                                      |

# Ankenævnet for Forsikring

18.

95444

## 2. DAGLIGE AKTIVITETER – BESKRIV OM DU KAN UDFØRE NEDENSTÅENDE AKTIVITETER OG I HVOR LANG TID

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A - Ga                                                         | <input type="checkbox"/> Ja, ingen problemer<br><input checked="" type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen<br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke                                                                                                                     |
| B - Ga på trapper, klatre på stiger etc.<br><i>24</i> <i>7</i> | <input type="checkbox"/> Ja, ingen problemer<br><input checked="" type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen <i>i</i><br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke                                                                                                            |
| C - Gå på ujævn terræn/underlag                                | <input type="checkbox"/> Ja, ingen problemer.<br><input checked="" type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen<br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke.                                                                                                                   |
| D - Sidde                                                      | <input checked="" type="checkbox"/> Ja, ingen problemer.<br><input type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen<br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke.                                                                                                                   |
| E - Stå                                                        | <input checked="" type="checkbox"/> Ja, ingen problemer.<br><input type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen<br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke.                                                                                                                   |
| F - Cykle                                                      | <input type="checkbox"/> Ja, ingen problemer.<br><input checked="" type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen<br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke.                                                                                                                   |
| G - Som chauffør køre bil/ motorcykel/ knallert<br><i>7</i>    | <input type="checkbox"/> Ja, ingen problemer<br><input type="checkbox"/> Ja, men kun med automatgear<br><input checked="" type="checkbox"/> Til dels, hvor længe ad gangen <i>1 time</i><br><input type="checkbox"/> Nej, overhovedet ikke<br><input type="checkbox"/> Har ikke kørekort |

...

# Ankenævnet for Forsikring

19.

95444

## 6. ØVRIGE FORHOLD

| A - Er dine gener konstante?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> Nej<br><input checked="" type="checkbox"/> Ja, beskriv hvordan generne viser sig:<br><i>Jeg har ondt<br/>altid i Høj Hånd/arm</i> |                                     |                                     |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|-------|---------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| B - Hvis du ikke har konstante eller vedvarende gener, beskriv venligst niveauet for dine gener: <table border="1"><thead><tr><th></th><th>Lidt</th><th>Moderat</th><th>Svært</th></tr></thead><tbody><tr><td>Morgen (fx kl. 6-9)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Formiddag (fx kl. 9-12)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Eftermiddag (fx kl. 12-18)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Aften (fx kl. 18-23)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Nat (fx kl. 23-6)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr></tbody></table> |                                                                                                                                                            |                                     | Lidt                                | Moderat | Svært | Morgen (fx kl. 6-9) | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Formiddag (fx kl. 9-12) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Eftermiddag (fx kl. 12-18) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Aften (fx kl. 18-23) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Nat (fx kl. 23-6) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Lidt                                                                                                                                                       | Moderat                             | Svært                               |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
| Morgen (fx kl. 6-9)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
| Formiddag (fx kl. 9-12)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
| Eftermiddag (fx kl. 12-18)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
| Aften (fx kl. 18-23)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |
| Nat (fx kl. 23-6)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |         |       |                     |                          |                                     |                          |                         |                          |                          |                                     |                            |                          |                          |                                     |                      |                          |                          |                                     |                   |                          |                          |                                     |

# Ankenævnet for Forsikring

20.

95444

|                                                                                                                                                     |                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C - Har du gode dage, hvor du intet mærker til din sygdom, eller hvor du fungerer stort set normalt? Beskriv venligst, hvor ofte du har disse dage. | Jeg har ikke gode dage<br>Det er det samme hver dag                                                               |
| D - Beskriv din dagligdag og dine daglige rutiner:                                                                                                  | Står op kl 9 <sup>00</sup><br>går i bad - sæder ved PC i 4 timer<br>ser igen og 1000 ikke mere end dag.           |
| E - Hvordan er din helbredstilstand efter en helhedsvurdering i forhold til sidst besvarede skema - eventuelt ved anmeldelsen.                      | <input type="checkbox"/> Bedret <input checked="" type="checkbox"/> Uforandret <input type="checkbox"/> Forværret |
| F - Øvrige oplysninger til belysning af din helbredstilstand og dit aktivitetsniveau.                                                               | Har søgt rigtig meget<br>og medicin.                                                                              |

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

## "Dækning ved tab af arbejdsevne

...

Hvis forsikrede er midlertidigt mindst halvt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes længerevarende til 1/2 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

...

## Længerevarende tab af arbejdsevne

Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne længerevarende er nedsat til 1/2 eller mindre. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest, når forsikrede har været midlertidig uarbejdsdygtig i 18 måneder. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det længerevarende arbejdsevnetab. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Forsikredes arbejdsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/2 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

# Ankenævnet for Forsikring

21.

95444

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/2 eller mindre. Der er derfor ikke ret til udbetaling under omskoling. Selskabet kan dog efter et konkret skøn indgå en skriftlig aftale med forsikrede, om at selskabet undtagelsesvis bevilliger udbetaling af en nedsat ydelse i forbindelse med omskoling under forudsætning af, at forsikrede opfylder de i denne aftale fastsætte vilkår.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin arbejdsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Har forsikrede modtaget udbetaling efter reglerne om længerevarende tab af arbejdsevne, men arbejdsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for udbetalingen ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få forsikringsydelsen udbetalt. Udbetalingen ophører i alle tilfælde ved forsikringens ophør.

Omfanget af forsikredes tab af arbejdsevne afgøres af selskabet på grundlag af en erklæring afgivet af en af selskabet valgt læge. Selskabet er berettiget til at indhente og behandle oplysninger fra enhver læge, der behandler eller har behandlet forsikrede, og til at lade forsikrede undersøge af en af selskabet valgt læge."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren, som er født i 1960'erne, var i 1999 udsat for en faldulykke, hvor han brækkede begge håndled. Selskabet har ydet dækning siden 2003.

Selskabet har standset udbetalingen af klagerens helbredsbedingede ydelser pr. 1/6 2019 med henvisning til, at hans erhvervsevne ikke længere er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har henvist til den fremlagte OSINT-rapport, hvoraf det fremgår, at klageren er ejer af to virksomheder, samt medstifter og bestyrelsesformand i en tredje, og at klageren har været i stand til at gennemføre 3 halvmaratons i perioden fra 2014 til 2018, hvilket selskabet finder er uforeneligt med de oplysninger, som klageren har givet om sit funktionsniveau, senest den 6/12 2018. Selskabet har blandt andet henvist til, at han har oplyst, at han kan arbejde 5 timer om ugen, at han ikke har andet arbejde og at han er kun delvist i stand til at gå. Selskabet har

også anført, at klageren ikke længere er i lægelig eller medicinsk behandling. Selskabet har anført, at der ikke rejses krav om tilbagebetaling af ydelser, og at man indtil videre ikke vil nedlægge påstand om ophævelse af den omhandlede forsikringsaftale.

Klageren har anført, at han har svaret forkert på selskabets spørgsmål, idet han ikke anså en ulønnet stilling som et arbejde, og da han troede, at spørgsmålene om funktionsevnen vedrørte hele perioden siden seneste kontakt til selskabet. For så vidt angår virksomhederne, har klageren anført, at virksomhed1 var stiftet for, at han kunne lave noget sammen med et familiemedlem, og at arbejdet i virksomheden tog et par timer om ugen. Hvad angår virksomhed2 er den alene blevet brugt til handel med aktier, selvom virksomhedens navn vedrører en anden branche. Han har anført, at hans aktivitet i virksomheden var et par timers arbejde om ugen, og virksomheden er nu helt uden aktivitet. For så vidt angår hans arbejde som bestyrelsesformand i virksomhed3, har klageren anført, at der var tale om et hobbyprojekt, at de fremlagte avisartikler er journalisternes forsøg på at skabe sensation, og at hans udtalelser om arbejdsmængden har været på vegne af alle bestyrelsesmedlemmer og frivillige. Klageren har også anført, at han på grund af en hjertelidelse ikke kan tåle den medicin, som har tidligere har fået, og at den manglende lægelige behandling skyldes, at der ikke er udsigt til bedring.

Af avisartikel af 14/10 2018 vedrørende virksomhed3 fremgår det, at klageren har oplyst, "Jeg har brugt mange, mange timer på arbejdet som formand, uden at få noget som helst for det. I perioder har det været en fuld arbejdsdag – uden løn, siger [klageren], der driver [virksomhed1]"

Af funktionsattest af 6/12 2018 fremgår det blandt andet, at klageren har oplyst, at han er delvis uarbejdsdygtig, at han kan arbejde 5 timer om ugen, at han ikke kommer til at arbejde mere fremadrettet, og at han ikke har andet arbejde, herunder ulønnet/frivilligt eller bestyrelsesposter. Han har endvidere anført, at han til dels kan gå, stå og cykle, at han kan køre bil i én time, at han altid har smerter, som er moderate om morgenen og svære resten af dagen, at han ikke

har gode dage, og at hans hverdag består i at stå op, gå i bad, sidde ved PC i én time og derefter i seng igen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at "hvis forsikrede er midlertidigt mindst halvt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes længerevarende til 1/2 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen". Det fremgår videre, at "forsikredes arbejdsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/2 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder". Derudover fremgår det også, at "har forsikrede modtaget udbetaling efter reglerne om længerevarende tab af arbejdsevne, men arbejdsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for udbetalingen ikke længere er til stede, ophører udbetalingen".

Selskabet har i mere end 15 år ydet klageren fuld dækning, og selskabet har ikke sandsynliggjort, at dette har bygget på alt for lempelige vurderinger af klageren eller i øvrigt har haft et kulancemæssigt præg.

Nævnet finder, at det i en sådan situation er selskabet, der skal godtgøre, at der er indtruffet en sådan bedring af klagerens forhold, at det kan føre til, at han ikke længere har det hidtidige dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at selskabet har bevist, at der er indtruffet en bedring af klagerens helbredsmæssige situation således, at hans erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet har herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har standset udbetalingen af helbedsbetingede ydelser pr. 1/6 2019 under henvisning til, at hans erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

# Ankenævnet for Forsikring

24.

95444

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der er betydelige uoverensstemmelser mellem på den ene side klagerens egne oplysninger om, hvad han ifølge funktionsattest fra december 2018 kan magte, og på den anden side den fremlagt OSINT-rapport. Nævnet har ligeledes lagt vægt på, at klageren ikke har oplyst overfor selskabet, at han har været stifter/medstifter af tre virksomheder, mens han har modtaget fulde ydelser fra selskabet. Nævnet finder, at klageren herved har bragt sig i en bevismæssig vanskelig situation.

Nævnet har også lagt vægt på klagerens oplysninger i funktionsskema af 6/12 2018, hvor han til selskabet har oplyst, at han kun kan arbejde 5 timer om ugen, at han ikke har andet arbejde, at han kun kan gå delvis, og at hans hverdag består i at stå op, gå i bad, sidde ved en PC i en time og så gå i seng igen.

Nævnet har endvidere lagt vægt på oplysningerne om, at klageren er/har været erhvervsaktiv i 3 forskellige virksomheder, hvoraf han ejer de to og var medstifter og bestyrelsesformand i den tredje, som siden er gået konkurs, hvilket i henhold til klagerens egne oplysninger i de mange fremlagte avisartikler har været et arbejde, som væsentligt har oversteget de 5 timer om ugen, som klageren ellers har oplyst, at han er i stand til at arbejde.

Nævnet har derudover lagt vægt op, at klageren har været i stand til at gennemføre halvmaratons i hvert fald i 2014, 2015 og 2018, hvilket stemmer dårligt overens med hans egne oplysninger om, at han kun til dels er i stand til at gå.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

# Ankenævnet *for* Forsikring

25.

95444

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings