

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. april 2022 blev i sag nr. 97157:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 9/8 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg fik fra den 01-04-2021 Senior-Pension. Det betyder at man vurderes til kun at kunne arbejde 15 timer pr uge. Jeg søgte derfor tab af erhvervsevne. Jeg får afslag med denne begrundelse: Vi vurderer, at din erhvervsevne af helbredsmæssige årsager ikke er dokumenteret varigt sat ned med mindst halvdelen i alle erhverv. Jeg har arbejdet som [håndværksmæssigt fag] siden jeg var ... nu snart [i 60'erne]. Jeg mener ikke jeg kan klare andre job med det helbred jeg har nu, derfor min klage.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg får anerkendt tabt erhvervsevne."

Klageren har i brev af 1/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har i går talt med Industriens Pension. De er ved at finde en speciallæge, som skal undersøge mig. I forbindelse med min ansøgning til [andet selskab] om erstatning af rygskaade blev jeg undersøgt af overlæge ... - Speciallæge i Neurokirurgi. Derefter blev jeg henvist til og undersøgt af overlæge ... Ortopædkirurgisk Amb. Jeg har 2 gange været til Almen Helbredstest ved egen læge. Derudover til operation Ortopædkirurgisk Klinik Hverken ryg, knæ eller nakke er blevet bedre, selv om de nu bliver meget skånet, da jeg ikke arbejder mere,"

Selskabet har af 27/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Sagsfremstilling

Selskabet har den 7. juni 2021 og igen den 2. august 2021 vurderet, at klager ikke har dokumenteret at have et erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv som følge af sygdom eller ulykke.

Klager fremfører, at han har fået tilkendt seniorpension fra den 1. april 2021, og at han har ødelagt sin ryg og derfor ikke kan bukke sig. Klager oplyser også, at han ikke kan ligge på sine knæ, og han har nakkegener.

Selskabet har den 21. januar og igen den 25. januar då. kontaktet klager og opfordret ham til at søge supplerende seniorpension hos selskabet, som er en ydelse på samme niveau som udbetaling ved tab af erhvervsevne. Den månedlige ydelse kan udbetales i op til tre år.

Klager har samme dag indsendt dokumentation fra Udbetaling Danmark for udbetalingen af seniorpension med ny beregning af denne pr. 1. januar 2022. Selskabet er nu ved at behandle sagen.

Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 23. juni 2018, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab, kritisk sygdom og død.

Klager ansøger om udbetaling ved erhvervsevnetab den 11. marts 2021.

På ansøgningstidspunktet er klager omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspension' gældende fra den 1. januar 2021. Betingelserne fremlægges som bilag A.

I henhold til bilag A dækker forsikringen, når klagers erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykke, er varigt nedsat med minimum halvdelen eller med 2/3 af klagers fulde erhvervsevne. Vurderingen af erhvervsevnen foretages af selskabet og sker ud fra en ren lægelig vurdering.

Der står således i bilag A Kapitel 1, §§ 7, stk.1-2 og a, stk.1-2:

'§7 Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne (invalidesum)

Den forsikrede kan få ret til en engangsudbetaling ved erhvervsevnetab, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden.

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt).

Stk.2. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

§ 8 invalidepension og betalingsfritagelse (invaliderende og præmiefritagelse)

Ret til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab indtræder, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden.

[...]

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt).

Stk.2. Forringelsen at erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.'

Dette uddybes i 'Pensionsvejledning' gældende fra 1. januar 2021, hvor det beskrives, hvad der lægges vægt på ved vurderingen af erhvervsevnen. Pensionsvejledningen, der er en del af aftalegrundlaget i selskabet, fremlægges som bilag B.

På side 21f i bilag B står således:

'Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevnen i samarbejde med vores lægekonsulenter. Der er tale om en individuel konkret vurdering af, om der er et helbedsbetinget erhvervsevnetab i alle erhverv.

Derfor er tilkendelse fra det offentlige (fx fleksjob eller førtidspension) og afgørelser fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (fx tilkendelse at erstatning som følge af arbejdsskade, vurdering af varigt men eller erhvervsevnetab) ikke ensbetydende med, at du også har krav på udbetaling fra Industriens Pension.

Årsagen er, at såvel det offentlige som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring inddrager andre forhold end de rent helbredsmæssige, når de foretager deres vurdering, så deres tilkendelseskriterier er ikke magen til de udbetalingskrav, der er i Industriens Pension.

[...]

Dine muligheder for at få et arbejde, som ligger inden for dine evner, uddannelse, alder og muligheder for erhvervsmæssig omskoling, indgår ikke i vurderingen. Vi lægger alene vægt på, om dit fysiske eller psykiske helbred betyder, at du ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs.

Erhvervsevnenedsættelsen skal også være varig. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder er udtømte, eller der er ikke udsigt til, at de behandlinger, du har adgang til, kan medføre, at du får en del af din erhvervsevne tilbage.'

Lægelige oplysninger

Den 11. april 2018 falder klager cirka 2,5 meter ned fra et loft, og han slår sin ryg og bryst. Ved ... hospitals ortopædkirurgiske ambulatorium samme dag viser røntgenundersøgelse en kileformet kompression på L1. Der står bl.a.:

Konklusion og plan:

Patienten skal behandles konservativt med smertebehandling i form af Panodil. Der udskrives recept på Pamol 500 mg 2 tabletter ved behov max. 8 tabletter dagligt.

Ambulanteopkrise fremlægges som bilag C.

Den 2. juli 2019 er klager på ... hospitals neurokirurgiske ambulatorium på grund af fortsatte ret udtalte bevægelses- og belastningsrelaterede smerter i ryggen. Der er normale neurologiske forhold, og klager henvises til røntgenundersøgelse.

Ambulanteopkrise fremlægges som bilag D.

Den 3. januar 2020 vælger ortopædkirurgisk ambulatorium at foretage MR skanning i stedet for røntgen, jf. bilag E. MR-skannings resultat er:

Konklusionen:

Ophelet kompressionsfraktur af corpus af L1 - med obs. let stress reaktion ved onferiore posteriore L1/L2. Discusdegeneration, endeplade erosioner og Modic type 2 samt lille median prolaps på niveau L5/S1. Let discusdegeneration og lille median prolaps på niveau L5/S1.

Der findes ikke noget indikationer til kirurgi på nuværende tidspunkt. Frakturerne er helet. Slitageforandringer uden decideret nerveafklemning. Patienten henvises til genoptræning i kommunalt regi. Afsluttes.

Resultat af MR-skanning fremlægges som bilag E.

Klager genoptræner i perioden 07.01.2020 til 09.03.2020, og ifølge korrespondancebrev af den 30. april 2020 opnår han delvist sine opstillede mål i et ukompliceret forløb. Klager kan bukke sig frit og tage strømper på. Klager kan ikke foroverbøje gentagne gange på sit arbejde. Klager afsluttes i forløbet den 30. april 2020 og han skal fortsætte med hjemmeøvelser.

Korrespondancebrev fra Træningsafdelingen, ..., fremlægges som bilag F.

Klager er fuldtidssygemeldt fra den 8. oktober 2020, og jobcentret undersøger, om klager kan komme i ordinær beskæftigelse som [tidligere erhverv] eller, om klager skal overveje andre muligheder. Jobcentret vælger, at klager skal i forløb hos [leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre] fra den 3. september 2020.

Klager oplyser til [leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre], at han har 12 % mén på grund af sin lænderyg. [Leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre] vurderer, at klager har moderat nedsat funktionsniveau, og de forventer, at han vil kunne opnå bedring af sit smerte- og funktionsniveau f.eks. ved hjælp af træning. Samtidig vurderes det, at klager har behov for skånehensyn ved arbejdsmarkedsrettede tiltag. Forløbet hos [leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre] stopper, fordi klager bliver sygemeldt på ubestemt tid fra den 8. oktober 2020.

Statusrapport fra [leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre] fremlægges som bilag G.

Jobcenter ... har indhentet general helbredsattest den 13. november 2020 udarbejdet af læge Lægen skriver om klagers funktionsevne:

Patienten vurderes varigt hæmmet i gentagne bøj i ryggen og have svært ved mange arbejdsstillinger som [tidligere erhverv]. Må frygte at knæ kan hæve op spontant, men især v arbejde på knæ.

Skånehensyn i forhold til ikke at vride i ryg, ikke hårdt arbejde, ikke bøje meget, vekslende arbejde så også kan sidde ned og ej mange løft og ej arbejde på knæ kunne overvejes, men harmonerer næppe med [tidligere erhverv] arbejde. Må forvente at blive udtrættet i ryggen.

Om klagers behandlingsmuligheder: Ingen yderligere behandlingsmuligheder af ryg.

Afventer MR-skanning af knæ til januar. Forventer nakkesmerter bedres spontant.

Generel helbredsattest fremlægges som bilag H.

Selskabet anmoder den 26. marts 2021 om en Almen Helbredsattest hos klagers egen læge.

Objektiv undersøgelse hos lægen den 19. april 2021 viser:

'Ryg:

Nedsat fleksion og ekstension i ryggen

God, egal kraft over skuldre, albue, håndled og fingre bilat.

God, egal kraft over hofte, knæ og ankel bilat.

Intakt sensibilitet for berøring svt. OE og UE

Normal gang, dog lidt forsigtigt

Knæ:

Højre knæ er diskret hævet, venstre normalt.

Venstre knæ:

Palpationsøm svt. laterale ledlinje

Ej anslag af patella

Fuld fleksion og ekstension

Kan løfte benet strakt fra lejet

Højre knæ er nyligt opereret og undersøges derfor ikke yderligere dd.

Nakke:

Palpationsøm svt. Paravertebrale muskulatur på venstre side. Ej midtlinje- eller bankeøm. Kan dreje 45 grader til hver side, normal fleksion og ekstension.

Samlet almindelige nakkesmerter uden mistanke diskusprolaps og kræver ej udredning for nærværende.'

Lægen vurderer, at klager har skånehensyn i forhold til ikke at vride i ryg, ikke hårdt arbejde, ikke bøje meget, vekslende arbejde så klager også kan sidde ned og ej mange løft. Klager må forvente at blive udtrættet i ryggen.

Videre anfører lægen, at klager har dårlig prognose for ryggen i forhold til at vende tilbage til [tidligere arbejde], og lægen forventer bedring af knæet efter genoptræning.

Almen helbredsattest fremlægges som bilag I.

For så vidt angår klagers højre knæ fremgår det af speciallægeepikrise af den 19. november 2020, ortopædkirurgisk Klinik ..., at klager gennem 12 år har perioder med problemer med højre knæ.

Klager oplever, at knæet låser, det klikker og det knækker. I perioder hæver knæet op. Klager har den seneste tid også haft problemer med det venstre knæ, som var svært at rette ud, og klager føler, at knæet låser fast.

Klager bliver henvist til MR-skanning.

Speciallægeepikrisen fremlægges som bilag J.

Klager kunne ikke få skannet begge knæ, og han valgte at få skannet det højre knæ, fordi han gennem de seneste 30 år har haft mest ondt i højre knæ.

Den 10. februar 2021 får klager foretaget en MR-skanning af højre knæ, som viser:

Medial menisklæsion i højre knæ. Ingen artrose. Har symptomer der kan relateres til menisklæsion og der aftales højresidig knæledsartroskopi.

Patienten informeret om diagnose, indgreb, forløb, mulige bivirkninger og komplikationer i form af hævelse, smerte og infektion samt evt. senfølger. ...

Resultat af MR-skanning fremlægges som bilag K.

Klager bliver opereret i højre knæ den 16. marts 2021. Ved kontrol den 4. april 2021 bevæger klager knæet frit, og han må belaste knæet fuldt ud. Klager får hjemmetræningsprogram.

Speciallægeepikrisen fremlægges som bilag L.

Selskabet anmoder om en speciallægeundersøgelse i forbindelse med nærværende klagesag. Erklæringen udarbejdes af speciallæge i ortopædkirurgi, ... den 17. december 2021.

Den objektive undersøgelse viser:

Ryg:

Der er affladet lænd. Veludviklet paravertebral muskulatur.

Finger-gulvafstand: 30 cm.

Helt intakt sensibilitet på begge underekstremiteter. Ingen synlig muskelatrofi.

Symmetriske egale reflekser.

Laseque negativ bilateralt.

Knæ:

Tydelig fortykkelse præpatellart sv.t. højre og venstre knæ.

Selve knæene reaktionsløse.

Ankenævnet for Forsikring

7.

97157

Bevæger fra 0 gr. til bløddele.

Ingen retropatellar skurren.

Distinkt øm sv.t. den indre ledlinie i højre knæ.

[...]

Knæene ligamentært fuldstændigt stabile.

Bevæger fuldstændigt frit i hofte og ankelled på højre og venstre side.

[Speciallægen] finder det ikke realistisk, at klager kan udføre sin gerning som [daværende erhverv]. Og lægen vurderer, at der er begrænsninger mht. arbejde, hvor klager skal bøje fremad i ryggen og hvor klager skal ligge på knæ. Speciallægen skriver, at der er betydelige begrænsninger, såfremt klager skulle udføre sit erhverv som

Speciallægeerklæringen fremlægges som bilag M.

Faktiske omstændigheder

Den 11. marts 2021 modtager selskabet ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne. Ansøgningen fremlægges som bilag N.

Selskabet anmoder den 12. marts 2021 jobcenter ... om akter. Selskabet modtager bilag C - bilag 1, begge inklusive, samt kopi af jobcentrets brev af den 8. februar 2021 om, at klagers ansøgning om seniorpension er under behandling, jf. bilag O.

Oplysningerne fra Jobcenter ... fremlægges som bilag C - bilag J, begge inklusive, samt bilag O.

Selskabet anmoder herefter om en almen helbredsattest med henblik på uddybning af klagers knægener og nakkesmerter.

Klagers læge udarbejder den 19. april 2021 almen helbredsattest, jf. bilag I.

Selskabet træffer herefter den 7. juni 2021 afgørelse i sagen, jf. bilag P, hvor det vurderes, at klager ikke har dokumenteret en varig erhvervsevnenedsættelse på halvdelen i ethvert erhverv. Selskabets afgørelse fremlægges som bilag P.

Den 10. juni 2021 modtager selskabet klagen, hvor klager ikke er enig i, at han kan tage job i en anden branche. Klager vurderer, at han som [i 60'erne] ikke ville kunne klare andre brancher.

Klagen fremlægges bilag P1.

Selskabet træffer herefter afgørelse den 2. august 2021, jf. bilag a, hvor tidligere afgørelse fastholdes. Samtidig henviser selskabet til, at der ikke er kommet nye lægelige oplysninger. Selskabets afgørelse fremlægges som bilag Q.

Selskabet modtager herefter klagers ankenævnsklage den 12. august 2021.

Den 16. august 2021 modtager selskabet yderligere lægelige oplysninger om klagers højre knæ for perioden fra den 9. november 2020 til den 6. april 2021 fra ortopædkirurgisk Klinik Journalen fremlægges som bilag R.

Selskabet vurderer, at der er brug for en speciallægeerklæring. Klager vælger, at erklæringen bliver udarbejdet af speciallæge i ortopædkirurgi, Efter modtagelsen af speciallægeerklæringen den 21. december 2021 forelægges sagen for selskabets lægekonsulent, der igen vurderer, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klager har erhvervsevnenedsættelse på halvdelen i ethvert erhverv. Lægekonsulentens vurdering fremlægges som bilag S.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager ikke har ret til invalidesum, idet klagers erhvervsevne ikke er dokumenteret varigt nedsat med halvdelen i alle erhverv (den generelle erhvervsevne).

Forsikringen dækker tab af den generelle erhvervsevne, og selskabets vurdering beror, i henhold til forsikringsbetingelserne og retspraksis, på en medicinsk vurdering af klagers evne til at arbejde som fuldtidsbeskæftiget i ethvert erhverv.

Det betyder med andre ord, at der i vurderingen af erhvervsevnetabet ikke tages højde for klagers muligheder for at få et arbejde i egen branche. Uddannelse, alder og muligheder for erhvervsmæssig omskoling indgår heller ikke i vurderingen. Selskabet lægger alene vægt på, om klagers fysiske eller psykiske helbred betyder, at han ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs.

Det følger af forsikringsretlige principper, og er fastslået i retspraksis, at bevisbyrden for et dækningsberettiget tab påhviler klager. Det er således klager, der skal fore bevis for, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav til invalidesummen. Dette bevis har klager ikke ført, idet han ikke har bevist, at han, grundet sit helbred, ikke er i stand til at varetage et arbejde på minimum halv tid ugentligt i arbejdsfunktioner, der tilgodeser hans skånehensyn.

Klagers erhvervsevnetab

Klager har ikke bevist, at der er lægelig dokumentation for, at klagers erhvervsevne er nedsat med halvdelen i ethvert erhverv.

Klager har derimod bevist, at han har en erhvervsevnenedsættelse på grund af sygdom i sit hidtidige erhverv som Selskabet er således enig med klager i, at han ikke kan arbejde indenfor sit eget erhverv fremover, da han har et fagspecifikt erhvervsevnetab.

Selskabet finder også, at der er lægelig dokumentation for, at klager ikke kan varetage et fysisk krævende og rygbelastende arbejde, ligesom klager i videst muligt omfang skal undgå at bøje fremad i ryggen, og klager ikke må ligge på knæ.

Klagers egen praktiserende læge understøtter dette i bilag J, hvor denne udtaler, at klagers relevante skånehensyn er ikke at vride i ryggen, ikke hårdt arbejde, ikke bøje meget, veksle arbejdsstillinger, og mulighed for også at sidde ned og ej mange løft.

Det understøttes også af speciallægeerklæringen fra speciallæge ..., der ikke finder det realistisk, at klager kan udføre sin gerning som [tidligere erhverv]. Og speciallægen vurderer også, at der er begrænsninger mht. arbejde, hvor klager skal bøje fremad i ryggen og hvor klager skal ligge på knæ.

Speciallægen skriver, at der er betydelige begrænsninger, såfremt klager skulle udføre sit erhverv som Der foreligger således ingen lægelig dokumentation for, at klager ikke er i stand til at sidde ned og udføre arbejdsopgaver, hvis han også får mulighed for at skifte arbejdsstilling til gående eller stående ved behov.

Det er selskabets opfattelse, at ovenstående dokumenterer, at klager er i stand til at varetage et arbejde på mere end halv tid, hvis han får mulighed for at skifte arbejdsstilling, således at arbejdsfunktionen primært vil være siddende og med mulighed for at stå og gå, når klager har behov for det. Dette kunne eksempelvis være som underviser på teknisk skole eller lignende.

Det er også selskabets opfattelse, at der intet lægeligt er til hinder for, at klager kan varetage et arbejde på mere end halv tid, hvor hans skånehensyn iagttages, så klager kan udnytte sin erhvervsevne optimalt. Dette synspunkt understøttes af sagens lægelige dokumentation, jf. bilag H, I og M.

Selskabet vil gerne henlede Ankenævnets opmærksomhed på, at det faktum, at klager er blevet tilkendt seniorpension, ikke udgør dokumentation for en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse. Det fremgår tydeligt af bilag B, at selskabet ikke er bundet af kommunale afgørelser, idet tilkendelseskriterierne er grundlæggende forskellige.

I den forbindelse skal nævnes, at selskabet pr. 1. januar 2022 har indført et nyt produkt, som giver mulighed for udbetaling af supplerende seniorpension. Selskabet ringer til alle medlemmer, der har mere end tre år til folkepensionsalderen, og hvor selskabet ikke længere modtager indbetaling fra en arbejdsgiver. Selskabet har også kontaktet klager om supplerende seniorpension.

Supplerende seniorpension kan udbetales i op til tre år, og udbetalingen stopper, når forsikrede har tre år til folkepensionsalderen. Forsikrede har betalingsfritagelse i samme periode, som den supplerende seniorpension bliver udbetalt i.

Videre er selskabet opmærksom på, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har tilkendt klager et varigt mén på 12 procent i ryggen efter faldulykken. Denne oplysning er uden værdi for nærværende sag, idet den ikke siger noget om klagers evne til at varetage et arbejde med skadens følger, dersom de rette skånehensyn iværksættes. Endvidere er det fastlagt af domstolene og Ankenævnet, at udtalelser fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring er uden betydning for vurderingen af det forsikringsretlige erhvervsevnetab, som klager skal dokumentere, at han har pådraget sig efter ulykken eller som følge af sygdom.

Måtte Ankenævnet mod forventning nå frem til, at klager har løftet bevisbyrden for at have et dækningsberettiget varigt erhvervsevnetab på halvdelen i ethvert erhverv, er det selskabets subsidære påstand, at klager ikke har løftet bevisbyrden for at have et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i ethvert erhverv, og at klager dermed ikke er berettiget til udbetaling af månedlig invalidepension og betalingsfritagelse (præmiefritagelse)."

Til dette har klageren af 31/1 2022 bl.a. anført:

"Jeg har i dag fået besked af Industriens Pension at der er nye regler. Jeg vil derfor fra den 01-01 2022 få en invalidepension. Mener stadig at min erhvervsevne er nedsat med 2/3 så jeg har krav

Ankenævnet for Forsikring

10.

97157

på udbetaling af et skattefrit beløb. Jeg har mulighed for at klage, men venter til jeg hører jeres afgørelse. Så håber at den kommer snart."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens ansøgning af 11/3 2021, epikrise fra hospital af 11/4 2018, af 2/7 2019 og af 3/1 2020, notat af 30/4 2020 fra træningsafdeling, statusrapport af 26/10 2020 fra [leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre], generel helbredsattest af 13/11 2020, speciallægeepikrise af 19/11 2020 fra ortopædkirurgisk klinik, brev fra kommunen til klageren vedrørende seniorpension af 8/2 2021, speciallægeepikrise af 10/2 2021 fra ortopædkirurgisk klinik, speciallægeepikrise af 14/4 2021 fra ortopædkirurgisk klinik, almen helbredsattest af 19/4 2021, journal fra ortopæd-kirurgisk klinik fra 9/11 2020 til 6/4 2021, selskabets afgørelse af 7/6 2021, klagerens klage til selskabet af 10/6 2021, selskabets afgørelse af 2/8 2021, speciallægeerklæring af 21/12 2021, udtalelse fra lægekonsulent af 31/12 2021, pensionsvejledning gældende fra 1/1 2021, forsikringsbetingelser gældende fra 1/1 2021. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens

ansøgning af 11/3 2021 fremgår bl.a.:

"Oplysninger om sygdom

Sygdomstype Bevægeapparat

Dato for diagnose 08-10-2020

Beskrivelse af sygdom Jeg har fået tilkendt en senior-pension fra 01-04-2021. Jeg har ødelagt min ryg og kan ikke bukke mig. Mine knæ kan jeg ikke ligge på, nakke mm.

...

Arbejde

Er du sygemeldt fra arbejde? Ja

Dato for sygemelding 8. oktober 2020

Forventer du at kunne arbejde igen? Nej."

Af notat af 30/4 2020 fra træningsafdeling fremgår bl.a.:

"Beskrivelse: [Klageren] har modtaget genoptræning fra d. 7.1.20 til d. 9.3.20 grundet L1 fraktur for 1½ år siden og lille median prolaps L4-L5 og L5-S1.

[Klageren] har haft et ukompliceret forløb og har arbejdet målrettet igennem hele processen.

[Klageren] har delvis opnået sine opstillede mål for forløbet, kan bukke sig frit og tage strømpe på, men kan ikke foroverbøje gentagne gange på arbejdet. Han har desuden øget indsigt i hensigtsmæssig brug af ryg og ben.

[Klageren] afsluttes d. 30.4.20 i kommunalt genoptræningsregi og fortsætter med hjemmeøvelser."

Af statusrapport af 26/10 2020 fra leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre fremgår bl.a.:

"FORMÅL MED FORLØBET (SAGSBEHANDLERS MÅLSÆTNING)

- Etablering af ordinært job

- Etablering af virksomhedspraktik

afklaring af fremtidige muligheder - vil han kunne arbejde som [daværende erhverv] eller skal han overveje andre muligheder.

SCREENINGSNOTAT

Beskæftigelsesmæssige ressourcer:

[Klageren] (...) fortæller, at han er uddannet ..., men at han blev ledig da der ikke var mere arbejde i det firma han var ansat. Han fortæller, at han har været i branchen i ... år, men at han er bekymret for om han fremadrettet kan holde til den type arbejde. [Klageren] beskriver, at han søger aktivt, men ikke har fundet et sted hvor han kunne komme ind og at han ikke har nogle tanker om hvor han kunne prøve at søge hen. Han giver udtryk for, at han er praktisk anlagt og er god til sit fag, samt har 'hænderne skruet rigtigt på'.

Mål og delmål for beskæftigelse

Formålet med screeningen er at afdække [klagerens] fysiske funktionsniveau samt behov for skånehensyn. Det videre forløb har til formål at støtte ham i, at opnå tilknytning til arbejdsmarkedet.

Helbred og evt. skånehensyn:

[Klageren] fortæller, at han for 3 år siden faldt og brækkede en ryghvirvel. Yderligere oplyser han, at han fik konstateret en prolaps og slidgigt. [Klageren] fortæller, at han har fået konstateret en méngrad på 12% for lænderyggen. Han beskriver, at han på nuværende tidspunkt er udfordret af rygsmerter og knæsmarter. Han fortæller, at en læge i 2010 fortalte ham, at han havde 'knuste knæ' og at han ikke skulle regne med at hans knæ kunne holde mere end 3 år. Han giver udtryk for, at smerter i knæene har gjort, at han har opsøgt læge og har en aftale ved en ortopædkirurg den 11. november.

[Klageren] giver udtryk for, at han prøver på at holde sig fysisk aktiv og at det eneste han undgår, er at være knæliggende. Han beskriver, at han har konstante smerter i lænderyggen, begge knæ, og at han oplever smerter i venstre ben samt en sovende fornemmelse i venstre fod. Han giver udtryk for, at han oplever forværring ved fysisk belastning. [Klageren] fortæller, at han i sin hverdag udfører almindelige opgaver i hjemmet, men at han er udfordret ved statiske stillinger og ved f.eks. kan han være i gang med at slå græs i en time før han har brug for en pause.

Ved undersøgelse ses [klageren] med normal bevægelighed og uden påvirket styrke. Han giver selv udtryk for, at han ikke oplever problemer med styrken. Adspurg om han oplever smerte, giver han udtryk for at der er smerte, men at han ikke lader det stoppe ham.

På baggrund af screeningen vurderes det, at [klageren] har et moderat nedsat fysisk funktionsniveau. Det forventes, at han kan opnå bedring af sit smerte- og funktionsniveau f.eks. ved hjælp af træning. Det vurderes, at [klageren] har behov for skånehensyn ved arbejdsmarkedsrettede tiltag.

Skånehensyn:

- [Klageren] skal have mulighed for at holde pause mindst en gang i timen.
- [Klageren] kan varetage arbejdsopgaver, der ikke involverer arbejde i gulvhøjde, som knæliggende arbejdsopgaver.

OBSERVATIONER FRA FYSISK AKTIVITET OG ØVRIG OPKVALIFICERING OPKVALIFICERENDE AKTIVITETER I FORLØBET

Træning

[Klageren] har deltaget i træningsforløb. Træningen har til formål at opkvalificere [Klageren] og på den måde bringe [klageren] tættere på arbejdsmarkedet. [Klageren] er instrueret i et individuelt tilrettelagt træningsprogram baseret på hans udfordringer. Træningen er afviklet 2 gange ugentligt af 1 times varighed.

Fysioterapeut: ...

Jobrettet samtale

[Klageren] oplyser, at han igennem kommunen har været på et rygtræningshold inden Corona, men han fik smerter i nakken af det. Desuden fortæller [Klageren] at han ikke har været sygemeldt med ryggen, men at han overvejer det. Han oplyser at han er i tvivl om reglerne for, hvad en sygemelding kan gøre ved hans efterløn/seniorpension, da han overvejer dette.

Sidstnævnte vil han undersøge igennem sin a-kasse inden vi har næste møde. Adspurgte oplyser [klageren] at han ikke længere kan klippe hæk eller bukke sig, og han mener derfor ikke, at han vil kunne klare et pedeljob. Derudover fortæller [klageren] at hans evner ved en pc er begrænset til netbank og mail og ikke er til komplekse programmer.

[Klageren] fortæller til slut, at han vil kontakte sin sagsbehandler og snakke med vedkommende om han skal sygemeldes eller om han skal forsøge med en praktik evt. i forhold til en seniorpension ansøgning.

UDBYTTE OG VURDERING

...

[Klageren] har sygemeldt sig på ubestemt tid, og derfor afsluttes forløbet d. 26.10.20."

Af almen helbredsattest af 19/4 2021 fremgår bl.a.:

"2. Objektiv undersøgelse

Ryg:

Nedsat fleksion og ekstension i ryggen. God, egal kraft over skuldre, albue, håndled og fingre bilat. God, egal kraft over hofte, knæ og ankel bilat. Intakt sensibilitet for berøring svt. OE og UE. Normal gang, dog lidt forsigtigt.

Knæ:

Højre knæ er diskret hævet, venstre normalt

Venstre knæ: Palpationsøsm svt. laterale ledlinje. Ej anslag af patella. Fuld fleksion og ekstension. Kan løfte benet strakt fra lejet. Højre knæ er nyligt opereret og undersøges derfor ikke yderligere d.d.

Nakke:

Palpationsøsm svt. paravertebrale muskulatur på venstre side. Ej midtlinje- eller bankeøsm. Kan dreje 45 grader til hver side, normal fleksion og ekstension. Samlet almindelige nakkesmerter uden mistanke diskusprolaps og kræver ej udredning for nuværende.

3. Diagnoser

Rygsmarter

Ophelet kompressionsfraktur L1 - brud på lændehvirvel.

Degeneration - slid i lænderyg.

Menisk læsion højre knæ

Nakkesmerte

4. Behandlingsmuligheder

Ingen yderligere behandlingsmuligheder af ryg. Genoptræning af højre knæ. Forventer nakkesmerter bedres gradvist.

5. Beskrivelse af funktionsevnen

...

Patienten vurderes varigt hæmmet i gentagne bøj i ryggen og have svært ved mange arbejdsstillinger som [erhverv]. Forventer bedring af højre knæ efter genoptræning. Skånehensyn i forhold til ikke at vride i ryg, ikke hårdt arbejde, ikke bøj meget, vekslende arbejde så også kan sidde ned og ej mange løft. Må forvente at blive udtrættet i ryggen.

6. Prognose

...

Dårlig prognose for ryggen i forhold til at vende tilbage til ... arbejde. Forventer bedring af knæet efter genoptræning.

7. Forslag til behandlingsmuligheder

Fortsat genoptræning af højre knæ."

Af speciallægeerklæring af 21/12 2021 fremgår bl.a.: "FORUDBESTÅENDE LIDELSER:

Før aktuelle ulykkestilfælde har skadelidte ikke haft nogen problemer med sin ryg eller knæ.

...

AKTUELLE:

D. 11.4.2018 var skadelidte på arbejde som Ved 11-tiden falder han ca. 2½ meter ned fra et loft og lander på sin ryg. Han kunne selv køre hjem. Kontaktede selv ... og blev herefter i ambulance ført til skadestuen ... /..., hvor de foretog røntgen af columna lumbalis. Denne viser en kileformet kompressionsfraktur s.v.t. L1. Man besluttede konservativ behandling og patienten blev sendt hjem. Måtte holde sengen derhjemme i tre uger pga. de intensive smerter fra ryggen. Lå i sengen i tre uger og efter seks uger kunne han genoptage arbejdet. Fik et arbejde, hvor han kunne nøjes med at stå oprejst, når han skulle udføre arbejdsopgaverne. Klarede dette i syv måneder.

I efterforløbet af rygska den, vil skadelidte gerne have vurderet méngraden. Han blev henvist til neurokirurg på ..., som konstaterer, at det drejer sig om et brud. Blev undersøgt af neurokirurg,

som supplerer med MR-skanning, hvor man ser at det drejer sig om fraktur af L1, som involverer både for- og bagkant. Det blev vurderet, at forandringerne ikke var egnet til kirurgisk behandling.

Trænede et par måneder og dette blev stoppet pga. corona. Har selv fortsat hjemmetræning. Er kun i forbindelse med skaden, blevet behandlet med smertestillende medicin.

Højre knæ:

November 2020 blev skadelidte henvist til ortopæd til vurdering af gener fra knæene. Mangeårige problemer, specielt med det højre knæ. Beskriver typiske låsningsfænomener og der blev foretaget en MR-skanning af det højre knæ februar 2021, som viste en beskadigelse af den indre menisk i højre knæ. Desuden kunne man se en præpatellar bursit.

I marts 2021 blev der udført en kikkertoperation af det højre knæ, hvor man finder en typisk beskadigelse af baghornene på den indre menisk, men der fandtes ingen leddegenerative forandringer.

Anbefalet efterfølgende genoptræning.

UDDANNELSE OG ARBEJDSFORHOLD:

...

I forbindelse med aktuelle ulykkestilfælde var han sygemeldt i seks uger. Kunne herefter genoptage arbejdet på samme niveau som for han var kommet til skade, men der var en betydelig smerteproblematik. De første syv måneder kunne han klare arbejdet, da det væsentlig bestod i opretstående arbejdsopgaver. Fik et projekt med at installere ... i nogle villaer. Havde store problemer med at udføre disse opgaver, hvorfor han så sig nødsaget til at søge mindre erstatning.

Lønniveauet på det tidspunkt, hvor han genoptog arbejdet, var det samme, som før han kom til skade. Skadelidte bedømmer det som urealistisk, at han umiddelbart vil være i stand til at klare disse arbejdsopgaver.

Med hensyn til knæet var han henvist til ortopædisk vurdering i november 2020. På dette tidspunkt mistanke om indeklemningsproblematik sv.t. knæet og der blev foretaget en MR-skanning, som viste menisklæsion.

Der blev 01.02.2021 udført kikkertoperation af knæet, hvor man fandt fuldstændig normale bruskforhold og en typisk baghornslæsion i den indre menisk.

Skadelidte mener ikke den operation ændrede problemerne med hans højre knæ, hvor der fortsat er hævelsestendens, belastnings- og hvilesmerter.

Skadelidte vurderer det som helt urealistisk, at kan udføre funktion som [tidligere erhverv]. Det gælder dels ryggen, hvor der er smerteproblematik og han ikke kan bøje sig fremad og pga. hans irriterede slimsække sv.t. knæene, er han ikke i stand til at ligge på knæ, hvilket er en afgørende forudsætning for, at han kan udøve sit erhverv som [tidligere erhverv].

...

AKTUELLE KLAGER:

Med hensyn til ryggen er der daglige smerter. Smerten er lokaliseret til lænden. Der er smerter både i hvile og ved belastning, men smerten forværres ved belastning.

Kan ikke bukke sig fremad, fordi ryggen føles stiv og han får mange smerter.

Der er dagligt forbrug af analgetika, hvor han tager Panodil 2 tabletter tre gange dagligt.

Vanskeligt at udføre arbejdsopgaver i gulvniveau, da han ikke rigtig kan bukke sig fremad.

Fornemmer, at efter skaden er der kommet kraftnedsættelse sv.t. ryggen. Oplever typiske igangsætningssmerter.

Har ikke oplevet at det sover ned i benene eller pareser. Skadelidte mener ikke ryggen er blevet god efter skaden, og det har været konstant dårligt siden han kom til skade.
Der har været gener fra venstre knæ, men det er nu hovedsageligt højre knæ der giver anledning til problemer. Besvær med at gå ned ad trapper.
Kan ikke længere ligge på knæ pga. smerterne præpatellart, specielt sv.t. det højre knæ.
Der er konstant hævelse af det højre knæ.
Der er smerter i højre knæ, både i hvile og ved belastning.
Angiver stationærtidspunkt mht. det højre knæ til ultimo april 2021.

OBJEKTIVT:

Udseende alderssvarende. Ser ud til at være i fin fysisk form. Giver relevante og præcise oplysninger. Kan uden problemer rejse sig op fra stolen og tage sit tøj af og lægge sig op på undersøgelseslejet. Går uden halten.

RYG:

Der er afladet lænd. Veludviklet paravertebral muskulatur. Finger-gulv-afstand: 30 cm. Helt intakt sensibilitet på begge underekstremiteter. Ingen synlig muskelatrofi. Symmetriske egale reflekser. Lasegue negativ - bilateralt.

KNÆ:

Tydelig fortykkelse præpatellart sv.t. højre og venstre knæ. Selve knæene reaktionsløse. Bevæger fra 0 gr. til bløddele. Ingen retropatellar skurren. Distinkt om sv. t. den indre ledlinje i højre knæ. Femuromfang 10 cm proximalt for patella: Højre = venstre = 52 cm. Knæomfang, højre = venstre = 40 cm. Crusomfang på tykkeste sted, højre = venstre = 36 cm. Knæene ligamentært fuldstændig stabile. Bevæger fuldstændig frit i hofte og ankelled på højre og venstre side.

RØNTGEN:

Røntgen af columna lumbalis d. 11.4.2018 viser en kileformet L1 kompression, der er forkant med 30 mm og bagkanten 37 mm. I øvrigt normale ossøse og artikulære forhold. MR-skanning af columna lumbalis d. 27.11.2019, radiologisk afdeling, ... Sygehus.

RESUME:

[I 60'erne] [erhverv] der d. 11.4.2018 var på arbejde som ..., men det var i forbindelse med hans fritid, da han var arbejdsløs på dette tidspunkt. Skaden hører derfor ind under hans fritidsulykkesforsikring.

Han falder ca. 2½ meter ned fra et loft og lander på sin ryg og får forvredet sit højre knæ. Blev med ambulance ført til skadestuen ... /..., hvor der blev foretaget røntgen, som viser en kompressionsfraktur sv.t. 1. lændehvirvel.

Holdt sengen i tre uger pga. intensive smerter fra ryggen, og efter seks uger var han i stand til at genoptage arbejdet. Fik et arbejde som han kunne udføre, da han skulle stå oprejst.

Vurderet med MR-skanning på neurokirurgisk afdeling ..., hvor der blev foretaget en MR-skanning af hans ryg, hvor man fortsat var af den opfattelse, at det skal behandles konservativt. Man så, at frakturen involverede både for- og bagkant af hvirvlen.

Trænede via fysioterapi og har selv fortsat hjemmetræning, da træning blev afbrudt af corona.

November 2020 henvist til vurdering af generne fra højre knæ, og MR-skanning bekræfter mistanken om beskadigelse af den indre menisk i det højre knæ. Der blev foretaget kikkertoperation, hvor man fjernede den beskadigede del af den indre menisk. Kikkertoperation udført i marts 2021 og herefter er knæet genoptrænet. Har ikke modtaget nogen behandling siden.

Der er daglig gener fra ryggen i form af smerter, som sidder i den ene del af lænden. Forværres ved belastning. Kan ikke bukke sig fremad pga. at ryggen føles stiv og det fremprovokerer smerter.

Dagligt forbrug af smertestillende medicin.

Der har ikke været radikulære symptomer. Besvær med at gå på trapper. Daglige gener i højre knæ, både i hvile og ved belastning. Er ikke længere i stand til at ligge på knæ pga. smerter fra det højre knæ. Der er hævelsestendens af det højre knæ, men hovedproblemet er, at han ikke kan ligge på knæ.

Ved objektiv undersøgelse findes, mht. ryggen, afladet lænd, finger-gulv-afstand på 30 cm, negativ Lasegue, intakt sensibilitet på højre og venstre underekstremitet. Ingen synlig muskelatrofi.

Højre knæ, tydelig fortykkelse præpatellart, distinkt om sv.t. indre ledlinje.

Skadelidte har kunne arbejde efter han er kommet til skade, men det er hovedsagelig drejet sig om opretstående arbejde, hvor han ikke skulle bøje sig fremad og heller ikke ligge på knæ.

DIAGNOSER:

Fractura corpus L1. (kompressionsfraktur af 1. Lændehvirvel).

Laesio menisci mediale genus dxt. (Beskadigelse af indre menisk i højre knæ).

KONKLUSION:

Der er følger efter aktuelle ulykkestilfælde. Der vurderes at være en overensstemmelse mellem de fremførte klager og de objektive fund. Tilstanden er stationær med skønnet stationærtidspunkt til ultimo april 2021 og sagen bør derfor kunne afgøres. Det er ikke realistisk, at skadelidte vil blive i stand til at udføre sin gerning, som Der vil være begrænsninger mht. arbejde, hvor han skal bøje fremad i ryggen og hvor han skal ligge på knæ. Der vil være betydelige begrænsninger, såfremt skadelidte skulle udøve sit erhverv som"

Af udtalelse fra det indklagede selskabs lægekonsulent af 31/12 2021 fremgår bl.a.: "**Lægeskøn**

Der er en SLE der fra ryggen beskriver daglige (men ikke konstante) smerter i lænden. Ryggen føles stiv og han synes, at der er nedsat kraft i ryggen. Der har ikke været udstrålende smerter. Anvender lette smertestillende præparater (panodil). Har smerter og hævelse af begge knæ men mest højre. Kan ikke så godt gå på trapper. Mener ikke at han kan klare ... arbejde. Objektivt er der normal bevægelighed i ryggen og i knæ men højre knæ er hævet og ømt.

Der er ikke dokumentation for et EET på mindst ½ generelt. Der er ikke beskrevet konstante smerter fra ryggen men dog nogen smerter fra højre knæ. Dette medfører et EET på mindst halvdelen i knæ- og rygbelastende funktioner (fx [tidligere erhverv]) med stående og gående arbejde men i ikke fysisk belastende funktioner, fx siddende med mulighed for at kunne bevæge sig lidt omkring er der ikke dokumentation for et EET på mindst ½."

Af forsikringsbetingelser gældende fra 1/1 2021 fremgår bl.a.:

"§ 7 Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne (invalidesum)

Den forsikrede kan få ret til en engangsudbetaling ved erhvervsevnetab, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. Det fremgår af pensionsoversigten, om den forsikrede er omfattet af forsikringen. Forsikringstiden slutter senest, når den forsikrede når folkepensionsalderen, eller den forsikrede forinden beder om pension i henhold til §§ 10- 12.

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Stk. 3

Industriens Pension kan kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller mere og kan forlange de oplysninger, som Industriens Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Endvidere er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge, eventuelt i forbindelse med hospitalsindlæggelse, af læger, der anvises af Industriens Pension.

...

§ 8 Pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab (invaliderende og præmiefritagelse)

Ret til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab indtræder, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. Det fremgår af pensionsoversigten, om den forsikrede er omfattet af forsikringen. Forsikringstiden slutter senest, når den forsikrede når folkepensionsalderen, eller den forsikrede forinden beder om pension i henhold til §§ 10-12.

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

...

Stk. 4

Industriens Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere og kan forlange de oplysninger, som Industriens Pension anser for nødvendige til at bedømme nedsættelsen. Endvidere er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge, eventuelt i forbindelse med hospitalsindlæggelse, af læger, der anvises af Industriens Pension.

...

Stk. 6

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører retten til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab."

Af pensionsvejledning gældende fra 1/1 2021 fremgår bl.a.:

"FORSIKRING VED TAB AF ERHVERVSEVNEN

Pensionsordningen indeholder en forsikring, som du kan få udbetaling fra, hvis du varigt mister din erhvervsevne på grund af helbredsmæssige årsager. Du skal have mistet din erhvervsevne i alle erhverv, før du kan få udbetaling.

Forsikringen indeholder for det første en engangsudbetaling, som du kan få, hvis du mister halvdelen af erhvervsevnen. For det andet indeholder forsikringen en månedlig pension og en betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab, som du kan få, hvis du varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen.

...

Formålet med forsikringen er at yde økonomisk støtte til medlemmer, der af helbredsmæssige grunde helt eller delvist er forhindret i at arbejde i noget erhverv.

Derfor kan du kun få udbetalt forsikringen, hvis nedsættelsen af erhvervsevnen er varig og skyldes rent helbredsmæssige forhold. For at få ret til pension ved erhvervsevnetab er det yderligere et krav, at indbetalingerne fra din arbejdsgiver er ophørt, og at du ikke arbejder i et fleksjob eller i anden støttet beskæftigelse på grund af helbredsmæssige begrænsninger.

Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevnen i samarbejde med vores lægekonsulenter. Der er tale om en individuel konkret vurdering af, om der er et helbedsbetinget erhvervsevnetab i alle erhverv.

Derfor er en tilkendelse fra det offentlige (fx fleksjob eller førtidspension) og afgørelser fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (fx tilkendelse af erstatning som følge af arbejdsskade, vurdering af varigt men eller erhvervsevnetab) ikke ensbetydende med, at du også har krav på udbetaling fra Industriens Pension. Årsagen er, at såvel det offentlige som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring inddrager andre forhold end de rent helbredsmæssige, når de foretager deres vurdering, så deres tilkendelseskriterier er ikke magen til de udbetalingskrav, der er i Industriens Pension.

Det betyder også, at du ikke behøver vente på en afgørelse fra fx din kommune eller Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, før du søger om udbetaling hos os.

Dine muligheder for at få et arbejde, som ligger inden for dine evner, uddannelse, alder og muligheder for erhvervsmæssig omskoling, indgår heller ikke i vurderingen. Vi lægger alene vægt på, om dit fysiske eller psykiske helbred betyder, at du ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs.

Erhvervsevnenedsættelsen skal også være varig. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder er udtømte, eller der ikke er udsigt til, at de behandlinger, du har adgang til, kan medføre, at du får en del af din erhvervsevne tilbage.

Den varige erhvervsevnenedsættelse skal være lægeligt dokumenteret. Det vil sige, at der er en læge, der har konstateret og beskrevet de helbredsmæssige problemer, der har ført til, at din generelle erhvervsevne er blevet varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv. Det er først på det tidspunkt, hvor den lægelige dokumentation foreligger (skadestidspunktet), at du eventuelt kan få ret til udbetaling af forsikringen fra Industriens Pension.

...

Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne

Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne er skattefri og udbetales ved tab af erhvervsevne på mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, hvis nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Størrelsen af din engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne fremgår af din pensionsoversigt, og du kan se den på Min side på vores hjemmeside. I afsnittet 'Valgmuligheder' kan du se, hvilke størrelser du kan vælge mellem.

Hvis du kommer i et forløb, hvor du modtager ressourceforløbsydelse, er det vigtigt, at du har engangsudbetalingen ved tab af erhvervsevne i behold. Du kan nemlig ikke modtage løbende pension på grund af erhvervsevnetab, mens du modtager ressourceforløbsydelse, da hele din pension vil blive modregnet i ressourceforløbsydelsen.

Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne bliver ikke modregnet, så det er en god ide at reservere pengene til hjælp til udgifter, mens du er på ressourceforløbsydelse.

Pension ved erhvervsevnetab

Pensionen udbetales ved en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1950'erne, havde gennem mange år haft fysisk belastende arbejde. Den 11/4 2018 faldt han ca. 2½ meter ned fra et loft og pådrog sig en kompressionsfraktur i lænderyggen. Han var sygemeldt i 6 uger, hvorefter han begyndte at arbejde igen. Han fik et arbejde, hvor han kunne stå oprejst, når han skulle udføre arbejdsopgaverne. Han blev sygemeldt på ny på fuld tid fra 8/10 2020. Klageren har lændesmerter og kan som følge heraf ikke bøje sig fremad. Han har også gener fra begge knæ, især højre knæ, hvor han har låsningstilfælde, hævelsese-tendens og belastnings- og hvilesmerter. Den 1/4 2021 er han tilkendt seniorpension.

Klageren ønsker dækning ved tab af erhvervsevne. Han har blandt andet anført, at han fra den 1/4 2021 er tilkendt seniorpension og således er vurderet til kun at kunne arbejde 15 timer pr. uge.

Selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har anført, at klageren er i stand til at varetage et arbejde på mere end halv tid, hvis han får mulighed for at skifte arbejdsstilling, således at arbejdsfunktionen primært vil være siddende og med mulig-

hed for at stå og gå, når klager har behov for det. Klageren kan varetage et arbejde på mere end halv tid, hvis hans skånehensyn iagttages.

Af statusrapport af 26/10 2020 fra leverandør af beskæftigelsesrettede forløb til kommunale jobcentre fremgår det, at "På baggrund af screeningen vurderes det, at [klageren] har et moderat nedsat fysisk funktionsniveau. Det forventes, at han kan opnå bedring af sit smerte- og funktionsniveau f.eks. ved hjælp af træning ... Skånehensyn: - [Klageren] skal have mulighed for at holde pause mindst en gang i timen. - [Klageren] kan varetage arbejdsopgaver, der ikke involverer arbejde i gulvhøjde, som knæliggende arbejdsopgaver".

Af almen helbredsattest af 19/4 2021 fremgår det, at "**5. Beskrivelse af funktionsevnen** ... Patienten vurderes varigt hæmmet i gentagne bøj i ryggen og have svært ved mange arbejdsstillinger som [erhverv]. Forventer bedring af højre knæ efter genoptræning. Skånehensyn i forhold til ikke at vride i ryg, ikke hårdt arbejde, ikke bøjde meget, vekslende arbejde så også kan sidde ned og ej mange løft. Må forvente at blive udtrættet i ryggen. **6. Prognose** ... Dårlig prognose for ryggen i forhold til at vende tilbage til ... arbejde. Forventer bedring af knæet efter genoptræning".

Af speciallægeerklæring af 21/12 2021 fremgår det, at "**AKTUELLE KLAGER:** Med hensyn til ryggen er der daglige smerter. Smerten er lokaliseret til lænden. Der er smerter både i hvile og ved belastning, men smerten forværres ved belastning. Kan ikke bukke sig fremad, fordi ryggen føles stiv og han får mange smerter. Der er dagligt forbrug af analgetika, hvor han tager Panodil 2 tabletter tre gange dagligt. Vanskeligt at udføre arbejdsopgaver i gulvniveau, da han ikke rigtig kan bukke sig fremad. Fornemmer, at efter skaden er der kommet kraftnedsættelse sv.t. ryggen. Oplever typiske igangsætningssmerter ... Der har været gener fra venstre knæ, men det er nu hovedsageligt højre knæ der giver anledning til problemer. Besvær med at gå ned ad trapper. Kan ikke længere ligge på knæ pga. smerterne præpatellart, specielt sv.t. det højre knæ. Der er konstant hævelse af det højre knæ. Der er smerter i højre knæ, både i hvile og ved belastning ... **KONKLUSION:** Der er følger efter aktuelle ulykkestilfælde. Der vurderes at være en overensstemmelse mellem de fremførte klager og de objektive fund. Tilstanden er stationær

med skønnet stationærtidspunkt til ultimo april 2021 og sagen bør derfor kunne afgøres. Det er ikke realistisk, at skadelidte vil blive i stand til at udføre sin gerning, som Der vil være begrænsninger mht. arbejde, hvor han skal bøje fremad i ryggen og hvor han skal ligge på knæ. Der vil være betydelige begrænsninger, såfremt skadelidte skulle udøve sit erhverv som"

Af forsikringsbetingelsernes § 7 fremgår det, at klageren har ret til en engangsudbetaling ved erhvervsevnetab, når klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af selskabet under hensyn til den klagerens helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Af forsikringsbetingelsernes § 8 fremgår det, at klageren har ret til pension og/eller betalingsfritagelse, når klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af selskabet under hensyn til den klagerens helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Af pensionsvejledning fremgår det, at "Pensionsordningen indeholder en forsikring, som du kan få udbetaling fra, hvis du varigt mister din erhvervsevne på grund af helbredsmæssige årsager. Du skal have mistet din erhvervsevne i alle erhverv, før du kan få udbetaling. Forsikringen indeholder for det første en engangsudbetaling, som du kan få, hvis du mister halvdelen af erhvervsevnen. For det andet indeholder forsikringen en månedlig pension og en betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab, som du kan få, hvis du varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne er varigt nedsat i ethvert erhverv med mindst halvdelen henholdsvis 2/3 som følge af helbredsæssige forhold. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale såvel invalidesum (éngangsudbetaling) som helbredsbetingsede løbende ydelser.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige oplysninger, hvori der efter nævnets vurdering ikke beskrives helbredsgener, der er uforenelige med varetagelsen af et erhverv på det brede arbejdsmarked med mere end 50 procent, hvis der tages behørigt hensyn til klagerens skånebehov. Af speciallægeerklæring af 21/12 2021 fremgår det, at klageren har daglige lændesmerter både i hvile og ved belastning, men forværring ved belastning, og at han ikke kan bukke sig fremad uden at få mange smerter. Derudover har han gener fra højre knæ med konstant hævelse og smerter både i hvile og ved belastning.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren har relativt begrænsede skånebehov i form af mulighed for at holde pause mindst en gang i timen, ikke at arbejde ikke i gulvhøjde, som fx knæliggende arbejdsopgaver, ikke at vride i ryg og ikke bøjse fremad i ryggen, ikke hårdt arbejde, vekslende arbejde så han også kan sidde ned og ikke mange løft.

Nævnet har yderligere lagt vægt på, at klageren kun i meget begrænset omfang har været arbejdsprøvet, og at der på denne baggrund ikke ses foretaget en nærmere vurdering af, om klageren vil være i stand til at arbejde inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Det, som klageren i øvrigt har anført herunder, at han er blevet tilkendt seniorpension kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet for Forsikring

23.

97157

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand