

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. juni 2022 blev i sag nr. 98015:

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 15/3 2022 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg er nedslidt i mit bevægeapparat som følge af mange års hårdt fysisk arbejde. Jeg bliver tilkendt seniorpension pr. 01.01.2022 og var i perioden op til tilkendelsen sygemeldt grundet smerter i ryg, skuldre og arme. Jeg ansøgte om tab af erhvervsevne hos Industriens Pension. Jeg har fået afslag idet selskabet mener at jeg kan stå til rådighed for et andet arbejde. Dette er jeg meget uforstående overfor, idet jeg har svært ved at klare almindelige dagligdagsgøremål uden konstante smerter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få tab af erhvervsevne med 2/3 nedsættelse"

Selskabet har den 31/3 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Industriens Pension (herefter kaldet selskabet) har – via Ankenævnet for Forsikring – modtaget [klagerens] (herefter kaldet klager) klage over afslag på udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne.

Selskabet fastholder, at klager ikke kan få udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne, fordi klager ikke har dokumenteret at have et dækningsberettiget erhvervsevnetab.

Sagsfremstilling:

Denne sag handler om, hvorvidt klager har dokumenteret, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav om at have et varigt erhvervsevnetab i ethvert erhverv på mindst halvdelen eller på 2/3.

Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 5. januar 1998, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab, kritisk sygdom og død.

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

På ansøgningstidspunktet er klager omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspension' gældende fra den 1. juni 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.

...

Lægelige oplysninger

Det fremgår af journalnotat den 16. april 2021 fra [hjerteklinik], jf. bilag C, at klager oplever aktivtetsudløste bryst smerter i venstre side af brystet cirka 4 gange om ugen. Det opstår i forbindelse med løft af tunge genstande eller når klager presser sig selv på cykelture. Ved undersøgelse finder lægerne en fin pumpefunktion, men der er diffuse forkalkninger i tre coronakar, og klager får forebyggende hjertemedicin.

Klagers egen læge har i generel helbredsattest af 23. september 2021, jf. bilag D, beskrevet, at klager har smerter fra skelettet ved fysisk anstrengelse; det kan være ved løft, det kan være cykling, og smerter er aldrig i hviletilstand. Desuden oplever klager stor træthed ved fysisk anstrengelse og ved brug af musklerne.

Objektiv undersøgelse viser alderssvarende udseende og ømhed på muskulaturen generelt og, at ryggen er lidt skæv med generel ømhed ved bevægelse. Arme og ben bevæges naturligt men er generelt ømme ved berøring.

Røntgen af klagers ryg viser diskrete forandringer i ryghvirvel og mere udtalt slidgigtforandringer i lænderyggen, jf. bilag E.

Kommunale oplysninger

... kommunes jobcenter har vurderet, at klager højst kan arbejde 15 timer i sit hidtidige erhverv med ...arbejde i forbindelse med ... , jf. bilag F og G, og klager får på den baggrund seniorpension fra den 1. februar 2022.

Faktiske omstændigheder

Den 11. oktober 2021 modtager selskabet ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne, jf. bilag H.

Selskabet anmoder den 13. oktober 2021 om oplysninger fra jobcenter ... , som selskabet modtager den 15. oktober 2021 i form af:

Journalnotat den 16. april 2021 fra [hjerteklinik], jf. bilag C,

Generel helbredsattest af 23. september 2021, jf. bilag D.

Bevilling af seniorpension, jf. bilag F.

Kopi af seniorpensionssagen, jf. bilag G.

Selskabet træffer herefter afgørelse den 11. november 2021, jf. bilag I og igen den 29. november 2021, jf. bilag J.

Den 17. januar 2022 modtager selskabet klagen, hvor [fagforening] på klagers vegne skriver bl.a., at klager har smerter ved fysisk anstrengelse.

Selskabet fastholder sin afgørelse den 10. februar 2022, jf. bilag L.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager ikke er berettiget til udbetaling fra forsikring ved tab af erhvervsevne, 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 føre bevis for, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav til udbetaling ved tab af erhvervsevne. 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 ...medarbejder. 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.

Klagers egen praktiserende læge understøtter dette i bilag D, hvor denne udtaler, at klager 'kan godt lave noget i roligt tempo og uden store anstrengelser og kun i kortere tid'.

Der foreligger således ingen lægelig dokumentation for, at klager ikke er i stand til at udføre arbejdsopgaver, mens han sidder ned og, hvis han får mulighed for at holde pauser.

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 sidde ned og udføre arbejdsopgaver, der ikke belaster ryggen og som foregår i et roligt tempo uden fysisk anstrengelse. Dette kunne eksempelvis være som kustode på et museum eller opsynsmand eller lignende.

Selskabets lægekonsulent, speciallæge i Intern Medicin og Kardiologi, har vurderet, at klager ikke har dokumenteret at have et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv, jf. bilag M, fordi der ikke er påvist betydende forsnævringer i kranspulsårerne eller nedsat blodforsyning ved anstrengelse.

Selskabets lægekonsulent, speciallæge i Ortopædkirurgi, har vurderet, at klager ikke har dokumenteret at have et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv, jf. bilag N, fordi røntgen viser alderssvarende slidgigtforandringer i ryggen, der medfører nedsat erhvervsevne i fysisk tunge erhverv men slet ikke i ethvert erhverv.

Selskabet vil gerne henlede Ankenævnets opmærksomhed på, at det faktum, at klager er blevet tilkendt seniorpension, ikke udgør dokumentation for en dækningsberettiget erhvervsevned sættelse. Det fremgår tydeligt af bilag B, at selskabet ikke er bundet af kommunale afgørelser, idet tilkendelseskriterierne er grundlæggende forskellige. Det bemærkes, at klager fra den 1. februar 2022 er bevilget supplerende seniorpension fra selskabet."

Af generel helbredsattest af 23/9 2021 fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"1. Sygehistorie

Patienten har stort set været rask og arbejdsfør. Altid haft manuelt arbejde. Var fx 10 år ... , 9 år ved ..., 7 år i ..., 3 år i ..., blev fyret, da han simpelthen ikke kunne holde til det fysiske arbejde længere. Patienten har gennem årene ofte klaget lidt over smerter fra skelettet og fra brystsmerter. er blevet undersøgt så sent som i dette forår 2021, og man har fundet, at han har en fin pumpefunktion af hjertet, men han har diffuse forkalkninger i de 3 coronarkar, og er derfor sat på antianginøst medicin Imdur 30mg, han er sat på kolesterolsenkende medicin Atorvastatin 20mg og hjertemagnyl. Er desuden her i foråret opereret for højresidig lyskebrok med godt resultat.

Patientens symptomer er ved anstrengelse fysisk, det kan være løft, det kan være cykling, hvor han får smerter ind foran i brystet med udstråling, svinder ved hvile, får det aldrig i hviletilstand, har nitroglycerin og bruger dem nogle gange med effekt. Desuden oplever han ved fysisk anstrengelse, at han bliver fuldstændig udmagret af træthed ved brug af musklerne. Det går hvis han er beskæftiget i lavt tempo, men kunne i sidste del af arbejdslivet slet ikke følge med andre medarbejdere i det tempo. ...

5. Beskrivelse af funktionsevnen

Efter at patienten har gået hjemme på dagpenge, og han kan bestemme tempoet selv, går det egentlig meget godt. Eksempelvis kan han klare at slå en halv græsplæne med en motordrevet

plæneklipper. Må udsætte den anden halvdel af plænen til dagen efter. Han får simpelthen smerter i skelettet og i musklerne, som gør, at han må ind og sidde i lang tid. Der er ikke noget energi til yderligere aktiviteter den dag.

...

7. Forslag til socialmedicinske behandlingsmuligheder

Patienten ønsker selv seniorpension har arbejdet i rigtig mange år, ufaglært arbejde, fysisk hårdt."

Af tilkendelse af seniorpension af 6/1 2022 fremgår bl.a.:

"Du får nu seniorpension

Vi skriver til dig, fordi du fra den 01-02-2022 vil få seniorpension.

...

Sådan har vi vurderet, om du kan få seniorpension

Du får seniorpension, da vi ud fra dine oplysninger har vurderet, at du har en varig nedsat arbejdsevne og højst kan arbejde 15 timer om ugen i dit seneste job.

Du får seniorpension fra 01-02-2022, som er den 1. i måneden, efter du blev tilkendt seniorpension."

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

Af selskabets pensionsvejledning 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.

...

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 af erstatning som følge af arbejdsskade, vurdering af varigt mén eller erhvervsevnetab) ikke ensbetydende med, at du også har krav på udbetaling fra Industriens Pension. Årsagen er, at såvel det offentlige som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring indtager 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."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1950'erne, og som har arbejdet ufaglært inden for et fysisk belastende erhverv, ansøgte den 11/10 2021 om ydelser grundet konstante smerter i nakke, skulder, ryg, lænd, arme, hofte og knæ. Klageren havde derudover en hjertelidelse, som medførte trykken for brystet og smerter, der blev forværret ved fysisk anstrengelse. Klageren havde på dette tidspunkt været ledig siden 1/12 2020, og var blevet sygemeldt i kommunalt regi den 1/10 2021. Han blev tilkendt seniorpension pr. 1/2 2022, idet kommunen vurderede, at han maksimalt ville kunne arbejde 15 timer om ugen i sit seneste job.

Ankenævnet for Forsikring

7.

98015

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har blandt andet anført, at kommunen har vurderet, at klageren ville kunne arbejde 15 timer om ugen i seneste job, at dette job er fysisk belastende, og at klagerens gener hovedsageligt er udløst af fysisk arbejde.

Klageren har anført, at hans erhvervsevne er nedsat med 2/3, og at han har svært ved at klare almindelige daglige gøremål uden konstante smerter.

Af generel helbredsattest af 23/9 2021 fra klagerens læge fremgår det, at "Patientens symptomer er ved anstrengelse fysisk, det kan være løft, det kan være cykling, hvor han får smerter ind foran i brystet med udstråling, svinder ved hvile, får det aldrig i hviletilstand, har nitroglycerin og bruger dem nogle gange med effekt. Desuden oplever han ved fysisk anstrengelse, at han bliver fuldstændig udmagret af træthed ved brug af musklerne. Det går hvis han er beskæftiget i lavt tempo, men kunne i sidste del af arbejdslivet slet ikke følge med andre medarbejdere i det tempo. ... Efter at patienten har gået hjemme på dagpenge, og han kan bestemme tempoet selv, går det egentlig meget godt. Eksempelvis kan han klare at slå en halv græsplæne med en motordrevet plæneklipper. Må udsætte den anden halvdel af plænen til dagen efter. Han får simpelthen smerter i skelettet og i musklerne, som gør, at han må ind og sidde i lang tid. Der er ikke noget energi til yderligere aktiviteter den dag. ... Patienten ønsker selv seniorpension har arbejdet i rigtig mange år, ufaglært arbejde, fysisk hårdt".

Af tilkendelse af seniorpension af 6/1 2022 fremgår det, at "Du får seniorpension, da vi ud fra dine oplysninger har vurderet, at du har en varig nedsat arbejdsevne og højst kan arbejde 15 timer om ugen i dit seneste job".

Af forsikringsbetingelsernes §§ 7 og 8 fremgår det, at forsikringstageren har ret til invalidesum ved en varig erhvervsnedsættelse på mindst 1/2 og ret til invalidepension og bidragsfritagelse

Ankenævnet for Forsikring

8.

98015

ved en varig erhvervsnedsættelse på mindst 2/3. Det fremgår videre af selskabets pensionsvejledning "Du skal have mistet din erhvervsevne i alle erhverv, før du kan få udbetaling".

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden og størrelsen heraf.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne varigt er nedsat med mindst halvdelen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har belastningsudløste gener fra bevægeapparatet, som navnlig begrænser hans muligheder for at udføre fysisk belastende arbejde.

Nævnet har også lagt vægt på, at kommunen har vurderet, at klageren ville være i stand til at arbejde op til 15 timer om ugen i sit tidligere fysisk belastende arbejde.

Nævnet har derudover lagt vægt på, at klageren ikke er arbejdsprøvet, hvorfor det ikke nærmere er undersøgt, i hvilket omfang klageren ville være i stand til at arbejde inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Nævnet har endeligt lagt vægt på, at klagerens gener ikke tilsiger, at klageren ikke skulle kunne arbejde mere end halv tid på det brede arbejdsmarked i et ikke-fysisk belastende arbejde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

98015



Svend Bjerg Hansen