

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. november 2022 blev i sag nr. 98621:

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 klage af 22/8 2022 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Det gøres gældende, at han allerede på ulykkesdagen – på baggrund af indkomsttabet – er berettiget til pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab, da hans skader efter ulykken er så massive, at erhvervsevnetabet må antages at være indtrådt straks.

Det gøres endvidere gældende, at han er berettiget til engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne, allerede på skadesdagen, da skaderne er så massive, at hans erhvervsevnetab må antages at være 2/3 allerede ved ulykkens indtræden, som sker i dækningsperioden.

På den baggrund overgår indbetalingerne til ordningen til Industriens Pension, idet der vil være ret til betalingsfritagelse og dermed er ordningen fortsat i dækning frem til dato, og frem til det tidspunkt, hvor [klageren] forventeligt bliver tilkendt førtidspension grundet skaderne efter ulykken."

Selskabet har i brev af 16/9 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

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

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 inden udløb af forsikringen ved erhvervsevnenedsættelse den 1. august 2020.

Forsikringsforhold

Klager er omfattet af 'Almindelige forsikringsbetingelser i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra den 1. april 2020 (bilag A).

Det følger af forsikringsbetingelserne, side 4, at pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen.

'§ 7 Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne (invalidesum)

Stk. 1. 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).

'§ 8 invalidepension og betalingsfritagelse (invaliderende og præmiefritagelse)

Stk. 1. 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).'

Dette uddybes i 'Pensionsvejledning' gældende fra 1. januar 2021, hvor det beskrives, hvad der lægges vægt på ved vurderingen af erhvervsevnen. Pensionsvejledningen 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.

[...]

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.'

Om ophør af indbetalinger står der på side 35ft i Pensionsvejledningen, at

'Hvis dine indbetalinger til arbejdsmarkedspensionen stopper

Hvis din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din ordning hos os, er du automatisk forsikret uden indbetaling i op til et år, efter indbetalingen er stoppet – dog kun så længe der er råd til at trække udgifter til administration og forsikringer fra din pensionsopsparing.

[...]

Når perioden med forsikring uden indbetaling udløber, bliver du passivt medlem. Det betyder, at du ikke kan få ret til engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne, invalidepension eller engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme. Dine efterladte vil ikke kunne få ret til dødsfaldssummen, men opsparingen kan stadig blive udbetalt.

Du kan forlænge forsikring uden indbetaling

Du kan forlænge perioden, hvor du er forsikret uden indbetaling, hvis der er penge på din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne i mere end 1 år.

[...]

Valgmuligheder efter indbetalingen er stoppet

Når indbetalingerne til arbejdsmarkedspensionsordningen stopper, skal du tage stilling til, om du vil beholde dine forsikringer eller ej.

[...]

- *du kan indbetale for egen regning.'*

Faktiske omstændigheder

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. februar 2020, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab, visse kritiske sygdomme og død.

Klagers daværende arbejdsgiver stopper med at indbetale pensionsbidrag to måneder senere, dvs. den 1. april 2020.

Selskabet sender den 19. juni 2020 brev til klager og oplyser, at hans bidragsfri periode stopper den 1. august 2020, fordi klagers forsikring uden indbetaling ikke kan forlænges udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi på klagers pensionsordning.

I samme brev blev klager tilbudt at opretholde sine forsikringsdækninger ved selv at betale til dem. Klager blev anmodet om at svare inden 14 dage. Klager blev også oplyst om, at forsikringerne stoppede, hvis han ikke gjorde noget.

Selskabet skrev også:

'Vi anbefaler på det kraftigste, at du beholder dine forsikringer, især hvis:

- *du ikke har forsikringer i en anden pensionsordning*
- *dit helbred har ændret sig, siden du kom ind i pensionsordningen*
- *du er syg*
- *der er udsigt til, at du ikke kommer tilbage på arbejdsmarkedet.'*

Selskabets brev fremlægges som bilag C.

Selskabet sendte den 19. august 2020 det endelige ophørsbrev til klager og oplyste, at han fra den 1. juli 2020 ikke længere var medlem i selskabet, da klagers pensionsopsparing blev anvendt til at betale for forsikringer og administration, hvorfor der ikke var flere penge tilbage på opsparingen. Datoen den 1. juli 2020 er en skrivefejl, der skulle rettelig have stået den 1. august 2020.

Selskabets brev fremlægges som bilag D.

Klager reagerede ikke på selskabets breve, som er sendt digitalt til klagers E-Boks i henhold til aftalegrundlaget. Breve, der er sendt via E-Boks, antages at være kommet frem, jf. Ankenævnets kendelse 95954.

Den 16. juli 2021 anmoder klagers advokat om kopi af klagers police samt dækningsoversigt pr. den 31. juli 2020, jf. bilag E, og selskabet sender oplysningerne ved brev af den 30. juli 2021, jf. bilag F.

Advokaten klager ved brev af den 3. november 2021 over ophørsdatoen den 1. juli 2020 angående klagers forsikringsdækninger, jf. bilag G.

Selskabet er enig med advokaten, og skriver i brev af den 16. november 2021, at forsikringsdækningerne først bortfaldt den 1. august 2020, jf. bilag H.

Den 21. marts 2022 modtager selskabet klagers ansøgning om udbetaling ved tab af erhvervsevne fra klagers advokat, jf. bilag I. Klager oplyser, at han har mange alvorlige skader efter færdselsulykke den 31. juli 2020. Advokaten anfører, at klagers indtægtstab indtrådte straks på datoen for ulykken.

Jobcenter ... sendte oplysninger og lægejournaler den 19. april 2022 til selskabet, jf. bilag J.

Selskabet meddelte afslag den 8. juni 2022, jf. bilag K, med henvisning til, at der ikke var lægeligt dokumentation for, at klager havde et varigt dækningsberettiget erhvervsevnetab inden den 1. august 2020, hvor forsikringsdækningen ved tab af erhvervsevne bortfaldt. Selskabets begrundelse var, at klagers helbredsmæssige tilstand var uafklaret, og ikke var lægeligt dokumenteret som stationær i forsikringstiden.

Advokaten klagede til selskabets klageansvarlige over afgørelsen ved brev af den 24. juni 2022, jf. bilag L. Advokaten henviste til, at selskabet burde have anvendt ambulancelægens notater fra datoen for færdselsulykken den 31. juli 2020, hvoraf det tydeligt fremgår, at det vil være utænkeligt, at klager, i voldsom lang fremtid, vil være i stand til at bestride nogen som helst form for erhverv med op til 1/3 indsats.

Den 1. juli 2022 modtog selskabet kopi af klagers helbredsoplysninger, jf. bilag M, og advokatens henviste særligt til notatet fra akutmodtagelsen, hvor klager blev indlagt efter færdselsuheldet.

Selskabets klageansvarlige fastholdt afgørelsen den 5. august 2022, jf. bilag N, med henvisning til, at klager ikke havde et varigt erhvervsevnetab på halvdelen i ethvert erhverv inden forsikringens ophør. Videre skrev den klageansvarlige, at, selvom klager blev svært skadet ved ulykken, var det ikke muligt allerede dengang at afgøre, hvordan klagers helbredstilstand ville blive efterfølgende. På det tidspunkt var der mulighed for bedring via genoptræning. Helbredstilstanden var ikke stationær.

Lægelige oplysninger

Ifølge primær journal fra [hospitalet], jf. bilag O, side 1, indbringes klager den 31. juli 2020 på traumecentret efter færdselsuheld, hvor klager på motorcykel kørte ind i en bil med cirka 100 km i timen.

Klager blev meget svært skadet i venstre ben med flere åbne benbrud, og han fik skadet sin venstre albue og venstre hånds 5. finger. Klagers venstre ben blev fikseret, jf. bilag P, side 1, og klagers venstre albue fik vinkelgips på. Det yderste led af klagers lillefinger på venstre hånd blev amputeret, jf. bilag P, side 1.

Lægerne oplyste den 1. august 2020 klager om, at klagers venstre ben var rigtigt slemt skadet, og evt. forsøg på rekonstruktion ville være ekstremt besværligt og langvarigt. Alternativet var amputation, jf. bilag P, side 2.

CT-skanning den 3. august 2020 viste stort knogletab i venstre ben og meget svær bløddelsskade, og klager samtykkede til amputation, jf. bilag P, side 3, som blev gennemført den 4. august 2020, jf. bilag P, side 4.

Den 13. august 2020 sendte hospitalet en genoptræningsplan til kommunen, og medlem blev henvist til proteseforsyning, jf. bilag P, side 7. Genoptrænings start blev planlagt til cirka 14 dage efter operationen.

Ved kontrol af klagers venstre albue den 17. september 2020 beskrev lægen, at klager havde det efter omstændighederne godt, og at klagers venstre albue var med fuld stræk fraset få grader, og at klager kan flektre til 100 %, jf. bilag P, side 9. Klager måtte bruge armen efter evne. Videre er det beskrevet, at klagers benstump er flot og nydelig, men klager har lejlighedsvis fantomsmerter, og han har god effekt af 'Gabapentin' (medicin mod nervesmerter), jf. bilag P, side 10.

Klager var klar til specialiseret genoptræning den 21. september 2020, og der blev skrevet til bandagist angående protese, jf. bilag P, side 10.

Klager har gennem mange år haft venstresidige skuldersmerter, som forværres under klagers genoptræning. MR-scanning af klagers venstre skulder den 10. december 2020 viste let slidgigt, jf. bilag Q.

Lægerne anlagde den 5. januar 2021 blokade i klagers skulder, jf. bilag R, side 1. Klager havde mange smerter i benstumpen, og klager blev opereret den 22. marts 2021, jf. bilag R, side 4. Klager oplevede ingen bedring efter operationen, jf. bilag R, side 7.

Det fremgår af lægejournal den 7. september 2021, at lægerne måske ikke kunne gøre mere for klager, og at henvisning til smerteklinik er fuldstændig relevant, jf. bilag R, side 8. Endnu en operation af klagers benstump gennemføres den 19. november 2021, jf. bilag R, side 11. Klager blev den 3. januar 2022 igen henvist til specialiseret genoptræningsforløb, jf. bilag R, side 13.

Ifølge journal fra [hospitalets smertecenter], jf. bilag S, side 4, blev klagers smertestillende medicin øget i dosis den 18. januar 2022, og klager oplevede generelt en lille bedring, jf. bilag S, side 5.

Klager var til samtale på smertecentret den 20. juni 2022, jf. bilag T, side 6, hvor det blev aftalt, at klager skal afprøve TENS-behandling på benstumpen.

(TENS er en forkortelsen for Transkutan Elektrisk Stimulation. Der er tale om elektrisk stimulation af nerver via huden. Der placeres to elektrode-par. Styrken og antallet af elektriske impulser styrer man selv ved hjælp af et lille håndholdt apparat.)

Kontrol blev aftalt til primo august 2022.

Det er selskabets lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi, der har vurderet klagers helbredsoplysninger.

Lægekonsulentens vurdering fremlægges som bilag U.

Selskabets lægekonsulent vurderede den 28. juli 2022, at

'Udsat for MC ulykke 310720. Pådraget sig svære brud på venstre ben, der ender med amputation på lårbensniveau (femuramputation). Efterfølgende fortsatte smerter svarende til stumpen. Behandlet på smerteklinik. Derudover mindre brud af 5. finger med amputation, og smerter fra venstre skulder og albue efter brud (opereret) i albuen. Udviklet nedsat funktion af n. ulnaris på begge sider (nerve ved albuen) med nedsat følesans i fingre (4.-5.) men nerveledningsundersøgelse viser efterfølgende normale forhold. Således svært skadet, men den endelige funktion efter skaderne (herunder amputationen) kan først afgøres efter et år. En femuramputation i sig selv behøver ikke at medføre et EET på mindst ½ generelt (hvis smertefri kan man både arbejde delvist stående og siddende). Der er ingen tvivl om, at i perioden umiddelbart efter uheldet er der et EET på mindst 2/3. Ved undersøgelser på smerteklinik 110322 beskrives der fortsatte smerter fra låret, der som det beskrives på dette tidspunkt (1 ½ år efter UT) medfører et EET på mindst ½. Jeg forventer ikke nogen væsentlig bedring efter dette, men det vil kræve yderligere oplysninger i form af en status fra smerteklinik mht. prognosen. Dvs. at der den 010820 ikke var dokumentation for et EET på mindst ½ varigt, idet tilstanden jo ikke var stationær.

280722 ..., speciallæge i ortopædkirurgi'

Kommunale oplysninger

Ved møde den 30. september 2021 i Rehabiliteringsteamet blev det aftalt, at klager skal i sit første jobafklaringsforløb frem til den 1. juli 2023, jf. bilag J, side 6.

Selskabets begrundelse vedrørende ophør af forsikring

Selskabet fastholder, at klagers forsikringsdækninger i medfør af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1, ophørte i forbindelse med, at der ikke var flere penge på opsparingen til at betale for yderligere bidragsfri periode efter den 1. august 2020.

Selskabet fastholder også, at der ikke er indgået en bindende aftale med klager om at forlænge forsikringsdækningerne via egenbetaling fra klager eller på anden måde, fordi klager ikke reagerede på selskabets to breve om ophør af forsikringsdækningerne.

Selskabets begrundelse vedrørende erhvervsevnetab

Det er selskabets synspunkt, at klager ikke har ret til invalidesum, invalidepension og betalingsfritagelse, idet klagers erhvervsevne ikke er lægeligt dokumenteret varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv (den generelle erhvervsevne) i forsikringstiden.

Forsikringen dækker tab af den generelle erhvervsevne, og selskabets vurdering beror, i henhold til forsikringsbetingelserne og retspraksis, på en ren 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 økonomiske forhold, herunder uddannelse og tidligere

erhvervserfaring, men udelukkende for helbredsmæssige forhold, ligesom vurderingen sker i forhold til alle erhverv og ikke kun klagers hidtidige erhverv, jf. bilag B, side 21.

Videre fastslår forsikringsbetingelserne, at erhvervsevnenedsættelsen først kan anses for indtrådt på det tidspunkt, hvor der er lægelig dokumentation for et varigt erhvervsevnetab i tilstrækkeligt omfang, jf. bilag A.

Erhvervsevnetabsforsikringen hviler således på et skadevirkningsprincip, hvorefter det afgørende for retten til dækning under forsikringen ikke er tidspunktet for ulykken eller sygdommens opståen, men derimod det tidspunkt, hvor erhvervsevnetabet når den dækningsberettigende størrelse og forsikringsbetingelsernes udbetalingskrav i øvrigt er opfyldte. Dette er blandt andet slået fast af Ankenævnet i kendelsen 91860, der angår selskabet erhvervsevnetabsforsikring.

Klagers erhvervsevnenedsættelse skal også være varig, jf. bilag A, §§ 7 og 8. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder skal være udtømte, eller at der ikke er udsigt til, at klagers behandlinger kan medføre, at klager får en del af sin erhvervsevne tilbage. Dette er blandt andet slået fast af Ankenævnet i kendelserne 63669 og 82656, der angår selskabet erhvervsevnetabsforsikring.

Selskabet har lagt vægt på de lægelige oplysninger om, at klager siden færdselsulykken har været i meget langvarig behandling og i et langvarigt genoptræningsforløb, og det er klager stadigvæk. Derfor er klagers helbredsmæssige tilstand ifølge de lægelige oplysninger uafklaret og endnu ikke stationær.

Advokaten henviser til bilag N, men der er i de lægejournaler ingen vurdering af klagers erhvervsevne, og der er heller ikke tale om, at klagers helbredsmæssige tilstand er stationær.

Selskabet er ikke enig med advokaten i, at klagers erhvervsevne er lægeligt dokumenteret at være varigt nedsat i dækningsberettiget omfang inden ophør af forsikringen ved tab af erhvervsevne den 1. august 2020.

Selskabets lægekonsulent har i anledning af denne sag uddybet sit notat om klagers helbredsmæssige oplysninger:

'Lægeskøn:

Det er klart, at der på skadetidspunktet er et aktuelt generelt EET på mindst 2/3 efter denne alvorlige ulykke, men alle skader kan udvikle sig godt, dvs. at uanset hvilken skade, man pådrager sig, er der et stort helings/helbredelsespotentiale, der ikke kan afgøres på skadetidspunktet. Det er nødvendigt at afvente forløbet for at se, hvilke skader der ikke bedres. Der går oftest op mod et år, før man kan tale om stationære forhold og fastsætte et sikkert varigt EET. Ingen læge vil på skadetidspunktet kunne forudsige slutresultatet, medmindre det fx drejer sig om en så svær skade, at man er lammet fra halsen og ned. Det at have en amputation på lårbensniveau kan medføre et EET på mindst ½, men det er ikke sikkert. Det er f.eks. muligt at fungere med PC arbejde siddende i mere end ½ arbejdstid. På et givet skadetidspunkt vil man f.eks. også ved to brækkede arme have et EET aktuelt på mere end 2/3, men det vil jo ikke være varigt, og kan først afgøres når tilstanden er stationær. Det er muligt, at der efter et år viser sig at være et EET på ½, og at det har været uændret siden skaden, men det er ikke til at vide på skadetidspunktet, og er en bakspejlsbetragtning.

070922

..., speciallæge i ortopædkirurgi.'

Lægekonsulentens uddybende vurdering fremlægges som bilag V.

Det er således selskabets synspunkt, at klager har dokumenteret, at han ikke længere kan arbejde som [tidligere erhverv]. Men klager har ikke dokumenteret et dækningsberettiget erhvervsevnetab i ethvert erhverv i forsikringstiden, der ophørte dagen efter ulykken den 1. august 2020.

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 i forsikringstiden opfylder forsikringsbetingelsernes krav til invalidesum, invalidepension og betalingsfritagelse. Dette bevis har klager ikke ført, fordi klagers helbredsmæssige tilstand ifølge de lægelige oplysninger ikke var stationær i forsikringstiden."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 19/6 2020 fremgår bl.a.:

"Fra den 1. august 2020 er du ikke længere medlem hos os. Du har derfor ikke ret til udbetalinger fra Industriens Pension efter denne dato.

Pensionsopsparingen er brugt til at betale for dine forsikringer og administration mv. i perioden, hvor du har været forsikret uden indbetaling.

Forsikringerne stopper, hvis du ikke gør noget

Du skal være opmærksom på, at når du ikke længere er medlem af Industriens Pension, er du ikke forsikret ved tab af erhvervsevne, visse kritiske sygdomme og dødsfald (dødsfaldssum).

Betal selv og behold forsikringerne

Du kan dog beholde forsikringerne og trygheden i, at du kan få penge – hvis der sker dig noget – hvis du selv indbetaler til pensionsordningen. Det koster 511,68 kr. om måneden at beholde forsikringerne ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og dødsfald. Hvis du fortsat også vil spare op til pensionen, skal du indbetale mere.

Beslutter du dig for at fortsætte indbetalingen selv, er det vigtigt, at du giver os besked inden 14 dage.

Ring til os eller log på Min side på industrienspension.dk, og opret en aftale om selv at indbetale til pensionen.

Vi anbefaler på det kraftigste, at du selv indbetaler til pensionen, så du beholder dine forsikringer, hvis

- du ikke er dækket af forsikringer i en anden pensionsordning
- dit helbred har ændret sig, siden du kom ind i pensionsordningen
- du er syg
- der er udsigt til, at du ikke kommer tilbage på arbejdsmarkedet."

Af journalnotat af 31/7 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

9.

98621

"**Indlæggelsesårsag** Multitraume (fører af motorcykel kørt 100km/t frontalt ind i en personbil). Svært skade venstre UE med multiple åbne frakturer + decollement ve. crus. Chokeret ved ankomst til [hospitalet], vågen.

Modtages intuberet på ITA efter operation (ext. fix. + revision ve. UE) samt amputation af ve. 5 finger.

Columns totalis + cervicalis frikendt. CTCl.a.

Ingen organskader ved traume CT."

Af journalnotat af 1/8 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"Informeret om at han har en rigtig slem skade, og evt. forsøg på rekonstruktion vil være ekstremt besværligt og langvarigt. Alternativt amputation."

Af journalnotat af 3/8 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"CT-scanning viser som forventet stort knogletab i distale femur. Herudover meget svær bløddels-skade i resten af underekstremiteten. Stiler mod amputation på akutstuen i morgen og i samme seance osteosyntese af olecranonfraktur Patienten er informeret grundigt om fordele ulemper og risici ved rekonstruktion med tumor-protese i knæet og formentlig to fri LAP'er. Der er høj risiko for protese infektion og funktionen i benet bliver begrænset."

Af journalnotat af 13/8 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"[50'erne] mand indbringes efter ulykke med svær skade på det ene ben samt brud på den ene albue. Der foretages osteosyntese af albuen, anlægges gipsskinne. Det er planlagt, han skal komme til en kontrol hos os med fjernelse af gips og sutur efter 14 dage, herefter opstart af forsigtige aktive og passive bevægeøvelser."

Af selskabets brev af 19/8 2020 fremgår bl.a.:

"Fra den 1. juli 2020 er du ikke længere medlem hos os.

Det skyldes, at du ikke har mere opsparing tilbage, da pengene er blevet brugt til at betale for eventuelle forsikringer og administration med videre.

Det betyder, at din pensionsordning og eventuelle forsikringer er stoppet i Industriens Pension."

Af journalnotat af 17/9 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"Kommer til kontrol af venstre albue. Har det efter omstændighederne godt."

Af journalnotat af 21/9 2020 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"Pt. har fået amputeret venstre ben på låret efter trafikuheld. Pt. er nu klar til specialiseret træning. Der skrives henvisning til bandagist mhp. protese."

Af statusattest af 11/1 2021 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Pt. er fortsat kørestolsbruger. Pt. går på ortopædkirurgisk afd. til genoptræning med protese, men dette går imidlertid dårligt. Pt. svært forpint, men også skuldersmerter samt udtalte fantomsmerter. Pt. er henvist til MR-scanning for at se, om der er nervetryk. Således er pt's tilstand uændret dårlig, fortsat kørestolsbruger. Vil formentligt ikke kunne indgå i meningsfuldt arbejde inden for det næste halve år, dvs. forsøgsvis arbejdsprøvning unødvendig."

Af rehabiliteringsteamets indstilling af 30/9 2021 til første jobafklaringsforløb fremgår bl.a.:

"Begrundelse: HELBREDSMÆSSIGT:

[50'erne] mand med men efter venstresidigt albuebrud samt amputation af venstre underben efter MC-ulykke i 2020. Følges i ortopædkirurgisk regi med tilpasning af protese og specialiseret genoptræning, men der er ikke fremgang og han bruger fortsat kørestol. Gennemgik operation i marts 2021 i venstre ben (fjernelse af neurom samt eksostose), men det har desværre ikke haft den ønskede effekt på smerterne. Der er lavet ny benprotese efter operationen. Betydelig smerteproblematik med skuldersmerter samt fantomsmerter i benet. Har afprøvet 5-6 slags smertestillende medicin, men der har været begrænset virkning og/eller bivirkninger. Er stoppet med Gabapentin og Oxynorm, men er nu ved at afprøve et parkinsonmiddel. Han går desuden til kommunal genoptræning i sundhedscentret to gange om ugen, hvor han træner skulder og arm. Der er fortsat føleforstyrrelser i fingrene på begge hænder samt smerter i venstre skulder. Der kan for nuværende ikke tilbydes operation af skulderen, da han til en start skal kunne bruge krykker i forbindelse med protese-træningen. På dagens møde fortæller [klageren], at benstumpen skal scannes igen, da der formentlig er kommet en ny nerveknude (neurom) i iskias-nerven. Han har fået en ny skål til protesen, men kan stadig ikke gå med den. Der er vedvarende smerter i skulder og albue, og han skal genundersøges i løbet af oktober måned. Han er endvidere blevet indkaldt til vurdering på smertecenter primo januar 2022.

...

SAMLET VURDERING:

[Klageren] vurderes fortsat helt eller delvist uarbejdsdygtig grundet men efter venstresidigt albuebrud samt amputation af venstre underben efter MC-ulykke i 2020 og kan derfor ikke varetage et arbejde på ordinære vilkår.

Sygedagpengelovens § 7 vurderes opfyldt.

[Klageren] kan ikke få forlænget sygedagpengene efter § 27 i lov om sygedagpenge jf. § 24, stk. 2, og § 27, stk. 3, i lov om sygedagpenge og bevilges derfor et jobafklaringsforløb.

Et jobafklaringsforløb skal give personen en individuelt tilpasset, tværfaglig og helhedsorienteret indsats, med henblik på at personen bringes tilbage i arbejde eller i gang med en uddannelse. Indsatsen skal altid være tilpasset personens forudsætninger og behov, herunder helbredstilstand.

Jf. beskæftigelsesindsatslovens 68d, kan et jobafklaringsforløb højst have en varighed på 2 år af gangen, når personen er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom. Et jobafklaringsforløb ophører på det tidspunkt, hvor personen når folkepensionsalderen."

Af journalnotat af 3/1 2022 fra hospitalet fremgår bl.a.:

"Kroniske smerter siden 2020. Patienten har fantomsmerter svarende til venstre underekstremitet efter trafikuheld. Daglig plaget af kraftige stikkende borende konstante smerter. Beskriver en spænden i venstre underekstremitet. Føler det som om han har tabt noget tungt ned på tæerne, samt knæ smerter af venstre underekstremitet. Spænder i hele muskulaturen omkring benstumpen. Patienten har desuden smerter fra venstre overekstremitet og skulderregion. Værst er dog fantomsmerterne. Patienten har forsøgt fysioterapi terapi uden særlig effekt på smerterne."

Af pensionsvejledningen fremgår bl.a.:

"FORSIKRING VED TAB AF ERHVERVSEVNEN

...

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.

...

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.

...

Hvis dine indbetalinger til arbejdsmarkedspensionen stopper

Hvis din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din ordning hos os, er du automatisk forsikret uden indbetaling i op til et år, efter indbetalingen er stoppet – dog kun så længe, at din pensionsopsparing er stor nok til at betale for forsikringerne og administrationsomkostninger. Når betalingen for omkostninger og forsikringer tages af din pensionsopsparing, bliver den mindre. Priser og omkostninger er de samme, uanset om eller hvordan der indbetales til ordningen. Du kan se vores priser på vores hjemmeside på industrienspension.dk/forsikringspriser.

...

Når perioden med forsikring uden indbetaling udløber, bliver du passivt medlem. Det betyder, at du ikke kan få ret til engangsudbetaling, pension eller betalingsfritagelse ved tab af erhvervsevne eller engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme. Dine efterladte vil ikke kunne få ret til dødsfaldssummen, men opsparingen kan stadig blive udbetalt, hvis du dør før pensionering.

...

Valgmuligheder efter indbetalingen er stoppet

Når indbetalingerne til arbejdsmarkedspensionen stopper, skal du tage stilling til, om du vil beholde dine forsikringer eller ej. Du har følgende muligheder:

- Du kan forlænge perioden med forsikring uden indbetaling i op til 3 år i alt. Din pensionsopsparing bliver mindre, fordi du bruger den til at betale for forsikringerne.
- Du kan indbetale for egen regning, så du ikke bruger af din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne. Du kan samtidig vælge at fortsætte med at spare op, til når du går på pension.
- Du kan opsige forsikringerne.
- Du kan tage opsparingen med til din nye arbejdsmarkedspension, hvis du skifter job.

Det er en fordel for dig at beholde forsikringerne:

- hvis du er syg, eller dit helbred har ændret sig, siden du kom ind i pensionsordningen,
- hvis du ikke er dækket af forsikringer i et andet pensionsselskab, eller
- hvis du er i tvivl, om du kommer tilbage til arbejdsmarkedet på normale vilkår.

Hvis dine forsikringer stopper, uden at du har forsikringer andre steder, kan du risikere, at du på et senere tidspunkt ikke vil kunne få forsikringsdækninger på samme vilkår igen. Derfor er det vigtigt, at du beholder dine forsikringer.

...

Du kan indbetale for egen regning

Du kan vælge selv at indbetale til Industriens Pension. Vi kalder det at være 'selvbetal'. Så kan du beholde dine forsikringer og fortsætte med at spare op til pension.

Hvis du har brug for at beholde forsikringerne i Industriens Pension, og du har råd til at indbetale selv, er det en god ide at gøre det, fordi du undgår at bruge af de penge, der er sparet op til, at du skal på pension. Hvis du indbetaler mindre end din arbejdsgiver gjorde, bliver værdien af din betalingsfritagelse mindre, hvis du mister din erhvervsevne. Det skyldes, at betalingsfritagelsen svarer til det, der blev indbetalt, da du varigt mistede erhvervsevnen.

Du kan træffe valget om at blive selvbetal i perioden, fra du er stoppet på jobbet, og frem til perioden med forsikring uden indbetaling slutter. Er du først blevet passivt medlem, kan du ikke blive selvbetal. Derfor er det vigtigt, at du beslutter dig i tide, så kontakt os endelig for at få råd og vejledning.

Du kan selv indbetale, indtil du går på pension, og du kan altid opsige din aftale. Får du et nyt job, hvor din arbejdsgiver skal indbetale til Industriens Pension, stopper dine egne indbetalinger automatisk.

Hvis du stopper med selv at indbetale, får du ikke ret til igen at være forsikret uden indbetaling.

Priserne for forsikringerne og omkostninger er de samme, uanset hvordan der indbetales til ordningen. Du kan se vores priser på Min side på industrienspension.dk/forsikringspriser.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"KAPITEL 1 ALMINDELIGE FORSIKRINGSBETINGELSER

§ 1 Forsikringens oprettelse og ikrafttræden

Forsikringen oprettes ved indberetning og indbetaling fra en arbejdsgiver af bidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, kollektiv aftale eller lignende, jf. stk. 3. Der oprettes kun en pensionsordning, uanset om der kommer indbetalinger fra flere arbejdsgivere. Indberetning og indbetaling skal ske efter Industriens Pensions anvisninger. Anvisningerne findes på Industriens Pensions hjemmeside.

...

§ 4 Indbetalings indstilling/genoptagelse

Indstilles indbetalingen i henhold til § 1, stk. 1, inden den forsikrede enten

- har nået folkepensionsalderen, eller
- har fået ret til pension ved erhvervsevnetab, eller
- har fået udbetaling fra ratepension, jf. § 10, eller livslang pension, jf. § 12,

opretholdes forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død i fuldt omfang i 12 måneder (forsikring uden indbetaling), medmindre andet er aftalt, jf. stk. 2 og 3, dog ikke ud over den periode, der kan dækkes af pensionsopsparingen. Forsikring uden indbetaling kan dog aldrig løbe længere end til folkepensionsalderen. Efter udløb af perioden med forsikring uden indbetaling overgår forsikringen til passiv forsikring (fripolice), og forsikringsydelse sættes ned eller bortfalder, medmindre andet aftales, jf. stk. 4.

Nedsættelse af forsikringsydelse som følge af manglende indbetaling sker efter meddelelse til forsikrede.

Stk. 2. Forsikrede kan, efter indbetalingen i henhold til § 1, stk. 1, er indstillet og senest inden overgang til passiv forsikring (fri police), indgå aftale med Industriens Pension om at forlænge perioden med fortsat forsikring uden indbetaling med op til 24 måneder, dog ikke ud over den periode, der kan dækkes af pensionsopsparingen. Perioden kan ikke forlænges ud over folkepensionsalderen.

...

FORSIKRINGER

...

§ 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 erhvervsevnen nedsættelsen 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.

...

§ 8 Pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab (invalidere 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 forsikre-

de 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."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1/2 2020, og den 1/4 2020 stoppede klagerens daværende arbejdsgiver med at indbetale til ordningen. Selskabet oplyste den 19/6 2020, at klagerens bidragsfri periode stoppede den 1/8 2020, fordi forsikringerne ikke kunne forlænges udover den periode, der kunne dækkes af den opsparede værdi på pensionsordningen. Klageren blev tilbudt at opretholde sine forsikringsdækninger ved selv at betale. Klageren kontaktede ikke selskabet med henblik på indbetaling til pensionsordningen. Den 19/8 2020 fremsendte selskabet det endelige ophørsbrev og oplyste, at klageren fra 1/8 2020 ikke længere var medlem i selskabet.

Klageren var involveret i en trafikulykke den 31/7 2020, som blandt andet medførte amputation af venstre ben, smerter i venstre skulder og albue samt amputation af yderste led på venstre hånds 5. finger. Klageren ansøgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at klageren ikke havde dokumenteret et dækningsberettiget erhvervsevnetab i forsikringstiden.

Klageren har anført, at skaderne efter ulykken er så massive, at det dækningsberettigende erhvervsevnetab må antages at være indtrådt straks.

Selskabet har fastholdt, at klageren ikke har dokumenteret et dækningsberettiget erhvervsevnetab i forsikringstiden. Selskabet har anført, at klageren siden trafikulykken har været i meget

langvarig behandling og i et langvarigt genoptræningsforløb, og at klagerens helbredsmæssige tilstand ifølge de lægelige oplysninger ikke har været stationær i forsikringstiden.

Af forsikringsbetingelsernes § 7 fremgår det blandt andet, at "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". Af § 8 fremgår det, at "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". For dækning efter både §§ 7 og 8 gælder det, at erhvervsevnen anses for varigt nedsat, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er den, der rejser et krav, som skal bevise rigtigheden og størrelsen heraf.

Nævnet bemærker videre, at forsikringen ved tab af erhvervsevne hviler på et skadevirkningsprincip, og at det afgørende er således ikke tidspunktet for indtræden af et ulykkestilfælde eller en sygdomsmelding, men tidspunktet, hvor erhvervsevnetabet når den dækningsberettigende størrelse.

Nævnet må lægge til grund, at klageren overgik til passivt medlem den 1/8 2020, idet forsikringerne ikke kunne forlænges udover den periode, der kunne dækkes af den opsparede værdi på pensionsordningen, og at forsikringen ved tab af erhvervsevne derfor ophørte dagen efter ulykken.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne varigt var nedsat i dækningsberettigende grad, da han overgik til passivt medlemskab den 1/8 2020.

Ankenævnet for Forsikring

16.

98621

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren var involveret for et alvorligt trafikuheld, men at klagerens erhvervsevne ikke lægeligt var dokumenteret varigt nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden.

Nævnet har hertil lagt vægt på, at klageren siden trafikulykken har været i et langvarigt genoptræningsforløb.

Nævnet har videre lagt vægt på journalen fra hospitalet, hvoraf det blandt andet fremgår, at klageren den 21/9 2020 var klar til specialiseret træning og blev henvist til bandagist med henblik på en protese, og at klageren den 17/9 2020 var til kontrol af venstre albue, hvor han efter omstændighederne havde det godt.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at det af statusattest af 11/1 2021 fra klagerens egen læge fremgår, at klageren formentligt ikke vil kunne indgå i meningsfuldt arbejde inden for det næste halve år.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at kommunens rehabiliteringsteam den 30/9 2021 indstillede klageren til første jobafklaringsforløb. Nævnet bemærker, at det ikke er nærmere undersøgt, i hvilket omfang 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, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

98621



Jens Kruse Mikkelsen

formand