

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 99056:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har erhvervsevnetabsforsikring. I klageskema af 2/12 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg forstår ikke afslaget fra Velliv da jeg har fået erhvervsevnetab fra såvel den offentlige senior pension samt fra det private selskab [andet selskab].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendt erhvervsevne tab."

Selskabet har i brev af 23/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er uforstående overfor selskabets afslag på ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, da han er tilkendt offentlig seniorension samt har modtaget udbetaling fra [andet selskab] (i det følgende 'Andet selskab').

Selskabet fastholder sin afgørelse

Selskabet fastholder, at klager ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, da klagers generelle erhvervsevne ikke vurderes at være dokumenteret nedsat med mindst halvdelen.

Sagsforløb

Forsikringen, der blev tegnet pr. 1. september 2005 som en del af en pensionsordning via klagers tidligere arbejdsgiver, giver blandt andet ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat

erhvervsevne, hvis klagers erhvervsevne nedsættes i tilstrækkelig grad, jf. forsikringsbetingelserne (Bilag A).

Af § 1 i forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt.

Af § 3 i forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

[...]

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, om forsikrede, er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med forsikredes dækningsgivende løn [...]

Derudover giver forsikringen ret til udbetaling af en sum, hvis erhvervsevnen varigt nedsættes med mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelserne (Bilag A), eller hvis klager af helbredsmæssige årsager varigt får inddraget sit ... certifikat jf. supplerende forsikringsbetingelser for dækning ved inddragelse af certifikat (Bilag B).

Af forsikrede pensionsoversigt (Bilag C) fremgår bl.a.:

Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension og invalidesum, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke. Ved præmiefritagelse og invalidepension skal forsikrede også have et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne [...]

Invalidesummen kan først udbetales, når erhvervsevnen har været varigt nedsat i 6 måneder.

Bestemmelsen bortfalder ved fratrædelse fra arbejdsgiveren.

Selskabet modtager den 4. april 2022 en ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (bilag D), hvoraf det fremgår, at klager, der arbejder som ..., siden 2004 har haft gener med facetforskydninger i lænden. Klager oplyser, at han blev sygemeldt den 31. oktober 2004, og at han siden den 1. januar 2005 har arbejdet på deltid med 22 timer om ugen. Klager har modtaget fuld løn under sygdom.

Den 11. april 2022 modtager selskabet en mail fra klager vedhæftet kopi af opsigelse pr. 30. juli 2022 fra klagers arbejdsgiver (bilag E).

Efter en telefonisk samtale med Klager den 17. august 2022 vurderer selskabet, at der er brug for supplerende oplysninger, og derfor indhentes oplysninger fra ..., som selskabet modtager den 20. september 2022 (bilag F).

På baggrund af oplysningerne vurderer selskabet, at klager er berettiget til udbetaling af summen ved inddragelse af certifikat (CT-sum), da klagers ... certifikat vurderes at være varigt inddraget, men det vurderes ikke, at klager er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne eller fritagelse.

gelse for indbetaling, da klagers generelle erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen. Dette oplyser selskabet til klager i brev af 27. oktober 2022 (bilag G).

Klager sender den 28. oktober 2022 først en mail om, at selskabet kan indhente oplysninger fra Udbetaling Danmark / ATP (vedr. seniorpension) og vedhæfter kopi af billeder fra klagers sundhedsplatform, hvoraf det fremgår, at han har fået konstateret malignt melanom (bilag H).

Senere den 28. oktober 2022 sender klager endnu en mail med kopi af brev om tilkendelse af seniorpension (bilag I), og den 31. oktober 2022 sender klager en mail med kopi af brev fra andet selskab om udbetaling af invalidesum (bilag J).

Selskabet indhenter efterfølgende supplerende oplysninger fra ... hospitalet, som vi modtager den 8. november 2022 (bilag K).

Oplysningerne giver ikke anledning til at ændre tidligere vurdering, hvilket selskabet oplyser til klager i brev af 16. november 2022 (bilag L).

Klager sender den 16. november 2022 en mail til selskabets klageansvarlige med kopi af brev fra andet selskab om udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme, tilkendelse af præmiefri dækning, udbetaling af invalidesum samt kopi af tilkendelse af seniorpension fra det offentlige (bilag M). Dette giver dog ikke anledning til at ændre den tidligere afgørelse, og denne fastholdes derfor i brev til klager af 13. december 2022 (bilag N).

Selskabets vurdering

Klager har siden 2004 har haft gener med facetforydninger i lænden, hvilket har begrænset ham i arbejdet som ..., og han har derfor arbejdet på deltid siden den 1. januar 2005. Klager har dog arbejdet over halv tid indtil den 29. september 2021 (på nær en kortere sygemelding i 2019 af anden årsag), hvor han sygemeldes og ... på grund af medicinsk-/smertebehandling med et præparat, der er uforenelig med at ... som ... personale. I januar 2022 indstilles til permanent underkendelse af ... certifikatet.

Da klagers ... certifikat varigt underkendes af helbredsmæssige årsager, vurderer selskabet, at klager er berettiget til udbetaling af CT-summen.

I forhold til vurderingen af klagers ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne er det afgørende, om klager af helbredsmæssige årsager ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad klager gjorde før sin sygemelding. Denne vurdering foretages på baggrund af de helbredsmæssige oplysninger.

Almindeligvis vurderes erhvervsevnen til at starte med i forhold til eget erhverv indtil selskabet vurderer, at klager ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. sygedag. Klager modtager under sin sygemelding fuld løn fra arbejdsgiver, indtil klager fratræder den 30. juli 2022, og derfor har klager frem til dette tidspunkt ikke ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, da klager ikke har et indtægtstab. Der er heller ingen aftale med arbejdsgiver om, at der skal ske udbetaling til denne under sygdom.

Da klager fratræder den 30. juli 2022, står det klart, at erhvervsevne i eget erhverv som ... er op hævet. Derfor overgår vurderingen af erhvervsevnen til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne. Selskabet vurderer ikke, at klagers generelle erhvervsevne er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen, hvorfor klager ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Ved vurderingen af klagers generelle erhvervsevne lægger selskabet vægt på de helbredsmæssige oplysninger. Klagers sygemelding skyldes ryggener. Derudover har klager også fået konstateret diabetes 2, hvilket i 2019 førte til en kortere sygemelding, indtil dette blev velbehandlet med medicin, og klager oplyser heller ikke i ansøgningen om, at dette giver gener. Klager har også i perioden fået konstateret modermærkekræft, som han får fjernet ved operation den 30. juni 2022 og efter operation er velbefindende fra, jf. oplysninger fra ... hospitalet (Bilag K). Det er derfor primært ryggenerne, der har indflydelse på klagers funktionsniveau og dermed erhvervsevne.

Der er ikke noget i de modtagne oplysninger, der dokumenterer, at klagers ryggener er af sådan en karakter, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Det er klart, at ryggenerne har betydning for det tidligere erhverv, og som det fremgår af oplysningerne fra ..., så er tilstanden uforenelig med at gennemføre de nødvendige procedurer som Det er også klart, at ryggener generelt har en betydning indenfor rygbelastende arbejde.

Der er dog intet, der dokumenterer, at ryggenerne er af en sværhedsgrad, der nedsætter erhvervsevnen i erhverv med skånehensyn for rygbelastende arbejde med mindst halvdelen. Klager har i mange år kunnet varetage selv rygbelastende arbejde med sine ryggener, hvilket formentlig har holdt ryggenerne ved lige og bidraget til brug for mere smertestillende medicin. Vi vurderer, at klager i et ikke rygbelastende arbejde bør kunne arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad klager tjente, før han blev syg.

Kommunens afgørelse om seniorpension er ikke afgørende for vurderingen af ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne. Kommunens afgørelse om seniorpension baserer sig på, om klagers arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til det seneste erhverv, altså erhvervet som Vi er enige i, at klager ikke er i stand til at varetage erhvervet som Men vurderingen i forhold til forsikringen er en vurdering af klagers generelle erhvervsevne, det vil sige erhvervsevne indenfor alle erhverv. Derudover er kommunens vurdering af arbejdsevnen ikke alene baseret på det helbredsmæssige men også andre elementer som fx uddannelse, arbejdsmarkedserfaring, fremtidsønsker og sociale forhold. Helbredet udgør altså kun ét element i kommunens vurdering. I forhold til forsikringen er det alene det helbredsmæssige, der indgår i vurderingen af forsikredes erhvervsevne. Kriterierne for kommunens vurdering af arbejdsevnen eller vurdering af retten til seniorpension er altså ikke sammenfaldende med kriterierne i Vellivs forsikringsbetingelser.

Det forhold, at klager har modtaget udbetaling fra et andet selskab, har ikke betydning for vurderingen i henhold til forsikringsbetingelserne, jf. blandt andet Ankenævnets kendelse 63.642.

Selskabet fastholder derfor, at det ikke er dokumenteret, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og at der derfor ikke er ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Ankenævnet for Forsikring

5.

99056

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens ansøgning til selskabet, lægejournal fra speciallæge i intern medicin og kardiologi, journal fra hospital, opsigelse fra arbejdsgiver af 27/1 2022, afgørelse om tilkendelse af seniorpension, korrespondance mellem selskabet og klageren, afgørelse fra andet selskab vedrørende udbetaling af sum ved

kritisk sygdom af 8/7 2022, afgørelser fra andet selskab begge af 15/8 2022 vedrørende henholdsvis præmiefri dækning og udbetaling af invalidesum, lønspecifikationer, pensionsoversigt, forsikringsbetingelser FB0704 og forsikringsbetingelser for dækning ved inddragelse af certifikat CT0010. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af klagerens ansøgning til selskabet fremgår bl.a.:

"Dit arbejde før din sygemelding

...

22

Antal timer pr uge

...

Dit sygdomsforløb

Er din nedsættelse af erhvervsevnen opstået som følge af en ulykke eller en sygdom?

☐ Ulykke

☒ Sygdom

31.10.2004

Hvornår mærkede du første gang symptomer på sygdommen/lidelsen?

Har du tidligere haft samme lidelse?

☐ Ja

☒ Nej

Har du fået en diagnose på din tilstand/sygdom?

☒ Ja

facet forskydninger i lænd

Hvad er diagnosen og hvilke helbredsmæssige gener giver din tilstand/sygdom dig?

☐ Nej

Er der sket ændringer i omfanget af dine fritidsaktiviteter/interesser på grund af sygdommen?

☒ Ja

☐ Nej

pga smerter har jeg vanskeligheder i sportsudøvelser

Beskriv kort ændringen

Får du medicin i forbindelse med din sygdom?

☒ Ja

☐ Nej

dolol 2-3 dagligt

99056

...
Kendte rygproblemer efter arbejdsskade i 2004.
Jeg har kendt patienten fra længerevarende sygeperioder Har været på § 56 siden 2012. Klarer
akkurat arbejdet på 60% og med smertestillende.
Anbefaler af lægelige grunde det sidste par år udelukkende kort
...
25-03-2019
[Klageren] meddeler telefonisk, at han siden 08-03-2019 har været sygemeldt pga. højt SS. Er un-
der udredning for diabetes.
...
Henvender sig for raskmelding når situationen er afklaret og han evt. er sat i behandling. ...
14-05-2019
...
Raskmeldes.
...
29-09-2021
[Klageren] har haft rygproblemer gennem flere år. Nu sat i behandling med Dolol.
Dette præparat er uforeneligt med [arbejde].
Henvender sig igen når rygsmerterne er nærmere afklaret.
...
19-01-2022
...
Pådrog sig arbejdsskade i 2004 med efterfølgende rygproblemer.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99056

Fik i 2012 §56 aftale pga. korte- og længerevarende sygdomsperioder med rygsmerter. Har indtil nu med Panodil og Ipren kunnet klare sin 60% aftale, men med sygeperioder. Har i perioder, men nu seneste halve år fast fået Dolol med nogen effekt på rygsmerterne. Dolol er et opiod-præparat uforeneligt funktion som ... personale.

Det samme gælder i sig selv tilstanden med over år gradvist tiltagende smerter.

Konklusion: Indstiller til permanent underkendelse med ..., idet alene tilstanden med tiltagende kroniske rygsmerter ubehandlet medfører manglende evne til varetagelse af sikkerhedsprocedurer i Den givne Dolol- behandling dulmer smerterne, men er uforenelig med fortsat certificering."

Af journal fra hospital fremgår bl.a.:

"Ansvarlig afdeling, ...

..., Plastikkir. og Brandsårsbeh., ...

...

Du blev indlagt den: 30. juni 2022

Du blev udskrevet den: 30. juni 2022

...

Dine diagnoser: Malignt Melanom i hud på kroppen (Dc435)"

Af opsigelse fra arbejdsgiveren af 27/1 2022 fremgår bl.a.:

"Opsigelse

Under henvisning til vores møde i dag den 27. januar 2022 med deltagelse af dig, Manager ... og HR Partner... og XXXXXX som bisidder, ser vi os desværre nødsaget til at opsiges dit ansættelsesforhold i ... pr. dags dato med 6 måneders varsel og med endelig fratrædelse den 30. juli 2022.

Opsigelsen sker idet dit certifikat p.t. er inddraget af helbredsmæssige grunde og der ikke er udsigt til generhvervelse af dette."

Af afgørelse om tilkendelse af seniorpension fremgår bl.a.:

"Du får nu seniorpension

Vi skriver til dig, fordi du fra den 01-06-2022 vil få seniorpension."

Af afgørelse fra andet selskab af 15/8 2022 fremgår bl.a.:

"Præmiefri dækning - ...

Vi har bevilget dig præmiefri dækning indtil den 31. juli 2025.

...

Vi skal gøre opmærksom på, at man maksimalt kan få 3 års præmiefri dækning på denne gruppe-livsaftale."

Af afgørelse fra andet selskab af 15/8 2022 fremgår bl.a.:

"Gruppelivsforsikring - ...

Ankenævnet for Forsikring

8.

99056

Vi har modtaget dokumentation for, at du er berettiget til invalidesummen tilknyttet ovennævnte gruppelivsftale."

Af pensionsoversigt fremgår bl.a.:

"Dækningsgivende løn

Den årlige dækningsgivende løn

265.286,00 kr.

...

Udbetaling ved sygdom

Invalidepension (Nedsat erhvervsevne)

100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk)

107.314 kr.

svarende til 40% af den dækningsgivende løn.

Pensionen udbetales længst til den

For invalidepension gælder Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne.

...

Invalidesum (Nedsat erhvervsevne)

Engangsudbetaling (solidarisk)

53.657 kr.

svarende til 20% af den dækningsgivende løn.

Retten til invalidesum bortfalder den

Fra den 01.08.2022 nedtrappes udbetalingen årligt, så udbetalingen er 0 kr. den

Dækningen er beskrevet i Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne.

...

Bestemmelser...

Præmiefritagelse

Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension og invalidesum, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke. Ved præmiefritagelse og invalidepension skal forsikrede også have et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelser FB0704 fremgår bl.a.:

"§ 8. Forsikringsdækninger

Invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum ved nedsat erhvervsevne

Forsikringsbetingelserne fremgår af Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne, der er vedlagt, når forsikringen indeholder forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

Af bilag til forsikringsbetingelser FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne Forsikringsbetingelser af 1. januar 2020 TA0010" fremgår bl.a.:

"A. Invalidepension og præmiefritagelse

§ 1. Generelt

Er forsikringen oprettet med ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, gælder følgende regler:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling jf. § 5 og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden.

Selskabet foretager således først en vurdering af om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, jf. § 3 om vurderingen af erhvervsevnen. Vurderer selskabet, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, foretager selskabet herefter en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse.

Af pensionsoversigten fremgår det

- Hvor stort erhvervsevnetabet skal være, før en eventuel udbetaling og præmiefritagelse begynder
- Den maksimale årlige aftalte udbetaling, der kan ske fra forsikringen
- Hvor stor en procentdel af indtægtstabet, der er dækket
- Udløbstidspunkt for invalidepensionen
- Hvor stor en del af præmien, der har ret til præmiefritagelse

...

§ 3 Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når selskabet skal vurdere, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad efter karenperiodens udløb, foretages normalt først en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, om forsikrede, er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i tilstrækkelig grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af selskabet, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling. Opfylder forsikrede ikke længere betingelserne, fordi forsikrede genvinder sin erhvervsevne helt eller delvist, ophører udbetalingen.

Når selskabet vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. sygedag, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne. Selskabet kan dog vælge at udskyde vurderingen af den generelle erhvervsevne en eller flere gange, hvis selskabet finder det relevant, og så fortsætter udbetalingerne efter reglerne for midlertidig vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv.

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

Når selskabet overgår til at foretage en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne, vurderer selskabet erhvervsevnen både i forsikredes eget erhverv og i andre erhverv.

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel af sin dækningsgivende løn som defineret i § 4.

Har selskabet ikke registreret en dækningsgivende løn defineres denne, som hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende beskæftigelse, uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

Af pensionsoversigten fremgår den andel, som erhvervsevnen skal være nedsat til.

...

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, om forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med forsikredes dækningsgivende løn. Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede dækningsgivende løn til en fuldtidsløn, når erhvervsevne vurderes.

Vurderer selskabet, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Selskabet tager dog i konkrete tilfælde stilling til om, og med hvilket beløb, selskabet vil yde støtte under omskoling eller uddannelse.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene tages ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder om forsikrede vil være i stand til at få et arbejde med sin baggrund og uddannelse.

Både den midlertidige og den generelle vurdering af erhvervsevnen er uafhængige af, om forsikrede, er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til disse forsikringsbetingelser adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

Offentlige ydelser kan dog have indflydelse på, om forsikrede, er berettiget til udbetaling af invalidepension, samt på udbetalingens størrelse, jf. nærmere nedenfor om 'Udbetalingens størrelse'.

...

§ 6. Præmiefritagelse

Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad jf. § 3 og har forsikrede et indtægtstab, har forsikrede ret til fuld præmiefritagelse for den del af præmien, der er ret til præmiefritagelse for. Indtægtstabet opgøres som beskrevet i § 4, men uden hensyntagen til pensionsbidrag både før og efter at erhvervsevnen er nedsat.

Modtager forsikrede udbetaling ved nedsat erhvervsevne og ophører udbetalingerne, bortfalder præmiefritagelsen. Det gælder dog ikke, hvis udbetalingerne ophører, fordi der sker ændringer i de indtægter, der indgår i beregningen af indtægtstabet, og forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat i tilstrækkelig grad.

Præmiefritagelsen ophører uden varsel, hvis forsikredes erhvervsevne ikke længere er nedsat i dækningsberettiget grad. Præmiefritagelsen ophører i øvrigt på det tidspunkt, hvor præmiebetalingsperioden ophører, jf. pensionsoversigten".

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne, blev sygemeldt den 31/10 2004 som følge af facetforskydninger i lænden. Fra 1/1 2005 arbejdede han 22 timer om ugen. Forsikringen blev tegnet pr. 1/9 2005 via arbejdsgiveren. I 2019 havde klageren en kortere sygemelding som følge af diabetes. Den 29/9 2021 blev han sygemeldt som følge af rygproblemer, og i januar 2022 blev hans certifikat til at arbejde inddraget. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler erhvervsevnetabsdækning. Han har anført, at han har fået dækning fra et andet selskab, og at han pr. 1/6 2022 er tilkendt seniorpension fra det offentlige.

Selskabet har anført, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Klageren modtog fuld løn under sygemeldingen, og til han fratrådte jobbet den 30/7 2022. Frem til dette tidspunkt har han ikke ret til dækning, idet han ikke har haft et indtægtstab. Da klageren fratrådte jobbet, er erhvervsevnen i eget erhverv ophævet, hvorfor selskabet kan overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har anført, at klagerens ikke har så alvorlige ryggener, at han – i et ikke rygbelastende arbejde – ikke kan arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad han tjente, før han blev syg.

Af klagerens ansøgning til selskabet fremgår det, at "Er der sket ændringer i omfanget af dine fritidsaktiviteter/interesser på grund af sygdommen? X Ja ... pga. smerter har jeg vanskeligheder i sportsudøvelser. Får du medicin i forbindelse med din sygdom? X Ja ... Dolol 2-3 gange dagligt ... Hvilke af dine normale funktioner kunne du udføre? Lede og fordele arbejde blandt ... og Hvilke af dine normale funktioner kunne du ikke udføre? Tunge løft bl.a. ...".

Af lægejournal fra speciallæge i intern medicin og kardiologi fremgår det, at "29-09-2021 [Klageren] har haft rygproblemer gennem flere år. Nu sat i behandling med Dolol. Dette præparat er uforeneligt med [arbejde]. ... Har i perioder, men nu seneste halve år fast fået Dolol med nogen effekt på rygsmerterne. Dolol er et opiod-præparat uforeneligt funktion som ... personale. Det samme gælder i sig selv tilstanden med over år gradvist tiltagende smerter. Konklusion: Indstiller til permanent underkendelse med ..., idet alene tilstanden med tiltagende kroniske rygsmerter ubehandlet medfører manglende evne til varetagelse af sikkerhedsprocedurer i

Ankenævnet for Forsikring

12.

99056

Den

givne

Dololbehandling dulmer smerterne, men er uforenelig med fortsat certificering".

Forsikringen giver ifølge policen ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne. Af forsikringsbetingelsernes § 3 følger det, at når selskabet overgår til at foretage en generel vurdering af klagerens erhvervsevne, vurderer selskabet erhvervsevnen både i klagerens eget erhverv og i andre erhverv. Klagerens erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at klageren ikke længere er i stand til at tjene mere end halvdelen af sin dækningsgivende løn. Ved vurderingen af, hvor meget klageren kan tjene, indgår klagerens helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, om forsikrede er egnede til omskoling eller uddannelse. Både den midlertidige og den generelle vurdering af erhvervsevnen er uafhængige af, om klageren, er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til disse forsikringsbetingelser adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

Nævnet finder, at klageren ikke har ret til dækning forud for den 1/8 2022, idet klageren modtog fuld løn, og dermed ikke har haft et indtægtstab.

Nævnet finder, at selskabet kunne overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/8 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af, at selskabet efter forsikringsbetingelsernes § 3 kan overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne, når klageren ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv.

Nævnet har også lagt vægt på, at speciallæge i intern medicin og kardiologi den 19/1 2022 vurderede, at klagerens certificering til at arbejde i eget erhverv permanent skulle inddrages som følge af smertebehandling med Dolol, der er uforeneligt med fortsat certificering.

Ankenævnet for Forsikring

13.

99056

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren blev tilkendt seniorpension den 1/6 2022.

Nævnet bemærker, at klageren har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne efter den 30/7 2022 – hvor klageren havde lønophør – har været nedsat med mindst halvdelen, og at han med de rette skånehensyn ikke vil være i stand til at arbejde og tjene mindst halvdelen af sin dækningsgivende løn.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige oplysninger, hvor der primært beskrives helbredsgener i form af rygggener med behov for smertebehandling, som ikke er uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på mindst 1/2, hvis der tages behørigt hensyn til klagerens skånebehov i form af ingen tunge løft.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af de lægelige oplysninger ikke fremgår, at klageren har væsentlige erhvervshindrende gener som følge af diabetes2 eller modernærkekræft.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at andet forsikringsselskab har tilkendt ham ydelser, og at han er tilkendt seniorpension – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at seniorpension tilkendes efter andre kriterier end erhvervsevnetabsdækning i forsikrings-sagen. Ved seniorpension lægges blandt andet vægt på, om klageren har en varigt nedsat arbejdssevne på højst 15 timer om ugen vurderet i forhold til det seneste job.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

99056

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

Peter Thønnings