

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. april 2023 blev i sag nr. 99408:

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 21/2 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har kæmpet med tab af erhvervsevnen i næsten 1 år. Industriens Pension har trukket denne sag i langdrag. Jeg kan ikke udføre et almindeligt arbejde længere. Der er også 2 uvildige øjenlæger som har bekræftet det se sandt hvad jeg siger. Jeg har haft en utrolig svær kamp med Industriens Pension og vi er bestemt ikke enig om denne afgørelse. Jeg har kæmpet mig gennem arbejdslivet de sidste 5 år, og har hverdag været udstyret med pandelygte og forstørrelsesglas. Jeg måtte desværre opgive mit arbejde. Jeg har også fået inddraget mit Kørekort p.g.a dårligt syn. Hvis ikke min arbejdsgiver havde holdt hånden over mig havde jeg været nødsaget til at forlade arbejdsmarkedet for 5 år siden

...

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

Krav på udbetaling af tab af erhvervsevne"

Selskabet har den 7/3 2023 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 forsikringen udløb den 1. august 2022.

## Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. januar 1993, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab og død.

Klager ansøger om udbetaling ved erhvervsevnetab den 14. juni 2022.

Klagers forsikring ved tab af erhvervsevne udløb den 1. august 2022, fordi klager opnåede folkepensionsalderen.

På ansøgningstidspunktet i juni 2022 er klager omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspension' gældende fra den 1. januar 2022. Betingelserne fremlægges som bilag A.

Det følger af forsikringsbetingelserne, side 4, at pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen. Pensionsvejledningen fremlægges som bilag B.

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 8, stk.1-2: ...

## Lægelige oplysninger

Klager fik øjensygdommen grøn stær for cirka 5 år siden, jf. bilag C, side 1, og han har siden været i behandling med tryksænkende øjendråber, jf. bilag C, journal fra [hospital], ambulatorium for øjensygdomme, side 7.

Færdselsstyrelsen skrev partshøringsbrev til klager den 17. marts 2022, jf. bilag C, side 10, og oplyste, at klager ikke kunne få fornyet sit kørekort, fordi klager var diagnosticeret med synssindskrænkning.

Det fremgår af journalen, [øjeklinik], den 21. marts 2022, jf. bilag D, side 5, at klager var blind på venstre øje ('os tabt syn'), og at han har nedsat syn på højre øje ('VOD 0.8'), bilag D, side 6.

Klager havde fået akut allergisk øjenbetændelse den 2. maj 2022, jf. bilag E, [læge], side 3, og den var velbehandlet.

Selskabets lægekonsulent vurderede den 9. juli 2022, jf. bilag F, at klagers svære synshandikap med syn kun på et øje, hvor der også er blinde pletter, medfører ganske mange skånehensyn. Lægekonsulenten fandt, at klager med de relevante skånehensyn ville kunne arbejde på mere end halv tid.

Klager opfyldte ikke kravene til at køre bil den 6. september 2022, jf. bilag G, [læge], side 16.

Selskabets lægekonsulent fastholdt sin vurdering den 28. december 2022, jf. bilag H, side 2, om at klagers svære synshandikap med syn kun på et øje, hvor der også indskrænket synsfelt, medfører skånefunktioner - foruden bilkørsel - også for opgaver, der kræver normalt syn. Lægekonsulenten fandt, at klagers erhvervsevne ikke var nedsat med 50 procent i et ethvert erhverv.

Selskabets lægekonsulent har den 1. marts 2023 specificeret sin vurdering, jf. bilag I, således:

*21.03.22, (side 11/17 d. 24.11.22) øjenlæge beskriver visus mindre end 0.8 (normal 1.0) = 6/8 på højre øje og mindre end 0.1 = 6/60 på venstre.*

*29.04.22, øjenlæge: visus 0.7 på højre øje. (side 14/17 d. 24.11.22)*

*02.05.22, øjenlæge 'har ikke briller med'.*

*Konklusion:*

*Svagsynsgrænse er 0.3 = 6/20*

*Social blindhed er 0.1 = 6/60*

*..., speciallæge i intern medicin*

## **Faktiske omstændigheder**

Klager ansøger om udbetaling ved erhvervsevnetab den 14. juni 2022, jf. bilag C, og klager havde vedlagt kopi af journal fra [hospital], ambulatorium for øjensygdomme for perioden den 29. april 2022 til den 13. juni 2022.

Selskabet modtog den 12. juli 2022 journal fra [øjeklinik], jf. bilag D.

Klager arbejdede som ... frem til sin pensionering den 1. august 2022, jf. bilag C, side 13. Klagers ansættelse var på fuld tid - vistnok i 12½ times vagter 3 dage om ugen, jf. bilag C, side 16. Klager har i sit arbejde i de seneste 5 år anvendt forstørrelsesglas og briller og pandelampe, jf. klagers bilag 11.

Selskabet meddelte afslag den 18. juli 2022, jf. bilag J, med henvisning til, at der ikke var lægelig dokumentation for, at klager som følge af sit synshandikap havde et dækningsberettiget erhvervsevnetab i alle erhverv inden den 1. august 2022, hvor forsikringen udløb på grund af opnået folkepensionsalder.

Klager ringede til selskabet den 18. juli 2022, jf. bilag K, og meddelte, at han var uenig, fordi klager måtte stoppe med at arbejde, og fordi han kun havde trukket sin opsigelse ud, da det var svært for arbejdsgiver at finde kvalificeret arbejdskraft. Selskabet aftalte med klager, at selskabet ville indhente nye lægelige oplysninger fra klagers læge, jf. bilag K, side 2.

Den 18. august 2022 modtog selskabet journalen fra [læge], jf. bilag E. Selskabet fastholdt afslaget den 21. september 2022, jf. bilag L, med henvisning til, at der fortsat ikke var lægelig dokumentation for et dækningsberettiget erhvervsevnetab i alle erhverv.

Den 22. september 2022 skrev klager i mail til selskabet, at øjenlægen den 21. september 2022 havde vurderet, at klagers synsnerver er total ødelagte, jf. klagers bilag 10.

Selskabet fastholdt igen afslaget den 11. oktober 2022, jf. klagers bilag 12, med henvisning til, at der fortsat ikke var lægelig dokumentation for et dækningsberettiget erhvervsevnetab, inden for-

sikringen ophørte den 1. august 2022. Selskabet har derimod ikke vurderet, om klagers helbreds-mæssige tilstand medførte en erhvervsevnenedsættelse efter forsikringens ophør.

Den 14. oktober 2022, jf. klagers bilag 11, skrev klager i mail til selskabet, at klager var utilfreds med afgørelsen, og at klagers arbejdsplads har holdt hånden over ham med hensyn til sit arbejde, og at klager skulle have sygemeldt sig for 5 år siden. Klagers henvendelse blev forelagt for selskabets klageansvarlige.

Selskabet anmodede den 4. november 2022 klagers læge om kopi af journalen, jf. bilag M. Lægen sendte journalen den 24. november 2022, jf. bilag G.

Den 30. december 2022 fastholdt selskabets klageansvarlige afgørelsen om, at klager ikke havde dokumenteret at have en erhvervsevnenedsættelse på grund af sygdom, der forhindrer klager i at arbejde mere end halv tid i et job uden krav om kørekort og med skånehensyn til klagers nedsatte syn, jf. bilag N.

## **Selskabets begrundelse**

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

Klager har ikke bevist, at der er lægelig dokumentation for, at klagers erhvervsevne varigt er ned-sat med mindst halvdelen i ethvert erhverv. Der er foruden blindhed på venstre øje tale om ind-skrænket synsfelt på højre øje, hvilket betyder skånefunktioner overfor opgaver, der kræver nor-malt syn, men ikke er ensbetydende med et erhvervsevnetab på halvdelen i alle erhverv.

Selskabet har ikke vurderet, om klager efter forsikringen ophørte har fået en generel nedsættelse af erhvervsevnen. Selskabet gør gældende, at der ikke var en varig nedsættelse af klagers generel-le erhvervsevne inden den 1. august 2022, og bemærker, at klager frem til det tidspunkt arbejdede på fuld tid på normale vilkår.

Selskabet har lagt vægt på, at klager ikke har været sygemeldt. Dermed har klager ikke deltaget i virksomhedspraktik eller anden kommunal arbejdsprøvning, hvorfor det ikke nærmere er under-søgt i hvilket omfang, at klager ville være i stand til at arbejde indenfor det bredere arbejdsmar-ked under iagttagelse af medlemmets skånehensyn i forhold til sit nedsatte syn. Ankenævnet har i kendelserne 97157 og 98015 lagt vægt på, at ingen eller begrænset virksomhedspraktik kan med-føre, at der mangler konkrete vurderinger af omfanget af den forsikredes arbejdssevne i alle er-hverv, når alle relevante skånehensyn er iværksat praktikken.

Det følger af forsikringsretlige principper, og er fastslået i retspraksis, at bevisbyrden for et dæk-ningsberettiget tab påhviler klager. Det er således klager, der skal føre bevis for, at han i forsik-ringstiden opfylder forsikringsbetingelsernes krav til invalidesum, invalidepension og betalingsfri-tagelse. Dette bevis har klager ikke ført, fordi klagers helbreds-mæssige tilstand ifølge de lægelige oplysninger ikke medfører en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse i ethvert erhverv i forsikringstiden."

# Ankenævnet for Forsikring

5.

99408

Af klagerens ansøgning af 14/6 2022 fremgår bl.a.:

**"Oplysninger om sygdom**

**Sygdomstype:** Ikke valgt

**Dato for diagnose:** Det er kommet over de sidste ca 5år, og nu er jeg nødsaget til at erkende jeg må opgive kampen

**Beskrivelse af sygdom:** Jeg er blevet frakendt mit kørekort p.g.a jeg har utrolig dårligt syn. Jeg kan ikke udføre mit arbejde mere, mine synsnerver er total smadret. Mit ... certifikat er også inddraget, det kræver mit job. Jeg kan heller ikke udføre de ...-opgaver som jeg bliver udsat for.

...

**Arbejde**

**Er du sygemeldt fra arbejde?** Nej."

Af selskabets telefonnotat af 18/7 2022 fremgår bl.a.:

"Medlem ringer tilbage. Han ønsker at klage over afgørelsen, da han ikke er tilfreds med vores vurdering.

Han oplyser, at han må stoppe med at arbejde, da han praktisk taget ikke kan se til nogen opgaver længere som ... på [arbejdsplads] og at det derfor ikke er forsvarligt, at han udfører nogen opgaver for sin arbejdsgiver længere.

Han oplyser, at han har trukket sin opsigelse ud ved arbejdsgiver, da han ved, at det vil være svært for arbejdsgiver at finde ny kvalificeret arbejdskraft."

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 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.

...

**§ 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 søgte den 14/6 2022 om udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne. Han oplyste, at han over de sidste 5 år havde fået tiltagne synsgener, og at han måtte opgive kampen, da han havde fået frakendt sit kørekort og ikke længere kunne udføre sit arbejde. Klageren oplyste, at han ikke var sygemeldt fra sit arbejde. Klageren oplyste den 18/7 2022, at han måtte stoppe med at arbejde. Klageren gik på folkepension den 1/8 2022.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret et dækningsberettigende erhvervsevnetab forud for den 1/8 2022. Selskabet har anført, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klagerens erhvervsevne varigt er nedsat med mindst halvdelen i ethvert erhverv. Selskabet har anført, klageren arbejdede på fuld tid på normale vilkår frem til, at han overgik til folkepension.

Klageren har anført, at han har kæmpet sig gennem de sidste 5 år på arbejdsmarkedet, at han brugte pandelampe og forstørrende glas for at udføre sit arbejde, at han fik inddraget kørekortet, og at ville have været nødt til at forlade arbejdsmarkedet 5 år tidligere, hvis hans arbejdsgiver ikke havde holdt hånden over ham.

Af klagerens ansøgning af 14/6 2022 fremgår det "Dato for diagnose: Det er kommet over de sidste ca 5år, og nu er jeg nødsaget til at erkende jeg må opgive kampen. Beskrivelse af sygdom: Jeg er blevet frakendt mit kørekort p.g.a jeg har utrolig dårligt syn. Jeg kan ikke udføre mit arbejde mere, mine synsnerver er total smadret. Mit ... certifikat er også inddraget, det kræver

# Ankenævnet for Forsikring

7.

99408

mit job. Jeg kan heller ikke udføre de ... -opgaver som jeg bliver udsat for. ... Er du sygemeldt fra arbejde? Nej".

Af selskabets telefonnotat af 18/7 2022 fremgår det, at klageren "oplyser, at han må stoppe med at arbejde, da han praktisk taget ikke kan se til nogen opgaver længere som ... på [arbejdsplads] og at det derfor ikke er forsvarligt, at han udfører nogen opgaver for sin arbejdsgiver længere. Han oplyser, at han har trukket sin opsigelse ud ved arbejdsgiver, da han ved, at det vil være svært for arbejdsgiver at finde ny kvalificeret arbejdskraft".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har haft et dækningsberettigende erhvervsevnetab inden den 1/8 2022, hvor han overgik til folkepension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der efter nævnets praksis ikke kan foreligge et dækningsberettigende erhvervsevnetab så længe klageren modtager fuld løn.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren – selv om han den 18/7 2022 oplyste, at han måtte stoppe med at arbejde – ikke har fremlagt dokumentation for, at han ikke har fået løn fra sin arbejdsgiver frem til 1/8 2022.

Nævnet bemærker, at der ikke foreligger oplysninger om, at klageren forud for den 1/8 2022 har været sygemeldt på en sådan måde, at han ikke har oppebåret fuld løn fra sin arbejdsgiver under sygdom.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

# Ankenævnet *for* Forsikring

8.

99408

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen