

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2024 blev i sag nr. 99762:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 1/5 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fået et nyt knæ 28/10 2022. Jeg sygemeldte mig fra 20/9 efter jeg havde været til scanning. Fra den dato passede jeg kun delvist mit job og arbejdede maksimalt 50 % af normalen. Efter 28/10 og frem til 6/1 var jeg fuldtidssygemeldt. Efter 6/1 begyndte jeg at arbejde/undervise ca. 5 timer ugentligt. Fra 1/3 arbejdede jeg 15 timer ugentligt, og fra 11/4 er jeg på 25 timer ugentligt.

Jeg har haft stor nedgang i min opsætning i perioden 20/9 frem til dags dato. Jeg har ikke haft min virksomhed lukket ned, men har benyttet vikarer etc.

PFA påstår, at jeg ville kunne arbejde mere end de timer jeg gjort, da de siger, jeg ville kunne udføre administrativt arbejde. Men mit adm. arbejde hører sammen med mine events og kurser, og derfor har der ikke været aktivitet i mit firma til at kunne arbejde yderligere. PFA har på intet tidspunkt indhentet udtalelse fra hverken læge eller fysioterapeut, som vil kunne bevidne, jeg har undervist til min max. grænse i hele perioden. Jeg har gået til genoptræning 4 gange om ugen for at blive klar så hurtigt som muligt. Jeg har fået et nyt knæ og normalt vil man først være klar min. 6 måneder efter operationen i forhold til at undervise i ... igen. Jeg er blevet klar tidligere grundet hård og effektiv genoptræning fra egen side. Derfor er det også endnu mere frustrerende, at PFA ikke ønsker at dække de måneder, hvor jeg reelt har haft stor nedgang i min omsætning fysisk ikke har kunnet undervise.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Min. 3 måneders betaling for driftstab"

Selskabet har den 1/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes ordning er tegnet den 1. januar 2019, gennem selskabets Letpension-samarbejde.

Det gældende aftalegrundlag er pensionsvilkår (bilag A).

Dækningen omfatter blandt andet en midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse, jf. vilkårenes § 9. Her forstås forsikredes erhvervsevne inden for nuværende som tidligere fagområder, jf. § 9, stk. 2. Forsikrede har ret til fuld forsikringsydelse såfremt hendes fagrelaterede erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele, jf. § 9, stk. 3. Er forsikredes fagrelaterede erhvervsevne nedsat mellem en tredjedel og halvdelen, har hun ret til halve forsikringsydelser, jf. § 9, stk. 4.

Forsikredes indtægt skal endvidere være nedsat med henholdsvis to tredjedele, jf. § 9, stk. 3 eller halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen, jf. § 9, stk. 4.

Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 8, jf. § 9, stk. 6.

Der gælder en karenperiode på 3 måneder. Karenperioden starter når både den helbredsmæssige erhvervsevne og forsikredes konkrete indtægt / indtjening før erhvervsevnenedsættelse er nedsat med mindst halvdelen eller to tredjedele jf. § 9, stk. 5 og §11, stk. 1.

Der er først ret til præmiefritagelse når den generelle erhvervsevne er varigt nedsat, og de øvrige betingelser for udbetaling er opfyldt, jf. § 16, stk. 1.

Hvad handler sagen om?

Sagen angår, hvorvidt forsikrede er berettiget til at få udbetalt erhvervsevnetabsforsikring.

PFA har ikke på noget tidspunkt fundet forsikrede berettiget til udbetaling. Herunder har selskabet ikke fundet forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsat i mere end tre måneder fra første sygedag den 28. oktober 2022.

Selskabet har ikke taget stilling til hvorvidt forsikrede opfylder indtægtskravet, om henholdsvis to tredjedel nedsættelse eller halv indtægtsnedsættelse i henhold til forsikringsbetingelserne.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i ... På tidspunktet for sygdomsmelding arbejdede hun som selvstændig ... instruktør.

Forsikrede fik lagt blokade i højre knæ den 2. juni 2022, og hun har gentagende gange forinden dette fået lagt blokader (bilag B, s. 5).

Af ambulanteopikrise udfærdiget af speciallæge i ortopædkirurgi den 11. oktober 2022 fremgår det, at røgtgen foretaget den 20. september 2022 viste 'svær anteromedial artrose i højre knæ med en udslettet ledspalte medialt og fytdannelser/ sekundære artrosetegn. Laterale ledspalte

uden afsmalning. PF leddet med let artrose'. Der blev ved undersøgelsen fundet indikation for operation (bilag B, s. 12).

Den 28. oktober 2022 blev forsikrede opereret i højre knæ, med 'primær indsættelse af medial ucementeret delprotese i knæled'. Aktionsdiagnosen blev angivet til primær højresidig knæledsartrose. Hendes knæ bevægede sig 90 grader ved udskrivelsen. Hun skulle starte genoptræning efter 14 dage (Bilag B, s. 7-8).

Forsikrede fremsendte den 8. november 2022 Ansøgning om udbetaling ved erhvervsevne (bilag C). Forsikrede oplyste, at hun søgte læge den 20. september 2022 grundet hun havde skadet sit knæ under en undervisning. Hun angav, at hun blev opereret den 28. oktober 2022 og skulle genoptræne frem til 1. marts 2023. Forsikrede angav hun fik løn under sygemelding. Hun forventede at genoptage sit arbejde halv tid fra 1. februar 2023.

Den 14. november 2022 fik forsikrede fjernet hæfteklammer. Der var ingen pus eller rødme (bilag B, s. 4).

Forsikrede anmeldte til kommunen den 25. november 2022, at hun havde været sygemeldt siden 21. oktober 2022 (bilag D, s. 16).

Ved opfølgningssamtale med kommunen den 8. december 2022 oplyste forsikrede, at hun besvarede mails, men at hun var sygemeldt. Hun gik til fysioterapeut 3 dage om ugen, der var god fremgang og trænede selv de øvrige dage. Hun oplyste, at hun skulle til genoptræningsophold på [sted i udlandet] den 9. december til 16. december 2022. Af symptombeskrivelsen fremgår endvidere, at hun ikke længere brugte krykker, hun kunne ikke bøje og strække benet fuldt ud. Hun kunne klare hverdagsgøremål, som tidligere var svære (bilag D, s. 2).

Den 27. december 2022 traf PFA afgørelse om afslag på udbetaling fra forsikredes ordning (forsikredes bilag 'Breve – ...').

Forsikrede henvendte sig igen pga. vurderingen af tidspunktet for første sygedag. I den forbindelse fremsendte hun journal fra [privathospital], samt lægens henvisning hertil (bilag E).

PFA meddelte forsikrede den 17. februar 2023, at selskabet havde foretaget en OSINT-undersøgelse af forsikredes offentlige tilgængelige oplysninger, og forsikrede fik anledning til at kommentere herpå (Forsikredes bilag [... brev']). PFA henviser endvidere til forsikredes fremlagte bilag 1, hvoraf selskabets materiale fra internetundersøgelsen fremgår.

Undersøgelsen viste, at forsikrede den 16. september 2022 vendte hjem efter en uges arbejde som ... instruktør på [udenlandsk sted]. Hun meddelte endvidere, at hun mandagen efter skulle filme nye [fysisk aktivitet] til hendes online kanaler, og hun startede nyt projekt med [forening] i efterfølgende uge. Hun oplyste også, at hun arbejdede videre på [projekt], og andre øvrige projekter (bilag 1, s. 21).

Den 10. oktober 2022 afholdte forsikrede [begivenhed med fysisk aktivitet], efter hun en hel uge havde afholdt ... træninger i [land] (bilag 1, s. 20).

Den 13. oktober 2022 postede forsikrede et opslag vedrørende hendes kursusafholdelse den 25. oktober 2022 (bilag 1, s. 19).

Den 18. oktober 2022 delte forsikrede på Facebook, at hun lavede oplæg til uddannelsesaften for unge mennesker (bilag 1, s. 18).

Forsikrede ytrede den 19. oktober 2022, at hun havde arbejdet 8 timer på computeren (bilag 1, s. 17)

Den 29. oktober 2022 beskrev forsikrede på Facebook, at hun havde arbejdet frem til den 27. oktober 2022, hvor hun havde ... undervisning samme dag, og at alle fysiske jobs frem til 1. januar 2023 blev overdraget til hendes instruktører (bilag 1, s. 13-14).

Forsikrede postede endvidere flere opslag vedrørende hendes genoptræningsforløb (bilag 1, s. 10 og 11).

På Facebook beskrev forsikrede i et opslag den 7. januar 2023, at hun var tilbage og underviste på [sted i udlandet] - 10 uger og 1 dag efter operationen. Opslaget understøttedes de følgende dage af opslag indeholdende såvel billeder og videoer, hvor hun sås undervise i forbindelse med [begivenhed] (bilag 1, s. 4-8).

Efter PFA havde modtaget en klage fra forsikrede den 18. februar 2023 (Forsikredes bilag B), fremsendte PFA Pension den 20. marts 2023 et svar, hvor selskabet fastholdt afslag (Forsikredes bilag 'revurdering').

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

PFA Pension fastholder afgørelsen.

Først og fremmest gør PFA gældende, at forsikredes ikke har dokumenteret, at hendes første sygedag ligger før 28. oktober 2022. Selskabet har i sin vurdering heraf lagt vægt på, at det af offentlige tilgængelige kilder fremgår, at forsikrede har arbejdet med administrativt arbejde, og har afholdt ... arrangementer. Hertil bemærker selskabet endvidere, at det ikke fremgår af lægelige akter, at forsikrede har sygemeldt sig før 28. oktober 2022, og at forsikrede først melder sig kommunalt syg pr. 21. oktober 2022.

Det er PFA's vurdering, at det ikke er helbredsmæssigt dokumenteret, at forsikrede opfylder betingelserne for udbetaling. På baggrund af sagens oplysninger – herunder særligt OSINT-rapporten – er det PFA's vurdering, at der ikke er dokumentation for at forsikrede ikke har været i stand til at genoptage hendes arbejde som selvstændig ... instruktør (herunder alle arbejdsopgaver i forbindelse hendes virke som selvstændig) på mindst halv tid, inden karensophør den 1. februar 2023 for den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse.

PFA har blandt andet lagt vægt på, at forsikrede i flere år har døjet med gener i højre knæ, som ved røntgen den 20. september 2022 viste sig at skyldes slidgigt, hvorfor lægerne fandt operationsindikation. Forsikrede blev således sygemeldt grundet operation og genoptræning til følge.

Selskabet bemærker, at det ikke fremgår at forsikrede har klaget over smerter efter operationen, og endvidere ikke har anvendt smertestillende medicin.

PFA har endvidere lagt vægt på, at forsikrede i januar 2023 genoptog sit arbejde i form af sine fysiske arbejdsopgaver. Forsikrede underviste i to uger på [udenlandsk sted], og udtrykte at det gik godt.

Det er selskabets opfattelse, at de foreliggende oplysninger fra OSINT-rapporten, står i stor kontrast til forsikredes afgivne oplysninger ved anmeldelsen, herunder vedrørende aktiviteter og sygdomsmeddelinger.

Slutteligt bemærker PFA, at selskabets lægekonsulent med speciale ortopædkirurgi vurderede forsikredes helbredstilstand og erhvervsevne den 23. januar 2023, forinden selskabets anden vurdering. Lægekonsulenten vurderede, at forsikrede ikke skulle være sygemeldt op til operationen og at det var forventeligt, at hun var tilbage på mindst halv tid inden karenstidens udløb. Hertil bemærker lægekonsulenten, at det er sædvanligt efter et hennæ at man er sygemeldt fra fysisk belastning i op til 3 måneder og derefter kan vende tilbage på mindst halv tid. Det var således lægekonsulentens vurdering, at forsikredes erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettiget grad efter karenstid (bilag G). Endvidere var det lægekonsulentens vurdering, at der ikke var indikation for, at hun ikke kunne undervise, belaste eller bruge benet inden operationen. Hertil bemærkede lægekonsulenten, at generne havde stået på i mange år, og at der ikke var noget akut i det (bilag H).

PFA Pension anmoder derfor om, at klagen ikke tages til følge."

Klageren har i mail af 9/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er IKKE enig i det de skriver i læge udtalelsen at jeg kunne undervise op til min operation. Det kunne jeg ikke fra 20/9: Det kan min egen læge bekræfte. Jeg passede min forretning frem til operation men IKKE på fuld tid. På max 20% af normalen. Frem til 1/3 har jeg undervist ca. 5 timer om ugen! Frem til 11/4 har jeg undervist på ca. 50%.

PFA argumenterer med jeg har kunnet arbejdet administrativt. Når jeg ikke har events og kurser, har jeg ingen administration. De ting hænger sammen og jeg har aflyst alle mine ting på nær mine ... rejser, fordi folk har booket de rejser et år i forvejen. Jeg har haft ekstra instruktører og vikarer med mig, hvilket mit regnskab tydeligt viser. Jeg har haft en nedgang på ca. 70% i min omsætning. Jeg har lavet opslag på sociale medier for at vise, jeg er i gang igen, for at holde gang i mine kunder. De kan ikke se smerterne og begrænsningen i min undervisning på mine opslag. Men det kan både min læge og fysioterapeut bekræfte. Dem har de ikke bedt om udtalelse fra på noget tidspunkt!"

Selskabet har i brev af 19/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA noterer sig forsikredes bemærkninger, men fastholder det tidligere anførte i svarbrev af 1. juni 2023 til ankenævnet og har følgende kommentarer til det fremsendte:

Selskabet bemærker, at der er diskrepans mellem forsikredes indlæg den 5. maj 2023 og hendes indlæg den 9. juni 2023. Forsikrede noterede ved hendes indlæg den 5. maj 2023, at hun fra 20. september 2022 og frem til operationen den 20. oktober 2022, arbejdede halv tid – maksimalt 50

Ankenævnet for Forsikring

6.

99762

procent af normalen. Ud fra denne betragtning, var forsikredes erhvervsevne ikke nedsat i dækningsberettigende grad i den mellemliggende periode. Forsikrede angiver modsat ved indlæg af 9. juni 2023, at hun reelt set kun arbejdede maksimalt 20 procent af normalen. Det er dog fortsat PFA's vurdering, at der ikke foreligger dokumentation for, at forsikrede hverken skulle være sygemeldt op til operationen, og ej heller at hun reelt set var sygemeldt.

Endvidere bemærker selskabet, at forsikrede ved indlæg den 5. maj 2023 angav, at hun arbejdede 15 timer ugentligt fra 1. marts 2023, hvorimod hun ved indlæg den 9. juni 2023 angav, at hun arbejdede halv tid fra 1. marts 2023 og frem til 11. april 2023.

I forbindelse med forsikredes anmeldelse om tab af erhvervsevne, indhentede selskabet journal fra forsikredes egen praktiserende læge. PFA har ikke fundet anledning til at indhente yderligere, idet selskabet finder sagen tilstrækkelig oplyst."

Klageren har i mail af 1/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har læst PFAs svar (svar 2) og er fortsat meget uenig med dem.

Det er korrekt, jeg arbejdede maksimalt halvtid. Om det var 20% eller 50% er svært at sige, når jeg skulle afsætte al min undervisning. Jeg har ikke de præcise tal for hvor mange timer jeg talte i tlf. og skrev mails for at få min fyldte kalender afsat. Men fakta er, at min omsætning fra perioden 20/9 2023 og frem til dags dato taler sit tydelige sprog.

Jeg har haft ca. 70% nedgang i min omsætning. Jeg har måtte hyre ekstra vikarer ind. Ja, jeg har afviklet events på [sted i udlandet] i perioden, som de selv har bemærket via SOME, men med ekstra eksterne undervisningskræfter.

Fakta er, jeg ikke kunne undervise som normalt fra 20/9 frem til min operation. Jeg måtte optage videoer (siddende) og forklare øvelser til kurser, jeg skulle have afholdt.

Ingen kan bevise, hvor meget jeg har arbejdet – inklusiv mig selv - men PFA må stole på mig, og det faktum, at jeg 20/9 til en scanning får at vide, at jeg akut skal have et nyt knæ. Det kan ikke udskydes, og jeg får første ledige tid hos [privathospital]. Min familie kan bevidne, jeg ikke engang kunne gå og cykle og havde store smerter.

Jeg er fuld tids ... instruktør, og naturligvis kan jeg ikke undervise som tidligere, når mit knæ indstilles til en operation.

En læge PFA har fået til at udtale sig, udtaler sig på baggrund af hvad? Lægen har IKKE undersøgt mig, og der er ikke indhentet udtalelser fra egen læge eller fysioterapeut på noget tidspunkt i sagen.

Opsummeret:

Jeg har i perioden 20/9 frem til 28/10 arbejdet 20-50% af min normale arbejdstid

Jeg har fra 28/10 til 6/1 været fuldtids sygemeldt.

Jeg har fra 6/1 til 1. marts UNDERVIST 5 timer om ugen

Ankenævnet for Forsikring

7.

99762

Jeg har fra 1. marts til 11/4 UNDERVIST 15 timer om ugen og arbejdet ca. 50%, da der med 15 timers undervisning også følger lidt administrativt arbejde med som forberedelse etc.

Det er enerverende at blive beskyldt for usandheder gang på gang fra PFA.

Så uanset om de tæller fra min sygemelding før min operation, eller pr. 28/10 hvor jeg opereres, har jeg haft min. 3 måneder med sygemelding og derfor er jeg berettiget til min forsikring. Jeg har IKKE arbejdet mere end 50% i perioden og jeg har som nævnt en nedgang i min omsætning på ca. 70%. Derfor lever jeg op til alle krav om at få udbetalt min forsikring. Hvordan kan de slippe afsted med slet ikke at kigge på mine regnskaber og forholde sig til mit tab i omsætning. Tallene taler jo sit tydelige sprog."

Selskabet har i brev af 28/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA noterer sig forsikredes bemærkninger, men fastholder det tidligere anførte i svarbrev af 1. juni 2023 og 19. juni 2023 til ankenævnet og har følgende kommentarer til det fremsendte:

PFA gør opmærksom på, at det er forsikrede som bærer bevisbyrden for, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Hertil bemærker selskabet, at forsikrede ikke mener hun kan bevise omfanget af hendes arbejde.

PFA bemærker endvidere, at selskabets lægekonsulent har foretaget en vurdering ud fra sagens samlede lægelige oplysninger, som selskabet indhentede fra forsikredes praktiserende læge.

PFA skal slutligt bemærke, at forsikrede selv angiver, at hun faktisk arbejdede halv tid fra 1. marts 2023, hvorfor et eventuelt krav på halve eller fulde ydelser ophørte på daværende tidspunkt."

Klageren har i mail af 14/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er fortsat IKKE enig med PFA og ønsker ikke at acceptere deres afslag. ... Jeg har IKKE kunnet undervise og arbejde i 7 måneder grundet et nyt knæ. Jeg er professionel ... instruktør. Jeg beder om tabt arbejdsfortjeneste de 3 af månederne, hvor jeg har haft mere end 70% nedgang i min omsætning. Har haft ekstra udgifter til vikarer og kun selv har arbejdet maksimalt 30%. Mine regnskaber beviser dette."

Klageren har i mail af 17/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hermed udtalelse fra min fysioterapeut ... som har fulgt mig tæt i hele forløbet.

Jeg har ikke kunnet undervise 50 % af normalen og som mine regnskaber tydeligt viser, har jeg mistet omsætning og haft stort tab i min virksomhed efter min operation. Til trods for jeg har gjort alt hvad der har været mig fysisk muligt, for at komme så hurtigt tilbage på fuld tid som muligt. Jeg ønsker I kører sagen videre for mig, da jeg på ingen måde kan acceptere PFAs afslag vedr. tabt arbejdsfortjeneste. En forsikring jeg har betalt til i 22 år og som jeg for først gang får brug for - fordi jeg har fået et nyt knæ"

Ankenævnet for Forsikring

8.

99762

Selskabet har i brev af 16/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA noterer sig forsikredes bemærkninger, men fastholder det tidligere anførte i svarbrev af 1. juni 2023, 19. juni 2023 og 28. juli 2023 til ankenævnet og har følgende kommentarer til det fremsendte:

Selskabet har forelagt forsikredes fremlagte notat fra fysioterapeut, for selskabets lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi - som tidligere har foretaget en vurdering af sagen (bilag J). Det er lægekonsulentens vurdering, at det er en forventelig status, som fysioterapeuten skriver, hvorfor dette ikke giver anledning til en ændret vurdering.

Lægekonsulenten vurderer forsikredes erhvervsevne i eget erhverv, nedsat de første tre måneder - altså inden for karenstiden. Herefter er det lægekonsulentens vurdering, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, hverken i eget erhverv eller i andre erhverv."

Klageren har i mail af 4/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en forsikring, der skal dække vikar udgifter etc. hvis jeg selv blev syg og deres argument med 3 mdr. latensperiode holder ikke. Jeg har været mere end 50 % sygemeldt i mere end 3 måneder. I 6,5 måned.

Jeg er professionel ... instruktør og får et nyt knæ 28/10 2022. Jeg passede min forretning frem til operation men IKKE på fuld tid. På max 20% af normalen fra 20/9 2022. Min egen læge kan bevidne dette. Frem til 1/3 har jeg undervist ca. 5 timer om ugen! Frem til 11/4 har jeg undervist på ca. 50%.

PFA argumenterer med jeg har kunnet arbejdet administrativt. Når jeg ikke har events og kurser, har jeg ingen administration. De ting hænger sammen og jeg har aflyst alle mine ting på nær mine ... rejser, fordi folk har booket de rejser et år i forvejen. Jeg har haft ekstra instruktører og vikarer med mig, hvilket mit regnskab tydeligt viser. Jeg har haft en nedgang på ca. 70% i min omsætning. Jeg vedhæfter endnu engang regnskab fra min revisor der tydeligt viser min nedgang i omsætning.

Jeg underviser ikke i 'stille' Jeg underviser i ... og er afhængig af min krop fungerer.

Jeg har fået en ny knæprotese og derfor har jeg ikke kunnet passe min forretning, uden at hyre ekstra vikarer ind. Noget mit regnskab tydeligt viser. Jeg forstår ikke, en læge, som ikke har konsulteret mig, kan udtale sig om, hvor meget jeg kan undervise på en ny knæprotese contra min egen fysioterapeut, som jeg har konsulteret flere gange ugentligt i 12 måneder."

Selskabet har i brev af 21/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det er selskabets opfattelse, at forsikredes fremlagte balanceopgørelser ikke kan dokumentere, at hendes erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikrede har i øvrigt ikke defineret hvoraf udgifter til vikarer er posteret, og det ses ikke af balanceopgørelserne i hvilket omfang disse har arbejdet. Modsat fremgår det fortsat af balanceopgørelserne, at forsikrede har lønnet sig selv og at der har været aktivitet i virksomheden.

Selskabet henholder sig sagen lægelige begrundelser for, at forsikredes erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat ud over karenperioden, og finder endvidere dette belyst ved selskabets undersøgelse af tilgængelige oplysninger på nettet."

Klageren har i mail af 18/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er fortsat uenig og accepterer ikke PFAs svar. Jeg har været uarbejdsdygtig i 4 måneder – herefter på 50% – jeg har en nedgang i min omsætning på 70 %. Dette skyldes udgifter til vikarer men også mindre aktiviteter da jeg har sagt nej til mange jobs i perioden. Min fysioterapeut har bekræftet jeg ikke har kunnet undervise i perioden. Min revisor har vedlagt dokumentation i forhold til mine regnskaber. Jeg forstår ikke, hvilken yderligere dokumentation jeg skal fremsende?"

Det fremgår af klagerens oplysningsskema til kommunen af 8/11 2022:

"1. sygefraværsdag: 21-10-2022

...

Hvor længe har sygdommen påvirket dit arbejde? 21. oktober 2022."

Det fremgår af udtalelse fra klagerens fysioterapeut:

"Angående [klagerens] rehabilitering efter indsættelse af en Oxford knæprotese i højre knæs mediale led kammer 28/10 2022. Operation forløb planmæssigt ved overlæge ... på [privathospital].

[Klageren] starter genoptræning 10 dage efter operation i [fysioterapeut]. Knæet er post op. hævet der mangler 30*'s extension og knæet bøjer til 60-70*. I de første måneder efter opstart hæver knæet op efter behandling/træning.

[Klagerens] arbejde som ... instruktør gør at hun er helt afhængig af at kunne vægtbære fuldt på benet, kunne forflytte tyngden hurtigt fra ben til ben, dvs. kunne stole på kroppens evne til at stabilisere knæet.

Arbejdsopgaven på [udenlandsk sted] i starten af 2023 kan kun lade sig gøre ved timers behandling med ødem aflastning, behandling af fys. på stedet og med reduceret egen performance.

Hele foråret træner [klageren] hver dag for at kunne genoptage sine aktiviteter i hendes ... kursus forretning, men knæet strækker ikke tilfredsstillende og knæet vedbliver med at give smerter på lateral siden af leddet.

[Klageren] har trænet på klinikkens genoptrænings hold 1 x hver uge i hele forår/sommer ofte med manuel behandling efterfølgende for at opnå et bevægelsesresultat der gør at hun kan optage sit arbejde i det omfang hun ønsker

Der er i dag i okt. 2023 stadig ikke fuld stræk af knæet, knæet bøjer ca. 110* + smerte, Knæet er stadig sårbart ved længere tids undervisning/træning, hvilket gør at knæet stadig hæver op."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Grundlag for udbetaling

...

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse

§ 9. Denne forsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Dækningen gælder dog ikke for 'studerende'.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområde(r), som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal

tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 4. Nedsættes den fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal

tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den dækningsberettigede fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har været uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis totredjedele eller halvdelen uafbrudt i tre måneder. Hvis

betingelserne for midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse er opfyldt, udbetales der udelukkende denne forsikringsydelse.

Stk. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 8.

Nævnet udtaler:

Klageren er selvstændig med instruktør-/undervisningsarbejde med fysisk aktivitet. Hun fik isat en knæprotese den 28/10 2022. Klageren har i mail af 9/6 2023 oplyst, at hun var fuldtidssygemeldt frem til den 6/1 2023, hvor hun begyndte at arbejde 5 timer om ugen, hvilket hun gjorde frem til den 1/3 2023. Herefter arbejdede hun ca. 50 % frem til den 11/4 2023, hvorefter hun har øget arbejdstiden yderligere.

Selskabet har afvist at yde erhvervsevnetabsdækning under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hun har haft en fagrelateret erhvervsnedsettelse på mindst halvdelen, som

går ud over karenperioden på 3 måneder. Selskabet har anført, at klagerens første sygedag var den 28/10 2022, idet hun først sygemeldte sig hos kommunen den 21/10 2022, og at opslag på sociale medier viser, at hun arbejdede helt frem til operationen.

Selskabet har anført, at klageren i januar 2023 havde genoptaget sit arbejde i form af fysiske belastende arbejde, idet dette fremgår af opslag på sociale medier.

Klageren har anført, at hun blev sygemeldt den 20/9 2022 og herefter arbejdede maksimalt 50 % frem til operationen den 28/10 2022. Klageren har anført, at hun har haft en stor nedgang i omsætning i sin virksomhed, og at hun har været nødt til at anvende vikarer. Klageren har anført "Jeg har lavet opslag på sociale medier for at vise, jeg er i gang igen, for at holde gang i mine kunder. De kan ikke se smerterne og begrænsningen i min undervisning på mine opslag. Men det kan både min læge og fysioterapeut bekræfte". Klageren har anført, at selskabet som minimum skal dække 3 måneders driftstab.

Klagerens oplyste den 8/11 2022 til kommunen, at første sygefraværsdag var den 21/10 2022, og at sygdommen har påvirket hendes arbejde fra samme dato.

Det fremgår af udtalelse fra klagerens fysioterapeut, at klageren "starter genoptræning 10 dage efter operation i ... Knæet er post op. hævet der mangler 30*'s extension og knæet bøjer til 60-70*. I de første måneder efter opstart hæver knæet op efter behandling/træning. [Klagerens] arbejde som ... instruktør gør at hun er helt afhængig af at kunne vægtbære fuldt på benet, kunne forflytte tyngden hurtigt fra ben til ben, dvs. kunne stole på kroppens evne til at stabilisere knæet. Arbejdsopgaven på [udenlandsk sted] i starten af 2023 kan kun lade sig gøre ved timers behandling med ødem aflastning, behandling af fys. på stedet og med reduceret egen performance. Hele foråret træner [klageren] hver dag for at kunne genoptage sine aktiviteter i hendes ... kursus forretning, men knæet strækker ikke tilfredsstillende og knæet vedbliver med at give smerter på lateral siden af leddet. [Klageren] har trænet på klinikkens genoptrænings hold 1 x hver uge i hele forår/sommer ofte med manuel behandling efterfølgende for at opnå et bevægelsesresultat der gør at hun kan optage sit arbejde i det omfang hun ønsker. Der er i dag i

Ankenævnet for Forsikring

12.

99762

okt. 2023 stadig ikke fuld stræk af knæet, knæet bøjer ca. 110* + smerte, Knæet er stadig sårbart ved længere tids undervisning/træning, hvilket gør at knæet stadig hæver op."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 9, at forsikringen omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Det fremgår af stk. 3 og stk. 4, at "Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen" og "nedsættes den fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen". Det fremgår af stk. 5, at "udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den dækningsberettigede fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har været uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis totredjedele eller halvdelen uafbrudt i tre måneder".

I klagen til nævnet har klageren oplyst, at "Efter 6/1 begyndte jeg at arbejde/undervise ca. 5 timer ugentligt. Fra 1/3 arbejdede jeg 15 timer ugentligt, og fra 11/4 er jeg på 25 timer ugentligt". I mail af 9/6 2023 har klageren oplyst, at "Jeg er IKKE enig i det de skriver i læge udtalelsen at jeg kunne undervise op til min operation. Det kunne jeg ikke fra 20/9: Det kan min egen læge bekræfte. Jeg passede min forretning frem til operation men IKKE på fuld tid. På max 20% af normalen. Frem til 1/3 har jeg undervise ca. 5 timer om ugen! Frem til 11/4 har jeg undervist på ca. 50%. Klageren har i mail af 1/7 2023 oplyst, at "Ingen kan bevise, hvor meget jeg har arbejdet – inklusiv mig selv – men PFA må stole på mig ... Jeg har fra 1. marts til 11/4 UNDERVIST 15 timer om ugen og arbejdet ca. 50%, da der med 15 timers undervisning også følger lidt administrativt arbejde med som forberedelse etc.". Klageren har i mail af 18/1 2024 anført, at "Jeg er fortsat uenig og accepterer ikke PFAs svar. Jeg har været uarbejdsdygtig i 4 måneder – herefter

Ankenævnet for Forsikring

13.

99762

på 50 % – jeg har en nedgang i min omsætning på 70 %. Dette skyldes udgifter til vikarer men også mindre aktiviteter da jeg har sagt nej til mange jobs i perioden. Min fysioterapeut har bekræftet jeg ikke har kunnet undervise i perioden. Min revisor har vedlagt dokumentation i forhold til mine regnskaber. Jeg forstår ikke, hvilken yderligere dokumentation jeg skal fremsende?"

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at tvisten kan afgrænses til at angå udbetaling af midlertidig fagrelateret erhvervsevnetabsdækning fra 21/1 2023 til 1/3 2023, idet der gælder en karenperiode på 3 måneder.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i oplysningsskemaet til kommunen har oplyst, at første sygefraværsdag var den 21/10 2022, som også var den dato, hvor sygdommen påvirkede hendes arbejde. Da der gælder en karenperiode på 3 måneder, kan retten til dækning først indtræde den 21/1 2023.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren til nævnet har givet forskellige oplysninger om sin arbejdsevne efter 1/3 2023, og nævnet må lægge vægt på klagerens mail af 9/6 2023, hvor hun har oplyst, at hun fra 1/3 til 11/4 har arbejdet ca. 50%.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hendes erhvervsevne fra 21/1 2023 til 1/3 2023 er nedsat med mindst halvdelen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren utvivlsomt har været arbejdsmæssigt påvirket af knæoperationen, men nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hendes midlertidig fagrelateret erhvervsnedsættelse fra den 21/1 2023 har været nedsat med mindst halvdelen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at de fremlagte internetfund viser, at klageren i begyndelsen af januar 2023 udførte fysisk knæbelastende arbejde med undervisning i udlandet. Klageren har herved bragt sig i en bevismæssig vanskelig situation.

Ankenævnet for Forsikring

14.

99762

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren relativt hurtigt efter operationen skal påbegynde en genoptræning, og at der – henset til internetfundene – ikke er grundlag for at antage, at klageren efter 21/1 2023 ikke har været i stand til at arbejde mindst halvdelen inden for sit fagområde, når klageren i sin undervisningsaktivitet tager højde for, at hun blev opereret i oktober 2022. Nævnet bemærker, at klageren driver selvstændig virksomhed, som også indbefatter administrativt arbejde.

De fremlagte periodebalancer indeholder ikke oplysninger af en sådan karakter, at de beviser, at klageren ikke har kunne arbejde halv tid efter den 21/1 2023. Nævnet bemærker, at omsætningsnedgangen i periodebalancen for første kvartal 2023 er på ca. 36 % i forhold til året før. Det fremgår af periodebalancen, at der året før var samme udgift til "Fremmedarbejde".

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.



Peter Thønnings