

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 100723:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Norli Liv og Pension A/S
Midtermolen 1
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved nedsat erhvervsevne. Hans advokat har i brev af 16/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Påstand:

Norli Liv og Pension skal anerkende, at klager i perioden fra den 15. december 2022 og frem er berettiget til at modtage ydelser fra ordningen og præmiefritagelse.

Sagsfremstilling:

Klager har tegnet en erhvervsevnetabsordning gennem Norli Liv og Pension (i det følgende benævnt Norli). Forsikringsbetingelserne vedlægges som **bilag 1**.

Klager var igennem et sygdomsforløb fra starten af 2020, hvor klager fik konstateret kræft. I den forbindelse blev klager sygemeldt fra sit job som operatør hos ... og overgik til sygedagpenge. Klager sendte en ansøgning til Alm. Brand Pension (som efterfølgende blev opkøbt af Norli) med ønske om udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse. Klager fik i brev af 17. juni 2020 bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 17. juni 2020 til 1. november 2020. Alm. Brand og efterfølgende Norli vurderede, at klager var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling efter ordningen frem til 15. december 2022.

Norli angiver i brev af 27. januar 2023, at deres rådgivende lægekonsulent har vurderet, at den generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder, hvorfor de lægelige betingelser for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente er opfyldt. Brevet vedlægges som **bilag 2**.

I afgørelse af 14. marts 2023 vurderede Norli imidlertid, at klager ikke længere var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling efter ordningen. Årsagen var, at klager pr. 15. december 2022 blev ansat i fleksjob ved sin tidligere arbejdsgiver ... Norli vurderede på baggrund heraf, at klagers

Ankenævnet for Forsikring

2.

100723

tilstand var stationær uden udsigt til tilbagevenden til tidligere job på ordinære vilkår, hvorfor de vurderede den generelle erhvervsevne.

Norli henviste til forsikringsbetingelserne, hvor det fremgår, at erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Norli henviste desuden til, at de ved vurderingen af den generelle erhvervsevne ikke tager udgangspunkt i forsikredes hidtidige løn men derimod tager udgangspunkt i et skøn baseret på indtægt for personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn.

Norli har ved vurderingen af klagers nuværende løn taget udgangspunkt i Dansk Arbejdsgiverforenings lønstatistik, hvor gennemsnitslønnen som operatør- og opstillingsarbejde af metalforarbejdningsmaskiner i Region ... er 31.273,00 kr. om måneden før skat.

I afgørelsen henviste Norli til, at klagers indkomst fra fleksjobbet blev medregnet i klagers aktuelle indtægt og havde derfor betydning for, hvorvidt klager var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling efter ordningen. Norli henviste i forlængelse heraf til, at klager ville opfylde betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling efter ordningen hvis klagers indkomst i fleksjob inkl. flekslønstilskud var nedsat til 10.424 kr., og at klager ville opfylde betingelserne for udbetaling af supplerende invaliderente, hvis indkomsten i fleksjob inkl. flekslønstilskud var nedsat til ca. 15.636 kr.

Som følge af klagers fleksløn og flekslønstilskud vurderede Norli, at klager ikke opfylder betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter 15. december 2022. Norli oplyste desuden, at klagers indtægt ved udlejning af ejendomme også indgår i deres økonomiske vurdering. Afgørelsen fra Norli vedlægges som **bilag 3**.

Klager var ikke enig i Norlis afgørelse og indsendte derfor en klage den 6. oktober 2023, hvor klager både påklagede indholdet af forsikringsbetingelserne og løngrundlaget.

Vedr. forsikringsbetingelserne:

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 14.1 fremgår (bilag 1), at erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive mellem 1/2 eller 1/3 såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fulgt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 14.3 fremgår, at der ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder ikke tages hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttende beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.

I Norlis afgørelse af 23. marts 2023 fremgår, at der ikke er tale om en dækning, der tager udgangspunkt i den forsikredes egen hidtidige løn, men derimod et skøn baseret på gennemsnitlig indtægt for personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn. Der tages ikke hensyn

til, om den forsikrede har været særligt ihærdig eller heldig og dermed opnået en større indtægt end hvad der er gennemsnittet for erhvervet. I forlængelse heraf henviser i til Dansk Arbejdsgiverforenings lønstatistik, hvoraf det fremgår, at gennemsnitslønnen for en operatør- og opstillingsarbejder af metalforarbejdningsmaskiner i Region ... er 31.273,00 kr. om måneden før skat.

Denne løn blev lagt til grund for vurderingen af, hvad en person i en lignende situation som klager formodes at tjene.

Ud fra ovenstående vil klager derfor alene kunne opnå forsikringsdækning, hvis hans samlede indtæjning inklusive indkomst fra fleksjob, ledighedsydelse eller anden støttende beskæftigelsesindtægt er nedsat til ca. 10.424 kr. pr måned før skat (for udbetaling af invaliderente og bevilling af præmiefritagelse) eller ca. 15.636 kr. pr. måned før skat (for udbetaling af supplerende invaliderente).

Klager modtager aktuelt i gennemsnit ca. 16.800 kr. i måneden i fleksjobydelse før skat og i tillæg hertil modtager han i tillæg hertil ca. 4.600 kr. i sygeløn.

Dette betyder, at klager aldrig ville kunne være omfattet af ordningen ud fra de økonomiske vilkår, selvom han alene modtog fleksjobydelsen, såfremt gennemsnitslønnen på 31.273 kr. lægges til grund for vurderingen.

Det betyder også, at såfremt klagers sygeforløb havde medført, at han ikke var i stand til at varetage et fleksjob og i stedet skulle overgå til ledighedsydelse, ville han heller ikke være omfattet af ordningen ud fra de økonomiske vilkår, idet ledighedsydelsen ville overstige 15.636 kr.

Dette stiller klager urimeligt dårligt med hensyn til at kunne blive berettiget til udbetaling efter forsikringen, når gennemsnitslønnen på 31.273,00 kr. lægges til grund. Forsikringsvilkårene er skruet sammen således, at uanset klagers økonomiske situation, herunder om han modtog ledighedsydelse, vil han ikke kunne opfylde betingelserne. Derfor har ordningen ingen reel værdi for klager, idet han på intet tidspunkt ville kunne opfylde ordningens økonomiske betingelser.

Vedr. løngrundlaget:

Det er endvidere klagers opfattelse, at den løn Norli har lagt til grund, ikke er retvisende i forhold til, hvad personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Som angivet ovenfor har Norli lagt en gennemsnitlig løn svarende til 31.273,00 kr. for en operatør- og opstillingsmedarbejder af metalforarbejdningsmaskiner i Region ... til grund for vurderingen af, om hvorvidt klager opfylder betingelserne for udbetaling efter ordningen.

Norli har imidlertid ikke taget højde for, at det er sædvanligt i klagers branche, at der udføres natarbejde og at der i disse tilfælde kompenseres i form af tillæg til grundlønnen. Disse tillæg må derfor anses for at være en almindelig del af lønnen og skal derfor medregnes i den samlede løn som skal lægges til grund for vurderingen.

Ved beregning af klagers løn inkl. løntillæg for natarbejde forud for sygeforløbet, kan det lægges til grund, at klager i gennemsnit havde en indtægt på ca. 39.200 kr., som er væsentlig højere end den løn, Norli har lagt til grund for vurderingen. Lønsedler 10 måneder forud for klagers sygdomsforløb, som er lagt til grund for beregningen, vedlægges som **bilag 4-13**.

Klager udførte natarbejde, hvilket er sædvanligt og naturligt i arbejdet som operatør, idet maskiner og anlæg ofte kører i døgndrift. Det er ligeledes naturligt, at natarbejde kompenseres i form af tillæg.

Disse tillæg må derfor anses for at være en almindelig del af den indtjening som personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn modtager og skal derfor medregnes i den samlede løn som skal lægges til grund for vurderingen. Det er derfor klagers opfattelse, at gennemsnitslønnen på 31.273,00 kr. ikke er retvisende, idet der i denne løn ikke er taget højde for løntillæg ved udførelse af natarbejde, som er almindeligt i branchen.

I forlængelse heraf er det klagers opfattelse, at lønnen svarende til 39.200 kr. skal lægges til grund for vurderingen, idet der her er medregnet løntillæg for det udførte natarbejde, som personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene og derfor kan lægges til grund som en gennemsnitlig løn for en operatør.

Klagen vedlægges som **bilag 14**.

Som følge af ovennævnte klage, traf Norli en ny afgørelse den 13. oktober 2023, hvor de fastholdt den tidligere afgørelse. Afgørelsen vedlægges som **bilag 15**.

Klager er fortsat uenig i Norlis vurdering, hvorfor nærværende klage er indsendt.

Anbringender:

Det gøres gældende, at klager er berettiget til udbetaling efter ordningen fra den 15. december 2022.

Det må anses for ubestridt, at klager opfylder de lægelige betingelser for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente jf. bilag 2.

Det gøres gældende, at ulykken har medført en varig nedsættelse af klagers erhvervsevne, idet klager er bevilget fleksjob på 6 timer ugentligt.

Det gøres i forlængelse heraf gældende, at klager, sådan som Norlis forsikringsbetingelser er formuleret og når Norli anvendte gennemsnitsindtægt for operatør- og opstillingsarbejdere i Region ..., som de fastsætter til 31.273 kr. i måneden tages i betragtning, aldrig ville kunne være omfattet af ordningen uanset om klagers økonomiske situation måtte ændre sig.

Norli gør gældende, at klagers indtægt inkl. indkomst i fleksjob og flekslønstilskud skal være nedsat til ca. 10.424, for at klager vil kunne opfylde betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente. Og at klager ville opfylde betingelserne for bevilling af supplerende invaliderente, såfremt klagers indkomst i fleksjob inkl. Flekslønstilskud er nedsat til ca. 15.636 kr.

Dette vil imidlertid betyde, at klager, selvom han overgik til ledighedsydelse, hvor satsen for 2023 er 17.558 kr. på måneden, ikke ville kunne opfylde de økonomiske betingelser, som netop angivet af Norli.

Den tegnede erhvervsevnetabsordning gennem Norli har derfor ikke nogen reel værdi for klager, idet klager på intet tidspunkt ville kunne opfylde ordningens økonomiske betingelser.

Ifølge Norlis forsikringsbetingelser, bliver der ved vurderingen af den generelle erhvervsevne set på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Eftersom natarbejde er en naturlig og sædvanlig del af jobbet som operatør, må løntillæg i forlængelse heraf anses for at falde under hvad en person med tilsvarende uddannelse er i stand til at tjene

Det gøres endvidere gældende, at den løn, som Norli har lagt til grund for sin vurdering, ikke er retvisende i forhold til, hvad personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene. Til støtte herfor gøres det gældende, at klager har udført natarbejde, hvilket er sædvanligt og naturligt i arbejdet som operatør, idet maskiner og anlæg ofte kører i døgndrift. Det er derfor sædvanligt, at personer med tilsvarende uddannelse og alder på samme egn udøver natarbejde.

I denne type jobs i branchen, hvor der udøves natarbejde og dermed arbejde på skæve tider af døgnet, er det ligeledes sædvanligt, at der kompenseres i form af tillæg til grundlønnen, hvorfor disse tillæg må anses for at være en almindelig del af lønnen og skal derfor medregnes i den samlede løn som skal lægges til grund for vurderingen.

Det gøres gældende, at klagers løn i henhold til forsikringsbetingelserne skal sættes til kr. 39.200 om måneden.

I forlængelse heraf gøres det gældende, at såfremt lønnen svarende til 39.200 kr. lægges til grund, som vil være i overensstemmelse med hvad personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn vil kunne tjene, vil klager opfylde betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, når indkomsten er nedsat til ca. 13.066,66 kr. og opfylde betingelserne for udbetaling af supplerende invaliderente skal klagers indkomst være nedsat til ca. 19.600,00 kr.

Det gøres endvidere gældende, at indtægter fra udlejning af ejendomme, som er en passiv indtægt og således ikke er en indtægt, der er opnået ved personlig arbejdsindsats, ikke skal medregnes i klagers nuværende indtægt."

I brev af 19/12 2023 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen angår klagers forsikring for dækning ved nedsat erhvervsevne. Forsikringen er tegnet i 2010 i Alm Brand Liv og Pension, og dækningsoversigt og forsikringsbetingelser er vedlagt som bilag 1 til klagen.

Det fremgår af side 1 i dækningsoversigten, at forsikringen indeholder en dækning ved nedsat erhvervsevne med tilknyttet præmiefritagelse, der kommer til udbetaling, hvis klagers erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/3 og 1/2. Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales der en nedsat ydelse, men der ydes ikke præmiefritagelse. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Forsikringsbetingelserne indeholder såvel et helbredsmæssigt som et økonomisk kriterium, og det fremgår af pkt. 14.1 i forsikringsbetingelserne, at:

'14. Hvornår anses erhvervsevne for nedsat?

14.1. Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

14.2. Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat, foretages af Alm. Brand på baggrund af en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning.

14.3 Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses for indkomst (inkl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.'

Det fremgår af pkt. 16 i forsikringsbetingelserne, at

'16. Hvor længe udbetales invaliderente

16.1 Invaliderente udbetales, så længe erhvervsevnen er nedsat som anført i dækningsoversigten. Forsikrede er forpligtet til at meddele Alm. Brand, hvis helbredstilstanden forbedres, og/eller forsikrede igen bliver i stand til – helt eller delvist – at udføre et arbejde.
(...)

16.4 Anses arbejdsudygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnede til revalidering/omskoling.'

Klager har modtaget midlertidige udbetalinger i perioden fra den 6. maj 2020 til den 1. januar 2023, og herefter er udbetalingerne stoppet, fordi klager ikke opfylder det økonomiske kriterium, efter hun har været bevilget fleksjob.

Der er ikke uenighed om, at klager opfylder det helbredsmæssige kriterium.

Hvad handler sagen om

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt selskabet har været berettiget til at indstille udbetalingerne, fordi klager ikke opfylder det økonomiske kriterium for udbetaling, efter klager er bevilget fleksjob.

Sagsfremstilling

Klager er indtegnet i forsikringen som maskinsnedker, og han har senest været ansat som montør ... siden 2017.

Som **bilag A** vedlægges klagers årsopgørelser fra 2018 og 2019.

Klager blev sygemeldt den 17. marts 2021 og har ikke siden været i fuldt arbejde.

Efterfølgende søgte klager om udbetalinger under forsikringen, og klager blev herefter tilkendt midlertidige udbetalinger og præmiefritagelse fra selskabet fra den 17. juni 2020 til den 1. november 2020. Udbetalingerne og præmiefritagelsen blev senere forlænget til den 1. april 2023. I december 2022 blev klager visiteret til fastholdelsesfleksjob i sit hidtidige job, og han blev herefter ansat i et midlertidigt fleksjob, jf. **bilag B**. Efter at have fået kendskab hertil, skrev selskabet i januar 2023 til klager, at selskabet var gået over til at vurdere klagers generelle erhvervsevne, da det fremgik af de kommunale akter, at han var blevet ansat i fleksjob fra den 15. december 2022, og at selskabet havde brug for flere oplysninger, jf. bilag 2. Selskabet anmodede derfor klager om at udfylde en blanket om indtægtsforhold.

Det fremgik af selskabets brev, at selskabet havde bevilget fortsat udbetalinger og præmiefritagelse til den 1. marts 2023, medens man afventede oplysningerne fra klager.

Som **bilag C** vedlægges den udfyldte blanket om indtægtsforhold. Det fremgår af oplysningerne, at klagers månedsløn var på 36.894 kr. om måneden, før han blev syg, og at han nu tjente 3.348 kr. om måneden med tillæg af et flekslønstilskud på 15.721 kr. Det fremgår dog af de vedlagte bilag, at klager tjener mere end 3.348 kr. i fleksjobbet. Klager **opfordres** til at fremlægge alle lønsedler til dags dato.

Herefter indhentede selskabet oplysninger om den forventelige løn for en person med en lignende uddannelse og alder på samme egn, jf. **bilag D**. Det fremgår af oplysningerne, at medianen af lønnen, hvilket anses for det bedste udtryk for lønoplysninger, var på kr. 31.189.

Med disse oplysninger opfylder klager ikke de økonomiske betingelser for at modtage udbetalinger og præmiefritagelse, idet han tjener mere end halvdelen i sit fleksjob, når man medregner offentlige tilskud. Det bemærkes, at der efter forsikringsbetingelserne er hjemmel til at medregne offentlige tilskud. Selskabet skrev derfor til klager, at han ikke opfyldte betingelserne for udbetaling og præmiefritagelse efter den 15. december 2022. Selskabet ville dog ikke kræve det for meget udbetalte tilbage, jf. bilag 3.

Herefter klagede klagers advokat til selskabet, jf. bilag 14, men selskabet fastholdt afgørelsen, jf. bilag 15.

Begrundelsen for selskabets afgørelse

Selskabet fastholder afgørelsen.

På det tidspunkt, hvor selskabet gik over til at vurdere den generelle erhvervsevne, var klager blevet tilkendt fleksjob, og selskabet var derfor berettiget til at overgå til en vurdering af klagers vari-ge erhvervsevnetab.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 14, at der både er et helbredsmæssigt og et økonomisk kriterium for at få dækning ved erhvervsevnetab, og der er hjemmel i pkt. 14.3 til, at selskabet kan medregne offentligt tilskud i fleksjob ved vurderingen af, om det økonomiske kriterium er opfyldt.

Klager har, efter han er tilkendt fleksjob i december i 2022, ikke været berettiget til udbetalinger, da han tjener mere end 1/2 af den statistisk påregnelige indkomst i fleksjobbet.

Det bemærkes, at selskabet ikke har rejst krav om tilbagebetaling af udbetalte ydelser.

Det bemærkes, at der ikke er hjemmel i forsikringsbetingelserne til at tage udgangspunkt i klagers hidtidige løn, som klager gør i klagen. Men selv om man gør det, opfylder klager ikke de økonomiske betingelser.

Ifølge bilag A har klagers gennemsnitlige månedlige lønindtægter i 2018 og 2019 været på kr. 30.430, og ifølge bilag C var klagers løn på sygemeldingstidspunktet på kr. 36.894, men uanset om der tages udgangspunkt i disse indtægter, tjener klager mere end halvdelen i sit fleksjob.

Hvad angår klagers advokats beregninger i klagen, stemmer disse ikke med bilag A og C, og desuden ses det ikke, hvorledes klager er kommet frem til den påståede førindtægt. Og selv om der tages udgangspunkt i den af klager påståede førindtægt, tjener klager fortsat for meget i fleksjobbet.

Selskabet har derfor været berettiget til at indstille udbetalingerne, og nævnet anmodes om, at klagen ikke tages til følge."

Klagerens advokat har i brev af 18/1 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet henviser til, at der ikke er hjemmel i forsikringsbetingelserne til at tage udgangspunkt i klagers hidtidige løn.

Klager gør gældende, at den løn, som selskabet har lagt til grund for sin vurdering, ikke er retvisende i forhold til, hvad personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Klager har udført natarbejde, hvilket er sædvanligt og naturligt i arbejdet som operatør, idet maskiner og anlæg ofte kører i døgndrift. Det er derfor sædvanligt, at personer med tilsvarende uddannelse og alder på samme egn udøver natarbejde og at der kompenseres i form af tillæg til grundlønnen. Disse tillæg må derfor ligeledes anses for at være en almindelig del af lønnen og skal derfor medregnes i den samlede løn som personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Klager henviser i den forbindelse til lokalaftalen fra [arbejdsgiver], som indeholder oplysninger om lønforhold hos ansatte medarbejdere under arbejde hos [arbejdsgiver] fra 2023 til 2025.

Det fremgår af lokalaftalen, at en timeløn for en ufaglærte aktuelt udgør 200,84 kr. pr time. Derudover tilkommer anciennitet svarende til 6 kr. pr. time, idet klager har været ansat siden 2017. Det fremgår desuden, at der er tillæg i tilfælde af natarbejde, som i hverdagen udfør 87,89 kr. pr time og i weekender udgør 46,40 kr. i timen.

Lokalaftalen vedlægges som **bilag 16**.

På baggrund heraf udgør en timeløn for en ufaglært medarbejder 294,73 kr. for 2024. Dette er imidlertid en væsentlig højere timeløn, end 195 kr. som selskabet angiver, at personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100723

Klager fastholder derfor, at den løn, som selskabet har lagt til grund for sin vurdering, ikke er retvisende i forhold til, hvad personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene.

Såfremt den løn, som selskabet angiver at personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn er i stand til at tjene lægges til grund, vil det betyde, at klager, selvom han overgik til ledighedsydelse, ikke ville kunne opfylde de økonomiske betingelser i ordningen.

Den tegnede erhvervsevnetabsordning har derfor ikke nogen reel værdi for klager, idet klager på intet tidspunkt ville kunne opfylde ordningens økonomiske betingelser."

Selskabets advokat har i brev af 2/2 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet fastholder, at klager ikke har dokumenteret, at han opfylder den økonomiske betingelse i forsikringsbetingelserne.

Klager har henvist til en lokalaftale for ..., men lokalaftalen er udtryk for de konkrete lønninger hos det pågældende [arbejdsgiver]-selskab og ikke for den statistisk påregnelige løn på grundlag af de kriterier, der fremgår af forsikringsbetingelserne.

Dertil kommer, at det ikke fremgår af lokalaftalen, at der er tillæg for natarbejde, og det ikke fremgår af klagers lønsedler i bilag 4-13, at klager har haft natarbejde.

Selv om det lægges til grund, at klager har haft noget natarbejde, er omfanget uoplyst, og der er langt op til en statistisk indtægt, der vil føre til, at klager er berettiget til forsikringsdækning.

I øvrigt var klagers gennemsnitlige månedsløn før erhvervsevnetabet på kr. 32.380 lønsedlerne i bilag 4-13, hvilket stort set svarer til den statistisk påregnelige løn i bilag D. Det er i god overensstemmelse med, at klagers gennemsnitlige månedsløn i 2018 og 2019 var på kr. 30.430, jf. bilag A og B, og at klagers månedsløn på sygemeldingstidspunktet var på kr. 30.617,83.

Den statistisk påregnelige løn skal sammenholdes med klagers nuværende løn i fleksjobbet inkl. offentligt tilskud, men selskabet er kun i besiddelse af en lønseddel fra fleksjobbet (bilag C), og klager har på trods af selskabets udtrykkelige anmodning herom ikke fremlagt flere lønsedler.

Hvis man tager udgangspunkt i lønnen i bilag C, opfylder klager ikke betingelserne for få forsikringsdækning.

Klager har anført, at forsikringen er uden værdi for ham. Til dette bemærkes, at klager tidligere har fået dækning under forsikringen, og forsikringen derfor allerede har været af værdi. Dertil kommer, at klager kan blive berettiget til forsikringsdækning på et senere tidspunkt, hvis han opfylder de økonomiske betingelser, fx i forbindelse med tilkendelse af førtidspension o. lign."

I brev af 8/3 2024 fra klagerens advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Vedr. tillæg for natarbejde

Natarbejde er angivet i lokalaftalen og benævnt 'skiftehold' hvor der tillige er henvist til overenskomsten. Klager henviser i øvrigt til supplerende bemærkninger fremsendt 18. januar 2024.

Ankenævnet for Forsikring

10.

100723

Vedr. evt. tilkendelse af førtidspension:

Såfremt Norlis gennemsnitsløn for operatør- og opstillingsarbejde af metalforarbejdningsmaskiner i Region ... svarende til 31.273,00 lægges til grund, opfylder klager betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente såfremt indkomst er ned til ca. 10.424 og betingelserne for udbetaling af supplerende invaliderente såfremt indkomsten er nedsat til ca. 15.636,00 kr.

Satsen for førtidspension for 2024 udgør månedligt 20.370 for enlige og 17.315 kr. for samlevede. Klager vil derfor ikke opfylde de økonomiske betingelser i forbindelse med evt. tilkendelse af førtidspension, som angivet af selskabet."

Selskabets advokat har i brev af 14/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår ikke af lokalaftalen i bilag 18, at en skifteholdsarbejder på [arbejdsgiver] er berettiget til de i klagers indlæg af den 18. januar 2024 nævnte tillæg, og det fremgår slet ikke, at der bliver udbetalt tillæg i alle arbejdstimer, som det tilsyneladende er forudsat af klager.

Selv om det lægges til grund, at klager har haft noget skifteholdsarbejde, er omfanget uoplyst, og der er langt op til en statistisk indtægt, der vil føre til, at klager er berettiget til forsikringsdækning.

I øvrigt var klagers gennemsnitlige månedsløn før erhvervsevnetabet på 30.000 til 32.000 kr., hvilket stort set svarer til den statistisk påregnelige løn i bilag D, så klager havde ikke en indtægt, som oversteg fra den statistisk påregnelige løn.

Dertil kommer, at den konkrete indtægt i klagers tidligere ansættelse ikke er relevant ved vurderingen af den økonomiske betingelse.

Det er anført af klager, at han ikke vil være berettiget til forsikringsdækning, hvis han tilkendes førtidspension, men det er ikke rigtigt, idet selskabet ifølge pkt. 14.3 i forsikringsbetingelserne kun medregner indkomst, der er opnået ved personlig arbejdsindsats.

Dertil kommer, at forsikringen tidligere har ført til udbetalinger og præmiefritagelse og således allerede har været af værdi for klager."

Af brev af 23/5 2024 fra klagerens advokat til nævnet fremgår bl.a.:

"Selskabet angiver i indlægget, at klager, såfremt han tilkendes førtidspension, er omfattet af forsikringsdækningen og henviser til punkt 14.3 i forsikringsbetingelserne, hvor der ifølge selskabet er angivet, at der alene medregnes indkomst, der er opnået ved personlig indtægt.

Dette stemmer ikke overens med det, der er angivet i forsikringsbetingelserne, da det fremgår af betingelsernes punkt 14.3 at indkomst fra fleksjob, herunder ledighedsydelse eller andre støttende beskæftigelsesordninger anses for indkomst opnået ved personlig arbejdsindsats.

Selskabet angiver nu, at førtidspension ikke anses for at være indkomst opnået ved personlig arbejdsindsats. Det er som at blæse og have mel i munden på samme tid, hvilket selskabets henvisning til betingelserne er udtryk for.

Det fremgår ikke af forsikringsbetingelserne, at førtidspension ikke anses for at være indkomst opnået ved personlig arbejdsindsats og forsikringsbetingelser er derfor uklare, da det ikke muligt for klager at vide, hvilke ordninger og ydelser, der skal medregnes.

Hvis det er uklart, hvordan forsikringsbetingelserne skal forstås, skal disse fortolkes på den måde, som er mest gunstigt for forbrugeren jf. aftalelovens § 38b.

Hvis selskabet som angivet mener, at disse ordninger og ydelser ikke er indkomst, der er opnået ved personlig indtægt, skal disse ikke medregnes i beregningen af klagers aktuelle indkomst. Dette er fastlagt i praksis og Højesteret har flere gange taget stilling til, hvilke indtægter, der må anses for at være omfattet af ordningen, såfremt der alene medregnes indkomst, der er opnået ved personlig indtægt.

I U 2003.162 H gjorde forsikringsselskabet gældende, at fleksjob skulle medregnes i vurderingen af skadelidtes indtægt. Højesteret fandt, en vurdering af erhvervsevnetabet skulle bedømmes ud fra en sædvanlig vurdering af, i hvilket omfang den skadelidte ville burde kunne arbejde på normale vilkår og henviste i den forbindelse til erstatningsansvarsloven, hvor der ikke tages hensyn til sociale ydelser, som måtte tilkomme den skadelidte i anledning af skaden.

Derfor fandt Højesteret, at erhvervsevnetabet skal fastsættes uafhængigt af den løn, den skadelidte ville få gennem sit fleksjob og at der skulle laves en konkret bedømmelse af, hvad han kunne tjene hvis muligheden for et fleksjob ikke forelå. Skadelidte fik derfor medhold i, at flekslønstilskuddet ikke skulle medtages i beregningen af indtægten.

Højesteret kom frem til det samme resultat i U 2004.374. Her fandt Højesteret, at der i personforsikringsvilkårene ikke var holdepunkter for en anden forståelse end tilsagnet om dækning i tilfælde af erhvervsevnetabet end en forståelse i overensstemmelse med erstatningsansvarslovens § 5 og henviste til U 2003.162 H. Højesteret fandt derfor, at det afgørende var, hvad skadelidte ved egen arbejdskapacitet var i stand til at tjene.

Højesteret har derfor taget stilling til, at indkomst, der er opnået ved personlig indtægt alene udgør den indtægt, der er opnået ved egentlig personlig arbejdsindsats. Flekslønstilskud er en sociale ydelse og kan ikke anses for at være en indtægt, der er opnået ved personlig arbejdsindsats, og eftersom selskabet henviser til, at der ifølge forsikringsbetingelserne kun medregnes indkomst, der er opnået ved personlig indtægt, skal klagers flekslønstilskud slet ikke medtages i beregningen af klagers aktuelle indtægt.

Eftersom selskabets betingelser er uklare, skal vilkårene tolkes på den måde, som er mest gunstig for klager og det er derfor klagers opfattelse, at disse skal tolkes i overensstemmelse med ovenstående praksis.

Derfor opfylder klager utvivlsomt betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente."

Hertil har selskabets advokat i brev af 31/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der er ingen uklarhed i forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet for Forsikring

12.

100723

Efter rets- og ankenævnspraksis kan forsikringsselskabet medregne indkomst erhvervet ved personlig arbejdsindsats ved vurderingen af, om det økonomiske kriterium for forsikringsdækning er opfyldt. Dette fremgår af pkt. 14.1 i forsikringsbetingelserne.

Der er desuden hjemmel i forsikringsbetingelsernes pkt. 14.3 til at medregne indtægter fra fleksjob.

De gældende vilkår fremgår således klart og tydeligt af forsikringsbetingelserne, og det er derfor fuldt ud muligt for klager at vide, hvilke ordninger og ydelser, der skal medregnes.

Klager henviser til afgørelserne i U2003.162H og U2004.374H, men U2003.162H angik et krav efter erstatningsansvarsloven, og U2004.174H angik en situation, hvor der – i modsætning til nærværende sag – ikke var hjemmel til at medregne indtægter ved fleksjob i forsikringsbetingelserne. Der var derfor tale om en anderledes situation.

Indtægter fra førtidspension kan ikke medregnes, da der ikke er tale om indkomst erhvervet ved personlig arbejdsindsats."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af dækningsoversigt af 29/4 2010 fremgår bl.a.:

Forsikredes erhverv:

Erhverv/virksomhed: Maskinsnedkeri
Arbejdets art: Almindeligt for erhverv

...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne:

Hvis forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til 1/3 eller derunder inden den 01.12.2040 (risikooophør), udbetales en årlig rente på

kr. 100.000

Såfremt forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3, udbetales en årlig rente på

kr. 80.000

Renten udbetales i månedlige ydelser fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder. Udbetalingen varer længst til 01.03.2041.

(Skadeforsikring)

(Pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter - Skattekode 1)

...

Præmiefritagelse:

Ordningen omfatter ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen - på grund af sygdom eller ulykke - til 1/3 eller derunder i udover 3 måneder, jf. forsikringsbetingelserne.

Af årsopgørelse for 2018 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

13.

100723

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Rubrik	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud virksomhed/udlejningsejendom	# 111	73.979	5.918	68.061
Lønindkomst mv.	11	348.006	27.840	320.166
Grplivsforsikr. via fagforening, legater og bestemte pers.goder	17	931		931
Indskud arb.giveradm. aldersops.grp.liv mv fratrukket i løn	347			4.205
Bidrag til privattegnet ratepension/ophørende alderspension	21			-9.000
Bidrag til privattegnet livsvarig pensionsordning	24			-7.443
Personlig indkomst				376.920
Samlet AM-bidrag			33.758	

Af årsopgørelse for 2019 fremgår bl.a.:

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Rubrik	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud virksomhed/udlejningsejendom	# 111	68.100	5.448	62.652
Lønindkomst mv.	11	445.838	35.667	410.171
Grplivsforsikr. via fagforening, legater og bestemte pers.goder	17	2.170		2.170
Indskud arb.giveradm. aldersops.grp.liv mv fratrukket i løn	347			5.561
Bidrag til privattegnet ratepension/ophørende alderspension	21			-9.000
Bidrag til privattegnet livsvarig pensionsordning	24			-8.243
Personlig indkomst				463.311
Samlet AM-bidrag			41.115	

Af ansættelsesnotat fra kommunen vedr. fleksjob fremgår bl.a.:

"Ansættelsesdato: 15-12-2022

...

Ugentlig fremmødetid: 6 t. ugt.

...

Skånehensyn: Nedsat arbejdstid - Dage til restitution - Ingen deadlines"

Af blanket om indtægtsforhold underskrevet af klageren den 7/2 2023 fremgår bl.a.:

Aktuelle oplysninger i fleksjob

Du bedes oplyse din aktuelle løn i fleksjob:

3.348 kr. pr. måned før skat (lønseddel bedes vedlagt)

Du bedes oplyse aktuelt flekslønstilskud, du får udbetalt fra kommunen:

15.721 kr. pr. måned før skat (udbetalingsmeddelelse bedes vedlagt)

Ankenævnet for Forsikring

14.

100723

Andre indtægts- /udbetalingsoplysninger

Du bedes oplyse, om du modtager anden indtægt enten i form af anden lønnet indtægt og/eller udbetaling af forsikringsdækninger ved nedsat erhvervsevne/invaliderende

Der udbetales lønindtægter:

0 kr. pr. måned før skat

Der udbetales forsikringsdækninger:

6.770 kr. pr. måned før skat

Månedsløn før du blev sygemeldt

Min månedsløn:

36.894 kr. pr. måned før skat (lønseddel bedes vedlagt)

Selskabet har i brev af 14/3 2023 til klageren bl.a. anført:

"Din bevilling er ophørt

Efter modtagelse af dine nuværende og tidligere indtægtsoplysninger, må vi meddele, at vi ikke kan fortsætte bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på ovennævnte forsikring.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 16.4 fremgår det, at anses arbejdsdygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling.

Vi henviser i øvrigt til vores brev af 17. juni 2020, hvor vi oplyser, at vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som operatør på Siemens. Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv, og ikke i forhold til dit arbejde som operatør på ...

Det fremgår af de modtagne oplysninger, at Jobcenter, ... Kommune på baggrund af tidligere virksomhedspraktik har vurderet, at du med nuværende funktionsniveau ikke vil kunne indgå i et arbejdsforhold på ordinære vilkår, hverken i nuværende eller anden funktion, dertil er arbejdstiden for lav og skånebehovene for omfattende. Det vurderes, at der er tale om varige og stationære helbredsforhold. På møde ved rehabiliteringsteamet den 5. december 2022 indstilles du til fastholdelsesfleksjob.

Du ansættes pr. 15. december 2022 i fleksjob ved din tidligere arbejdsgiver ..., dog skifter du plads og bliver flyttet til ..., hvor ..., og der ikke er nogen deadlines.

Da din tilstand er stationær og desuden ikke er forenelig med tilbagevenden til dit hidtidige erhverv på ordinære vilkår, er det derfor tid til at vurdere din generelle erhvervsevne.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og

tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Norli Liv og Pension på baggrund af **en lægelig vurdering** og **en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder** ved personlig arbejdsindsats, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning.

Vi har tidligere oplyst dig, at vores rådgivende lægekonsulent har vurderet din generelle erhvervsevne nedsat til 1/3 eller derunder (jf. vores brev af den 27. januar 2023).

Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (inkl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.

Da du er i fleksjob, har din indtægt i fleksjobbet betydning for, om du har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente.

Ved vurdering af den generelle erhvervsevne ser vi på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om du har mistet mindst halvdelen af din evne til at tjene penge.

Der er således ikke tale om en dækning, der tager udgangspunkt i forsikredes egen hidtidige løn, men derimod et skøn baseret på gennemsnitlig indtægt for personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn. Det er vigtigt at pointere, at vi ikke tager hensyn til, om den forsikrede har været særlig ihærdig eller heldig, og dermed opnået større indtægt end gennemsnitligt for hvervet, ligesom vi ikke vurderer situationen på jobmarkedet.

Det fremgår af Dansk Arbejdsgiverforenings lønstatistik, at gennemsnitslønnen som operatør- og opstillingsarbejde af metalforarbejdningsmaskiner i Region ... er 31.273,00 kr. om måneden før skat.

Det er på denne baggrund, at vi har anvendt en gennemsnitsindtægt på maksimalt 31.273,00 kr. til brug for vores skøn, som er tilsvarende lønnen, personer i lignende job med samme alder og uddannelse som dig kan tjene.

For at du forsat opfylder betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente skal din indkomst i fleksjob inkl. flekslønstilskud være nedsat til ca. 10.424 kr. pr. måned før skat.

For at du opfylder betingelserne for udbetaling af den supplerende invaliderente skal din indkomst i fleksjob inkl. flekslønstilskud være nedsat til ca. 15.636 kr. pr. måned før skat.

På baggrund af oplysningerne om dine nuværende indtægtsforhold sammenholdt med, hvad der i samme egn må skønnes at kunne tjenes af fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, finder vi det ikke godtgjort, at din evne til at tjene penge er nedsat til mindst halvdelen.

Du opfylder derfor ikke betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter 15. december 2022. Vi vil dog ikke kræve invaliderenteydelser der er udbetalt i perioden 15. december 2022 - 1. april 2023 tilbage.

Vi har desuden noteret os, at det fremgår på dine indsendte årsopgørelser i 2018 og 2019, at du har indtjening ved udlejning af ejendomme. Vi gør opmærksom på, at alt arbejdsrelateret indkomst vil indgå i vores økonomiske vurdering. En eventuel indkomst for 2022/2023 indgår ikke i ovenstående beregning, da din indkomst i fleksjobbet viser, at du ikke er berettiget."

Af brev af 6/10 2023 fra klagerens advokat til selskabet fremgår bl.a.:

"Min klient modtager aktuelt i gennemsnit ca. 16.800 kr. i måneden i fleksjobydelse før skat og i tillæg hertil modtager han i tillæg hertil ca. 4.600 kr. i sygeløn.

Dette betyder, at min klient aldrig ville kunne være omfattet af ordningen ud fra de økonomiske vilkår, selvom han alene modtog fleksjobydelsen, såfremt gennemsnitslønnen på 31.273 kr. lægges til grund for vurderingen.

...

Ved beregning af min klients reelle løn forud for sygeforløbet, kan det lægges til grund, at min klient i gennemsnit havde en indtægt på ca. 39.200 kr., som er væsentlig højere end den løn, I har lagt til grund for jeres vurdering. Jeg har vedlagt lønsedler 10 måneder forud for min klients sygdomsforløb, som er lagt til grund for min beregning.

Min klient udførte natarbejde og har som følge heraf haft løntillæg, hvilket er sædvanligt og naturligt i arbejdet som operatør, idet maskiner og anlæg ofte kører i døgndrift. Det er ligeledes naturligt, at natarbejde kompenseres i form af tillæg. Min klients tillæg må således anses for at være en almindelig del af lønnen og skal derfor medregnes i den samlede løn som skal lægges til grund for vurderingen. Det er derfor min opfattelse, at der ved anvendelse af gennemsnitslønnen på 31.273,00 kr. ikke er retvisende, idet der i denne løn ikke er taget højde for løntillæg ved udførelse af natarbejde, som er almindeligt i branchen.

I forlængelse heraf er det min opfattelse, at lønnen svarende til 39.200 kr. skal lægges til grund for vurderingen, idet der her er medregnet løntillæg for det udførte natarbejde, som er sædvanligt i min klients branche og derfor kan lægges til grund som en gennemsnitlig løn for en operatør.

Min klient har desuden indtægter fra udlejning af ejendomme, hvilket er en passiv indtægt og således heller ikke er en indtægt, der er opnået ved personlig arbejdsindsats, hvorfor indtægten herfra heller ikke skal medregnes i min klients nuværende indtægt.

Såfremt min klients reelle løn lægges til grund, vil min klient opfylde betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, når indkomsten er nedsat til ca. 13.066,66 kr.

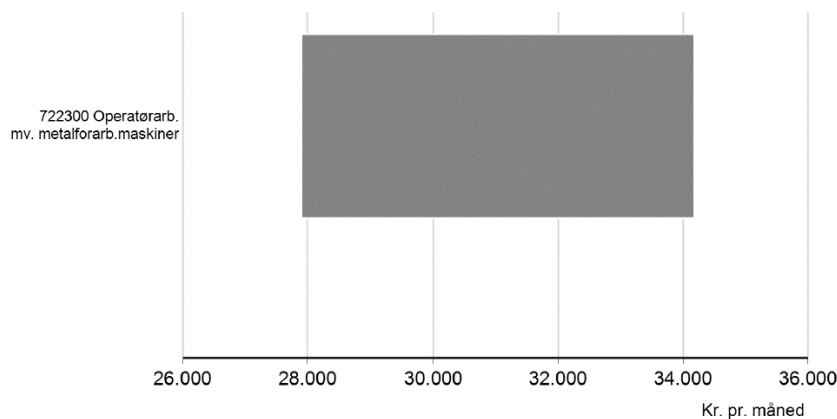
For at opfylde betingelserne for udbetaling af supplerende invaliderente skal min klients indkomst være nedsat til ca. 19.600,00 kr.

På baggrund heraf skal jeg derfor bede jer acceptere, at løngrundlaget skal fastsættes til 39.200 kr. svarende til ovenstående, hvormed min klient opfylder betingelserne for udbetaling af supplerende invaliderente."

Af lønstatistik fra DA Statistik fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

Direkte månedsløn opdelt på arbejdsfunktioner, 4. kvartal 2022

Direkte månedsløn i 4. kvartal 2022



Den midterste halvdel af lønmodtagerne har en løn i dette interval

...

Udtrækskriterier

Arbejdsfunktioner:	722300 Operatør- og opstillingsarbejde af metalforarbejdningsmaskiner
Branche:	Alle
Geografi:	Region [REDACTED]
Virksomhedsstørrelse:	Alle
Uddannelse:	Alle
Lønmodtagergruppe:	Almindelige lønmodtagere
Erhvervserfaring:	Alle erhvervserfaringer
Aflønningsform:	Både fast- og tidlønnede
Organisation:	Hele DA-området
Lønbegreb:	Direkte månedsløn
Periode:	4. kvartal 2022

Oplysninger for grupper med færre end 11 personer eller færre end tre virksomheder er udeladt. Log ind på NetStat for også at kunne se antal for disse grupper.

Direkte månedsløn opdelt på arbejdsfunktioner, 4. kvartal 2022

Direkte månedsløn i 4. kvartal 2022

	Antal	Nedre kvartil En af fire har en lavere løn end denne	Median Halvdelen har en lavere løn end denne	Øvre kvartil Tre ud af fire har en lavere løn end denne	Gennemsnit	Heraf pension	Årlig ændring Vises ikke når fremskrevet periode er valgt
					Kr. pr. måned		Pct.
I alt	3.010	27.886	31.273	34.189	31.398	1.661	
722300 Operatørb. mv. metalforarb.maskiner	3.010	27.886	31.273	34.189	31.398	1.661	

Anm.: Tal for grupper med færre end 11 personer eller med færre end tre virksomheder vises ikke. For stigningstakter er kravet mindst 41 personer fordelt på mindst 3 virksomheder. Er kravet ikke opfyldt markeres det med -. Tal for grupper med færre end 100 personer kan udgøre et tyndt grundlag for sammenligninger og er derfor markeret med *. Reglerne gælder ikke for visning af Mine tal.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"14. Hvornår anses erhvervsevnen for nedsat?

14.1. Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

14.2. Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Alm. Brand på baggrund af en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder ved personlig arbejdsindsats, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning.

14.3. Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats."

Nævnet udtaler:

Klageren er født i 1970'erne og er uddannet maskinsnedker. Han blev i 2020 syg. Ultimo 2022 blev han ansat i fleksjob 6 timer om ugen. Han har oplyst, at han aktuelt i gennemsnit får ca. 4.600 kr. i løn og 16.800 kr. i fleksløn tilskud om måneden. Selskabet har tilkendt fulde udbetalinger og præmiefritagelse for midlertidigt tab af erhvervsevne fra 17/6 2020 til 1/4 2023. Sel-

skabet har afgjort, at klageren pr. 15/12 2022 ikke har ret til dækning, idet han i fleksjobbet tjener mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er sædvanligt at tjene for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Selskabet har ikke krævet tilbagebetaling af ydelser fra 15/12 2022 til 1/4 2023. Klageren mener, at han fortsat er berettiget til udbetalinger fra 15/12 2022.

Selskabet har anført, at klageren ikke opfylder de økonomiske betingelser for dækning efter 15/12 2022. Selskabet har anført, at det fremgår af lønstatistik fra Dansk Arbejdsgiverforening (DA), at medianlønnen for en person med lignende uddannelse og alder i samme egn er 31.189 kr. Klageren tjener i sit fleksjob mere end halvdelen heraf, idet fleksløntilskuddet efter forsikringsbetingelserne skal medregnes i den aktuelle indtjening. Selskabet har anført, at klagerens nuværende indtægt ifølge forsikringsbetingelserne ikke skal sammenholdes med klagerens indtægt, før han blev syg, men med en normalindtægt. Klagerens indtægt i fleksjob udgør dog også mere end halvdelen af hans tidligere løn.

Klageren har anført, at lønstatistikken fra DA er ikke retvisende, blandt andet fordi der ikke tages højde for, at det i branchen er sædvanligt med natarbejde, der kompenseres med et løntillæg. Det er en almindelig del af lønnen, som skal medregnes. Hvis man opgør klagerens løn inklusive tillæg for natarbejde i de sidste 10 lønsedler før sygemelding, havde klageren i gennemsnit en indtægt på ca. 39.200 kr. Klageren har henvist til lokalaftalen for arbejdspladsen, hvor det fremgår, at timelønnen for en ufaglært er 200,84 kr. før tillæg på 6 kr. for anciennitet og 46,40-87,89 kr. ved natarbejde. Dette giver en væsentligt højere timeløn end 195 kr., som selskabet angiver. Klageren har anført, at han aldrig vil kunne opnå dækning, når selskabet fastsætter sammenligningsgrundlaget til 31.273 kr., og når forsikringsbetingelserne er formuleret, som de er. Selv på ledighedsydelse, hvor satsen for 2023 er 17.558 kr. om måneden, vil han ikke opfylde de økonomiske betingelser, som selskabet angiver. 31.273 kr. er også mindre end det dobbelte af en førtidspension. Den tegnede forsikring har derfor ifølge klageren ikke nogen reel værdi for ham. Klageren har anført, at forsikringsbetingelserne er uklare om, hvilke offentlige ydelser og tilskud der medregnes i indkomsten, hvorfor forsikringsbetingelserne skal fortolkes på den måde, der er mest gunstig for ham.

Ankenævnet for Forsikring

20.

100723

Det fremgår af årsopgørelse for 2019, at klagerens lønindkomst i 2019 udgjorde 445.838 kr. før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til 37.153 kr. om måneden.

Det fremgår af blanket om indtægtsforhold underskrevet af klageren den 7/2 2023, at hans månedsløn før sygemelding udgjorde 36.894 kr. Klageren har vedlagt en lønseddel for januar-februar 2020, hvor dette beløb fremgår.

Det fremgår af statistik fra DA fremlagt af selskabet, at udtrækningskriterierne blandt andet er 722300 Operatør- og opstillingsarbejde af metalforarbejdningmaskiner, alle brancher, alle uddannelser, alle erhvervserfaringer, direkte månedsløn og periode 4. kvartal 2022. Det fremgår, at medianlønnen er 31.273 kr., at gennemsnitslønnen er 31.398 kr., og at lønnen for øvre kvartil er 34.189 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.1, at "Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder." Det fremgår af punkt 14.3, at "Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob – herunder ledighedsydelse – eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats."

Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at han har krav på dækning for erhvervsevnetab efter 15/12 2022, idet hans indtægt fra fleksjob på ca. 21.400 kr. om måneden udgør mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er sædvanligt at tjene for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet fortsat at yde forsikringsdækning til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at en indtægt på 21.400 kr. om måneden er mere end halvdelen af både median- og øvre kvartilindtægten i lønstatistikken fra DA. Nævnet bemærker dog i den forbindelse, at lønstatistikken fra DA blandt andet er baseret på alle uddannelser og alle erhvervserfaringer.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens gennemsnitlige månedsindtægt i 2019 ifølge årsopgørelsen var 37.153 kr. om måneden, og at hans månedsløn ifølge hans egne oplysninger i blanket af 7/2 2023 til selskabet udgjorde 36.894 kr. Disse lønoplysninger fra klagerens tidligere fuldtidsansættelse i en stor virksomhed inden for branchen bestyrker, at en normalløn for klageren ("hvad der i samme egn er sædvanligt at tjene for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder") ikke udgør det dobbelte eller mere af hans nuværende indtjening i fleksjob på ca. 21.400 kr.

Nævnet bemærker, at nævnet i sag 90854 har udtalt, at "der ikke ud af forsikringsbetingelserne eller retsregler i øvrigt – herunder reglerne om god skik for finansielle virksomheder – kan udledes, at selskabet i en situation som den foreliggende er forpligtet til at give forsikringstageren et tilsagn om, hvilket lønsammenligningsgrundlag selskabet vil lægge til grund ved en fremtidig afgørelse om erhvervsevnetabsdækning under fleksjob. ... Flertallet bemærker desuden, at sammenligningsgrundlaget ikke udgør en konstant størrelse, men blandt andet afhænger af de aktuelle lønforhold på arbejdsmarkedet".

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

Nævnet gør afslutningsvist opmærksom på, at nævnet i sag 92719 bemærkede, at "Det spørgsmål melder sig, om bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1.1 i den omhandlede firmapensionsaftale – hvorefter det følger, at eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud indgår i beregningen af klagerens indtjening – kan tilsidesættes som urimelig i medfør af aftalelovens § 36 med virkning for klageren". Nævnet udtalte, at "der ikke er fornødne holdepunkter for at tilsidesætte bestemmelsen i punkt 5.1.1.1 i firmapensionsaftalens forsikringsbetingelser i medfør af aftalelovens § 36, idet bestemmelsen bygger på objektive kriterier, som har været almindeligt anvendt i branchen gennem de seneste 15 år, hvorfor det vil

Ankenævnet for Forsikring

22.

100723

have endog meget vidtrækkende konsekvenser at ændre herpå ved en afgørelse i en konkret tvist".

I sagerne 92719 og 96647 bemærkede nævnet dog tillige, at "der i 2018 er gennemført lovgivning, som indebærer, at forsikrings- og pensionsselskaber har iværksat kravs- og behovsanalyser, som skal sikre, at nyudviklede og udbudte forsikringsprodukter er egnet til de kunder, som udgør målgruppen for den pågældende forsikring. Nævnet henviser herved til forordning 2017/2358 af 21. september 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 for så vidt angår krav til produkttilsyn og styring for forsikringsselskaber og forsikringsdistributører. Forordningens artikel 4 foreskriver anvendelse af en produktgodkendelsesproces, som skal medvirke til at sikre blandt andet, at forsikringsprodukter tager højde for kundernes mål og interesser. Artikel 7 fastslår, at selskaberne løbende skal overvåge og regelmæssigt revidere de udbudte forsikringsprodukter og vurdere, om produkterne fortsat lever op til målgruppens behov. Revision kan ske som følge af ændringer i gældende lovgivning, ligesom der skal træffes foranstaltninger til at afbøde negative konsekvenser for kunderne".

Nævnet bemærker, at det er Finanstilsynet, der har kompetence til at påbyde, at forsikrings- og pensionsselskaber iværksætter de fornødne kravs- og behovsanalyser, som kan sikre, at deres produkter bliver tilpasset kundens krav og behov.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings