

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2024 blev i sag nr. 100884:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 17/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Blev 05.04.22 fastansat hos ... som ... på fuld tid. Vi var 3 ansatte som delte månedens vagter af 17 timers varighed mellem os. Altså 10 dage til hver ansat efter ønsker og muligheder pr måned. Vagterne kunne variere på mellem 2 til 5 dage i streg. Jeg begyndte jo først på mit nye job d. 04.05.22, så havde en masse vagter på kort tid.

D 30-05.22 blev jeg meget syg og det viste sig, at jeg var blevet smittet med corona på arbejdspladsen. De 2 andre ansatte, turde ikke melde sig syge og tog på arbejde med corona, hvilket resulterede i, at alle fik corona. Jeg var meget syg og efter 14 dages sygdom, blev jeg opsagt.

Min læge kunne så konstatere, at både min ryg og en gammel skulderskade, havde taget skade af det hårde arbejde og de lange vagter hos ... og at jeg skulle sygemelde mig permanent og søge seniorpension. Dette gjorde jeg og fik straks tilkendt seniorpension.

Jeg kontaktede AP Pension og meddelte, at min tab af erhvervsevne forsikring skulle udbetales. Jeg har en lignende forsikring hos [selskab2], som straks kom til udbetaling.

AP Pension mener ikke, at jeg skal have noget udbetalt, da min månedsløn ikke er over 11.000 kr., hvilket den naturligtvis var. Jeg nåede bare ikke at være ansat i en måned, da jeg jo blev syg inden. Jeg har så prøvet at forklare AP Pension hvilke forhold, der gør sig gældende, men de hører ikke efter og det tager mange uger mellem de svarer, så det duer ikke. Begge afvisninger af min klager over deres afgørelse beror på forkerte informationer og passer ikke. Jeg kan desværre ikke trænge igennem til dem.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå udbetaling af min forsikring fra den dato, jeg søgte om den og med renter og renters rente. Jeg vil have en skriftlig erkendelse fra AP Pension, hvor de indrømmer deres fejl og beklager dem. Jeg vil gerne have mulighed for at tale i telefon med den medarbejder hos jer – nævnet – der undersøger min klage, da der er mange faktorer der spiller ind, og at man er nødt til at se helheden, for at det giver mening. Det vil AP Pension ikke."

Klageren har den 17/2 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil gerne gøre indsigelse mod, at AP skal have udsættelse igen og igen. D 31 maj er det 2 år siden, jeg gik sygemeldt hjem fra mit arbejde og til dags dato er alt, hvad der er kommet fra AP Pension udsættelser og undskyldninger for ikke at gøre det, som de faktisk får betaling for af mig via mine månedlige betalinger. Der må da være en lovgivning der pålægger pensionselskaber at få styr på deres ting, inden for en rimelig tidsramme? Det kunne jo være, at jeg havde brug for pengene som seniorpensionist - ikke sandt?

...

Hvis I ønsker kopier af mine samtaler med AP Pension, for at kunne se, hvor mange gange de udskudt og kommet med undskyldninger for at have udskudt sagen eller ikke have svaret på mine henvendelser, så kan disse samtaler give et meget fint overblik over, hvordan man behandler folks ansøgninger om udbetalinger hos AP Pension. Det kan ganske enkelt ikke være rigtigt, at de skal have lov til det."

I brev af 29/2 2024 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken forsikring er der tale om

Sagen angår en forsikring for tab af erhvervsevne under klagers pensionsordning i selskabet. Forsikringen er en firmapension, der er oprettet i Skandia i forbindelse med klagers ansættelse i ... og senere overført til selskabet i forbindelse med fusion.

Som **bilag A og B** vedlægges velkomstbrev fra selskabet og brev med pensionsoversigt. Det fremgår af velkomstbrevet:

'Husk at tjekke dine oplysninger

Det er vigtigt, at vi har de rigtige oplysninger om dig, vi skal blandt andet bruge dem til at sikre at du har de rette dækninger. Sådan gør du:

1. Log på appension.dk/minpension med NemID
2. Få overblik over din ordning i din **pensionsoversigt**, som du finder under 'Dokumenter' (...)
3. Tjek, at den **løn**, vi har fået oplyst, er korrekt. Det gør du via 'Overblik' og dernæst 'Oversigt'.

(...)

Er der nogen oplysninger, der ikke er korrekte, beder vi dig kontakte os.'

Det fremgår af brevet med pensionsoversigten:

'Brug 15 minutter på din pensionsordning

Vi opfordrer dig til at bruge lidt tid på at få overblik over din nye pensionsordning. Den skulle gerne afspejle dine behov lige nu, og gør den ikke det, kan vi tilpasse den inden for de rammer, din virksomhed har fastlagt. Det gælder både dine forsikringsdækninger og din pensionsopsparing.'

side 1 i pensionsoversigten, at der er en dækning ved nedsat erhvervsevne på 60.000 kr. pr. måned, svarende til kr. 5.000 kr. pr. måned, og det fremgår af side 3, at den pensionsgivende løn er fastsat til kr. 156.114 kr. pr. år, svarende til 13.000,50 kr. pr. måned, med en bidragsats på 12 %. Forsikringsbetingelserne vedlægges som bilag C.

Hvad handler sagen om

Sagen angår en tvist angående beregningen af klagers udbetalinger under erhvervsevnetabsdækningen.

Om dette fremgår det af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.1.:

'Stk. 3. Udbetalingens størrelse

Såfremt AP Pension vurderer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, fastlægges udbetalingernes størrelse efter følgende principper:

Forsikringen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede, efter at erhvervsevnen er nedsat, har samme eller højere indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling. Udbetalingen udgør herefter indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Fastsættelse af indtægtstabet

Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter, at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrullet.

Fastsættelsen af indtægtstabet er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnetabet, der foretages efter stk. 2.

A. Forsikredes hidtidige indtjening

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrullet. Den pensionsgivende løn er den løn, som AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes pensionsbidrag af.

Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvor forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. (...)

AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

(...)

B. Forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat

Ved beregningen af forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig

virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer, som følge af f.eks. arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte eller indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuld ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.'

Sagsfremstilling

Klager ansøgte den 9. december 2022 om udbetalinger og præmiefritagelse under forsikringen, idet han oplyste, at han havde været sygemeldt grundet en ødelagt skulder og udbredt slidgigt i ryg siden den 31. maj 2022, jf. **bilag D**.

Selskabet indhentede herefter oplysninger og meddelte klager, at han var berettiget til udbetalinger og præmiefritagelse.

Selskabet skrev efterfølgende til forsikrede, at størrelsen af hans udbetalinger fra den 1. september 2022 var fastsat til 0 kr., fordi størrelsen af de sygedagpenge, som han fik udbetalt, var større end hans indtægter før sygemeldingen, og han derfor ikke havde et indtægtstab i forbindelse med sygemeldingen, jf. **bilag E**. Det bemærkes, at datoen på brevet ikke er den dato, hvor det er sendt til forsikrede, men den dato, hvor det er udskrevet fra systemet til brug for klagesagen.

Ved beregningen af klagers indtægter før sygemeldingen tog selskabet udgangspunkt i den i selskabet registrerede pensionsgivende løn på skadestidspunktet, jf. pensionsoversigten. Herfra blev i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne fratrasket klagers eget pensionsbidrag på 4 % samt arbejdsmarkedsbidrag på 8 %, hvilket giver kr. 137.879,88 kr. årligt eller kr. 11.489,99 kr. månedligt.

Det kan oplyses, at klager i året før sygemeldingen havde indbetalt pensionsbidrag på i alt kr. 12.285,94 for 8 måneder, hvilket med en bidragsprocent på 12 % giver en årlig løn på kr. 153.574,25, hvilket svarer fint til den pensionsgivende løn i pensionsoversigten.

Selskabet kontaktede også klagers arbejdsgiver ... og indhentede lønoplysninger, hvilket viste en gennemsnitlig månedlig løn i 2021 på kr. 10.569,59, jf. **bilag F**.

Senere skrev selskabet til forsikrede, at hans udbetalinger fra den 1. november 2022 fortsat var fastsat til 0 kr., fordi han var tilkendt seniorpension og derfor fortsat ikke havde et indtægtstab, jf. **bilag G**.

Klager klagede over afgørelsen, hvorefter selskabet den 10. november 2023 skrev til klager, at man fastholdt afslaget, fordi klagers indtægter efter sygemeldingen udgjorde mere end hans indtægter før sygemeldingen, jf. **bilag H**.

Klager klagede igen, men selskabet fastholdt afvisningen, jf. brev fremlagt med klagen.

I januar 2024 skrev selskabet til forsikrede, at hans udbetalinger efter den 1. januar 2024 fortsat var fastsat til 0 kr., jf. **bilag I**.

Herefter har klager indgivet klage til nævnet.

Begrundelse for selskabets afgørelse

Selskabet fastholder afgørelsen.

Selskabet vurderer fortsat, at klagers udbetalinger udgør 0 kr., fordi klagers indtægter efter sygemeldingen overstiger hans indtægter før sygemeldingen, og han derfor ikke har et indtægtstab, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.1., stk. 3.

I overensstemmelse med forsikringsbetingelserne er klagers indtægter før sygemeldingen beregnet ud fra den registrerede pensionsgivende løn med fradrag af klagers eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.1, stk. 3, A, 1. afsnit.

Det er også i god overensstemmelse med klagers indtægter fra [arbejdsgiver] i året før sygemeldingen, jf. bilag F.

Det svarer også til den dækning, som klager har betalt for gennem sine pensionsbidrag via [arbejdsgiver]. Klager har ikke betalt for den højere dækning, som han nu kræver udbetalt.

Det bemærkes, at det er uden betydning, hvad klager har tjent i andre jobs end det job hos [arbejdsgiver], der har dannet grundlag for pensionsordningen, og som klager har betalt pensionsbidrag ud fra.

Klager har henvist til en ny ansættelse kort tid før sygemeldingen, men det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikredes indtægter før skaden beregnes ud fra den registrerede pensionsgivende løn, ikke ud fra oplysninger om mulige fremtidige indtægter.

Dertil kommer, at det er hypotetisk og udokumenteret, at klager ville have haft en højere indtægt hos [arbejdsgiver] end den pensionsgivende løn, hvis han ikke var blevet sygemeldt.

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

Klageren har den 9/4 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil meget gerne have sagen afgjort af ankenævnet. Har været til advokat med alle mine agter og synspunkter og er blevet rådet til at køre sagen til ende, da jeg er fuldt ud berettiget til at få det fulde beløb. De bilag der lægges op her, er nøjagtig det samme som tidligere fra AP og er på ingen måde en gyldig begrundelse, for at AP ikke skal betale mig mine penge. Efter afgørelsen her, overtager en advokat sagen fra min side. Så få endelig sagen afgjort her."

Nævnets sekretariat har den 6/5 2024 til klageren bl.a. anført:

"Vi skal derfor spørge, om du har mulighed for at fremlægge følgende:

- 1) Eventuel aftale om fastansættelse på fuld tid i maj 2022 og aftale om aflønning.
- 2) Lønsedler fra 2022.

Hvad var din månedsløn på skadetidspunktet?

Hvad var din tilknytning til [arbejdsgiver], før du blev fastansat pr. maj 2022?

Har du i 2021-2022 haft andre jobs end hos [arbejdsgiver]?"

Ankenævnet for Forsikring

6.

100884

I mail af 7/5 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Lønsedler fra 2022 - uploaded
Timeregnskaber 2022 - uploadet

Månedslønnen hos [arbejdsgiver] var på skadetidspunktet ca. 30000 kr.
Dertil kommer andre jobs på ca. 10000 kr.
I alt månedsløn pr 31.05.2022 = 40000 kr. +

Jeg havde været ansat hos [arbejdsgiver] som ... fra d. 24/03/2017 til 01.01.2023. Dette job var på 16 timer pr uge og jeg havde 6 jobs i alt, for at få de ca. 40 timer pr uge. Da jeg blev fyret pr 01.01.2023, røg jeg jo så ind i understøttelsessystemet og jobcenterets system og så gik alt jo galt.

Kunne ikke få dagpenge, da jeg havde småjobs. [Fagforening] forlangte at jeg opsagde dem og søgte fuldtidsstilling. Gik så 2 mdr. uden at ha nogen form for indkomst. Blev ansat hos [arbejdsgiver] til fuldtidsstilling hos ...

Vi var 3 ansatte til at dække vagterne = 10 pr måned. 17 timers vagt. Vi aftalte indbyrdes til et møde, hvilke dage vi kunne/ønskede at arbejde, så intet var fast udover, at man skulle arbejde 10 døgn. Så man kunne være på arbejde 2 dage i streg og så have fri 8 dage i streg.

Jeg startede med 1 vagt d 23 maj og havde så kun 6 vagter, da jeg jo fysisk ikke kunne nå mere.

Gik syg hjem d 31 maj. var blevet smittet med corona på arbejdspladsen hos ..., da mine kære kolleger jo to tog på arbejde, selvom de havde corona. Superflot - ikke? Var meget syg i 14 dage og da jeg endelig kom til læge, kunne han konstatere, at jeg var slidt op, i ryg og led, havde en ødelagt skulder og ikke kunne holde til det job, jeg blev tvunget til at søge.

Fik tilkendt senior pension med det samme. Fik ingen sygepenge af [arbejdsgiver] og måtte igennem fagforening m.m. for at de betalte.

Har prøvet at forklare AP, hvordan tingene hænger sammen, men de hverken lytter eller kan eller vil forstå noget. Månedsløn - 40000 kr., fuldtidsansat., smittet med corona og tilkendt seniorpension, så naturligvis skal jeg have mine penge og med tilbagevirkende kraft, samt renter og renters rente."

Selskabet har i brev af 29/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikredes hidtidige indtjening beregnes ud fra den pensionsgivende løn, der er registreret af selskabet på skadestidspunktet, og at den pensionsgivende løn er den løn, der er beregnet forsikringsdækning af.

På skadestidspunktet havde selskabet registreret en pensionsgivende løn på 156.114 kr., hvilket fremgår af pensionsoversigten i bilag B. Der var betalt pensionsbidrag svarende hertil.

Efter modtagelsen af anmeldelsen indhentede selskabet lønoplysninger fra klagers arbejdsgiver og fik derved bekræftet, at klagers indtægter i 2021 svarede til den pensionsgivende løn, jf. bilag J. Indtægten stammer formentligt fra det job som ..., som klager har omtalt i sit seneste indlæg. Klager har oplyst, at han blev afskediget fra jobbet pr. 1. januar 2023 – hvilket formentligt må være 1. januar 2022 – så klager havde ikke nogen indtjening fra jobbet i perioden fra den 1. januar 2022 og frem til, at han startede i jobbet som ... Dette er formentligt årsagen til, at klager ikke har fremlagt lønsedler for perioden fra januar – april 2022.

Det er derfor korrekt og i overensstemmelse med pensionsaftalen, at selskabet har opgjort klagers hidtidige indtjening ud fra den pensionsgivende løn på 156.114 kr. med fradrag af eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag.

Klager har baseret sit krav om yderligere dækning på den ansættelse som ..., som han netop var tiltrådt på skadestidspunktet. Der er således tale om forventet fremtidig indtægt. Selskabet har ifølge forsikringsbetingelserne mulighed for at anvende et gennemsnit af de 4 seneste års indtjening, men det er ikke relevant, hvad forsikrede forventede at tjene fremover.

Det er heller ikke relevant, hvad klager har tjent i andre jobs end det pensionsgivende job.

Dertil kommer, at klager har fremsendt en ansættelseskontrakt gældende fra den 5. april 2022, hvilket ikke stemmer med klagers oplysninger om, at han blev ansat som ... i maj 2022.

Der er desuden ikke tale om en fuldtidsansættelse med fast månedsløn, men derimod en aftale om aflønning efter et variabelt timetal, der fastlægges efter nærmere aftale, og uden der er garanti for antallet af timer. Lønnen opgøres hver måned på grundlag af indberetning af timer. Klager er således ikke garanteret en fast indtægt, endsige en fuldtidsindtægt. Oplysningerne fra klager om, hvad han havde forventet af vagter og timer, er udokumenterede og kan ikke lægges til grund.

Dertil kommer, at klager ifølge aftalen kunne opsiges med kortere varsel, og at der derfor ikke er nogen sikkerhed for, at han kunne være fortsat i jobbet.

Desuden oplyser klager, at der var tale om et job, som han blev tvunget til at søge, men han ikke fysisk kunne holde til. Det er derfor sandsynligt, at klager ville have mistet jobbet efter kort tid. Også derfor er ansættelseskontrakten ikke udtryk for, hvad klager kunne have tjent, hvis han ikke var blevet sygemeldt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af ansættelsesaftale af 4/4 2022 fremgår bl.a.:

"§ 1.0 Medarbejderen ansættes med virkning fra den 05-04-2022 i stillingen som ... Medarbejderens anciennitet er gældende fra den 05-04-2022.

...

§ 3.0 Arbejdstiden vil være et variabelt antal timer pr. måned i henhold til vagtplan, der efter nærmere aftale ... Borgeren fastlægges på løbende vagtplansmøder. Medarbejderen må forvente at skulle arbejde udover det timeantal, der fastlægges i vagtplanen, i tilfælde af sygdom eller ferie hos det øvrige personale. Timer udover dem, der fastlægges i vagtplanen, betragtes ikke som overarbejde og honoreres derfor ikke som sådan.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100884

...

§ 4.0 Medarbejderen er timelønnet og bliver indplaceret jfr. overenskomsten på løntrin 11. Der kan opnås lønstigning jfr. overenskomsten. Lønnen opgøres på baggrund af indberetning af timer, der skal tastes løbende efter hver vagt ...

...

§ 6.0 Pensionsordningen omfatter følgende:
Medarbejdere, der er fyldt 21 år, har 8 måneders anciennitet, og mindst 8 timers beskæftigelse pr. uge i gennemsnit omfattes af en pensionsordning i ... jfr. overenskomsten. Pensionsbidraget udgør 12,89 % af grund-/erfaringslønnen samt 5 % af aften- og nattillæg jf. § 8 samt 1 % af weekendstillægget jf. § 9.
Hvis Medarbejderen har en arbejdsmarkedspension ved ansættelsen, er der ingen karenstid, dog er det Medarbejderens eget ansvar at dokumentere dette. Dokumentation for pension skal fremlægges ved ansættelsen eller senest efter to måneders ansættelse for at blive lagt til grund for indplacering ved ansættelsen. Hvis dokumentationen modtages senere, vil der alene blive tillagt pension fra det tidspunkt dokumentationen modtages i [arbejdsgiver].

...

§ 8.0 Medarbejderen er berettiget til fuld løn under sygdom, forudsat at Medarbejderen har mindst 8 ugers ansættelse, og arbejdet mindst 74 timer, inden for de seneste 8 uger op til 1. fraværsdag."

Af klagerens timeregnskab for april og maj 2022 hos arbejdsgiver fremgår bl.a.:

Dato	Fra kl.	Til kl.	Timer	Timetype
05-04-2022	17:00	19:00	2,00	9. Personalemøde
20-04-2022	09:30	17:00	7,50	1901. Føl [redacted] hverd. 6-17
20-04-2022	17:00	23:00	6,00	1902. Føl [redacted] hverd. 17-23
20-04-2022	23:00	00:00	1,00	1912. Føl [redacted] hverd. 23-6/man.0-6
21-04-2022	09:30	17:00	7,50	1. Hverdage 06-17
21-04-2022	17:00	23:00	6,00	2. Hverdage 17-23
21-04-2022	23:00	00:00	1,00	12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06
22-04-2022	09:30	17:00	7,50	1. Hverdage 06-17
22-04-2022	17:00	23:00	6,00	2. Hverdage 17-23
22-04-2022	23:00	00:00	1,00	12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06
25-04-2022	09:30	17:00	7,50	1901. Føl [redacted] hverd. 6-17
25-04-2022	17:00	23:00	6,00	1902. Føl [redacted] hverd. 17-23
25-04-2022	23:00	00:00	1,00	1912. Føl [redacted] hverd. 23-6/man.0-6
26-04-2022	09:30	17:00	7,50	1. Hverdage 06-17
26-04-2022	17:00	23:00	6,00	2. Hverdage 17-23
26-04-2022	23:00	00:00	1,00	12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06
27-04-2022	09:30	17:00	7,50	1. Hverdage 06-17
27-04-2022	17:00	23:00	6,00	2. Hverdage 17-23
27-04-2022	23:00	00:00	1,00	12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06

...

Ankenævnet for Forsikring

9.

100884

Timetype	Timer
1. Hverdage 06-17	30,00
2. Hverdage 17-23	24,00
9. Personalemøde	2,00
12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06	4,00
1901. Føl [redacted] hverd. 6-17	15,00
1902. Føl [redacted] hverd. 17-23	12,00
1912. Føl [redacted] hverd. 23-6/man.0-6	2,00
Total:	89,00

...

Dato	Fra kl.	Til kl.	Timer	Timetype
07-05-2022	09:30	11:00	1,50	30. Lørdag 8-11
07-05-2022	11:00	17:00	6,00	3. Lørdag 11-17
07-05-2022	17:00	23:00	6,00	4. Lørdag 17-23
07-05-2022	23:00	00:00	1,00	13. Lørdag 23-24
08-05-2022	09:30	17:00	7,50	5. Søndag 6-17
08-05-2022	17:00	23:00	6,00	6. Søndag 17-23
08-05-2022	23:00	00:00	1,00	17. Søndag 23-24
14-05-2022	09:30	11:00	1,50	30. Lørdag 8-11
14-05-2022	11:00	17:00	6,00	3. Lørdag 11-17
14-05-2022	17:00	23:00	6,00	4. Lørdag 17-23
14-05-2022	23:00	00:00	1,00	13. Lørdag 23-24
15-05-2022	09:30	17:00	7,50	5. Søndag 6-17
15-05-2022	17:00	23:00	6,00	6. Søndag 17-23
15-05-2022	23:00	00:00	1,00	17. Søndag 23-24
27-05-2022	09:30	17:00	7,50	1. Hverdage 06-17
27-05-2022	17:00	23:00	6,00	2. Hverdage 17-23
27-05-2022	23:00	00:00	1,00	12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06
28-05-2022	09:30	11:00	1,50	30. Lørdag 8-11

Dato	Fra kl.	Til kl.	Timer	Timetype
28-05-2022	11:00	17:00	6,00	3. Lørdag 11-17
28-05-2022	17:00	23:00	6,00	4. Lørdag 17-23
28-05-2022	23:00	00:00	1,00	13. Lørdag 23-24
30-05-2022	09:30	17:00	7,50	801. Sygetimer m/løn hv 06-17
30-05-2022	17:00	23:00	6,00	802. Sygetimer m/løn hver 17-23
30-05-2022	23:00	00:00	1,00	812. Sygetimer m/løn 23-6/lør 00-06
31-05-2022	09:30	17:00	7,50	801. Sygetimer m/løn hv 06-17
31-05-2022	17:00	23:00	6,00	802. Sygetimer m/løn hver 17-23
31-05-2022	23:00	00:00	1,00	812. Sygetimer m/løn 23-6/lør 00-06

Ankenævnet for Forsikring

10.

100884

Timetype	Timer
1. Hverdage 06-17	7,50
2. Hverdage 17-23	6,00
3. Lørdag 11-17	18,00
4. Lørdag 17-23	18,00
5. Søndag 6-17	15,00
6. Søndag 17-23	12,00
12. Hverdage 23-06/Lør. 00-06	1,00
13. Lørdag 23-24	3,00
17. Søndag 23-24	2,00
30. Lørdag 8-11	4,50
801. Sygetimer m/løn hv 06-17	15,00
802. Sygetimer m/løn hver 17-23	12,00
812. Sygetimer m/løn 23-6/lør 00-06	2,00
Total:	116,00

Af lønseddel for april 2022 fremgår bl.a.:

"Ansættelsesdato 24/03 2017

Anciennitetsdato 24/3 2017

...

Art	Specifikation	Ordning	Antal	Sats	Beløb
2800	- hv. 6-17/lør. 6-8 grundløn	5057	47,00	134,93	6.341,74
2801	- hv. 17-23 grundløn	5057	36,00	134,93	4.857,48
2802	- hv. 23-6/man. 0-6 grundløn	5057	6,00	134,93	809,58
3801	- hv. 17-23 aften/nat tillæg	5057	36,00	40,48	1.457,28
3802	- hv. 23-6/man. 0-6 tillæg	5057	6,00	47,23	283,38
8750	ATP bidrag		89,00		-63,10
8861	Arbejdsmarkedsbidrag	Grundlag: 13.686,36		8,00	-1.094,00
8906	A-indk: 12.592,36 Fradrag: 8.391,00 Skat af 4.201,36			54,00	-2.268,00
9993	Overført til konto				10.324,36

Af lønseddel for maj 2022 fremgår bl.a.:

"Ansættelsesdato 24/03 2017

Anciennitetsdato 24/3 2017

...

Art	Specifikation	Ordning	Antal	Sats	Beløb
2800	- hv. 6-17/lør. 6-8 grundløn	5057	7,50	134,93	1.011,98
2801	- hv. 17-23 grundløn	5057	6,00	134,93	809,58
2802	- hv. 23-6/man. 0-6 grundløn	5057	1,00	134,93	134,93
2804	- lør. 8-11 grundløn	5057	4,50	134,93	607,20
2805	- lør. 11-17 grundløn	5057	18,00	134,93	2.428,74
2806	- lør. 17-23 grundløn	5057	18,00	134,93	2.428,74
2807	- lør. 23-24 grundløn	5057	3,00	134,93	404,79
2809	- søn. 6-17 grundløn	5057	15,00	134,93	2.023,96
2810	- søn. 17-23 grundløn	5057	12,00	134,93	1.619,16
2811	- søn. 23-24- grundløn	5057	2,00	134,93	269,86
2993	Sygdom uden løn	5057	29,00		

Ankenævnet for Forsikring

11.

100884

3801	- hv. 17-23 aften/nat tillæg	5057	6,00	40,48	242,88
3802	- hv. 23-6/man. 0-6 tillæg	5057	1,00	47,23	47,23
3806	- lør. 17-23 aften/nat tillæg	5057	18,00	40,48	728,64
3807	- lør. 23-24 aften/nat tillæg	5057	3,00	47,23	141,69
3810	- søn. 17-23 aften/nat tillæg	5057	12,00	40,48	485,76
3811	- søn. 23-24 aften/nat tillæg	5057	2,00	47,23	94,46
4804	- lør. 8-11 weekendtillæg	5057	4,50	40,48	182,16
4805	- lør. 11-17 weekendtillæg	5057	18,00	40,48	728,64
4806	- lør. 17-23 weekendtillæg	5057	10,00	40,48	728,64
4807	- lør. 23-34 weekendtillæg	5057	3,00	40,48	121,44
4809	- søn. 6-17 weekendtillæg	5057	15,00	67,47	1.012,06
4810	- søn. 17-23 weekendtillæg	5057	12,00	67,47	809,64
4811	- søn. 23-24 weekendtillæg	5057	2,00	67,47	134,94
8750	ATP bidrag		87,00		-63,10
8861	Arbejdsmarkedsbidrag	Grundlag: 17.134,02		8,00	-1.370,00
8906	A-indk: 15.764,02 Fradrag: 8.391,00 Skat af 7.373,02			54,00	-3.981,00
9993	<u>Overført til konto</u>				<u>11.783,02</u>

8781	Pension - Grundløn Skandia	Grundlag: 11.738,94	13,00	-1.526,06
8783	Pension - Aften/nat tillæg Skandia	Grundlag: 1.740,66	6,00	-104,44
8785	Pension - Weekend tillæg	Grundlag: 3.717,52	2,00	-74,35
8792	Reg. Pension - Grundløn			-1.561,14
8793	Reg. Pension - Aften/nat tillæg			-104,44

Af pensionsoversigt af 20/9 2022, der var bilag til selskabets velkomstbrev til klageren af samme dato, fremgår bl.a.:

Ved nedsat erhvervsevne

Årlige maksimale tab af erhvervsevne udbetaling (skattepligtig), med udløb ved 67. år op til	60.000 kr.
Er erhvervsevnen nedsat med mindst 1/2, kan der, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, ske en udbetaling af tab af erhvervsevne.	
Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst 1/2, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	
Bidragsfritagelse og udbetaling af tab af erhvervsevne sker efter 3 måneder, når kriterierne i øvrigt er opfyldt.	
Du kan se ved hvilket erhvervsevnetab, du er dækket på din invalidesum under "Særlige bestemmelser".	

...

Særlige bestemmelser:

...

Den til pensionsordningen tilknyttede invalidesum udbetales ved en erhvervsevnenedsættelse på mindst 1/2 i henhold til forsikringsbetingelsernes regler.

...

Pensionsbidrag

Årlig løn	156.114 kr.
Årligt pensionsbidrag (12,00% af lønnen) før arbejdsmarkedsbidrag	18.734 kr.
Pensionsbidraget betales indtil den 1. februar 2027.	

Ankenævnet for Forsikring

12.

100884

Af klagerens ansøgning om dækning for erhvervsevnetab fremgår bl.a.:

1. Sygdom og behandling

A Hvad fejler du?

ødelagt skulder

udbredt slidgigt i ryg

...

E Har du en dækning ved tab af erhvervsevne i et andet selskab?

Hvis ja, hvilket selskab? Hvor stor er den årlige dækning?

☐ Nej ☒ Ja

40000

...

4. Sygemelding

A Hvornår var din første sygedag? Angiv dato

31.05.22

...

5. Erhverv

A Hvad var din ugentlige arbejdstid i timer før din sygemelding?

40

...

B Oplys din månedlige indtægt i kr. ved personligt arbejde, før du blev sygemeldt

40000 kr

C Modtager du fuld løn under sygdom?

Hvis nej, hvornår er din løn ophørt?

☒ Nej ☐ Ja

31.05.22

...

10. Eventuel uddybning af svar

Jeg er tilkendt senior pension fra d.01.11.22

Af en udateret afgørelse fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Beregning af din månedlige udbetaling pr. 1. september 2022

Tre forhold har betydning for størrelsen af din udbetaling fra os:

1. Din indtægt før du blev syg, fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og dit eget pensionsbidrag
2. Din indtægt efter du er blevet syg
3. Størrelsen af din dækning ved tab af erhvervsevne i AP Pension

Størrelsen af din udbetaling fra AP Pension kan maksimalt være på forskellen mellem din indtægt før og efter du er blevet syg.

1. Din indtægt før du blev syg

Din indtægt før du blev syg fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og dit eget pensionsbidrag
11.489,99 Kr.

2. Din indtægt efter du er blevet syg

Sygedagpenge
14.759,34 Kr.

Ankenævnet for Forsikring

13.

100884

3. Størrelsen af din dækning ved tab af erhvervsevne i AP Pension

Dækning ved tab af erhvervsevne	5.000,00 Kr.
Reduceret dækning ved tab af erhvervsevne grundet overkompensation	5.000,00 Kr.

<u>Udbetaling fra AP Pension</u>	<u>0,00 Kr.</u>
----------------------------------	-----------------

Hvis dit indtægtstab er lavere end dækningen på din forsikring, får du udbetalt et beløb svarende til indtægtstabet. Hvis dit indtægtstab er højere end dækningen, får du udbetalt hele din dækning ved tab af erhvervsevne.

Når du får udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne, skal du ikke betale arbejdsmarkedsbidrag og pensionsbidrag. Derfor trækker vi det fra din nuværende indtægt, når vi beregner din udbetaling fra os.

Du har bidragsfritagelse, og det betyder, at du ikke skal indbetale til din pensionsordning, så længe betingelserne er opfyldt. Dine forsikringsdækninger i AP Pension vil fortsætte uændret, og din opsparing vil fortsætte, som om der fortsat bliver indbetalt.

Da din AP Sundhedsforsikring er omfattet af bidragsfritagelsen, fortsætter den også uændret.

Du kan se, hvilke indtægter ud over dine lønindtægter, der har indflydelse på din udbetaling på www.appension.dk/minpension under Udbetaling/Dækninger.

Dine samlede indtægter (offentlige forsørgelsesydelse, løn, ydelser fra andre forsikringsselskaber eller anden indtægt) sammenlagt med din udbetaling ved tab af erhvervsevne kan derfor ikke overstige din indtægt på 11.489,99 kr., som du havde før du blev syg."

Af en anden udateret afgørelse fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi har, på baggrund af ændringer i dine indtægtsforhold, reguleret størrelsen af udbetalingen af dækningen ved tab af erhvervsevne, som du vil modtage fra den 1. november 2022. Du vil få udbetalt 0,00 kr. om måneden før skat.

...

Beregning af din månedlige udbetaling pr. 1. november 2022

...

1. Din indtægt før du blev syg

Din indtægt før du blev syg fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og dit eget pensionsbidrag	11.489,99 Kr.
--	---------------

2. Din indtægt efter du er blevet syg

Offentlig seniorpension, gift/samlevende	16.457,00 Kr.
--	---------------

3. Størrelsen af din dækning ved tab af erhvervsevne i AP Pension

Dækning ved tab af erhvervsevne	5.000,00 Kr.
Reduceret dækning ved tab af erhvervsevne grundet overkompensation	5.000,00 Kr.

<u>Udbetaling fra AP Pension</u>	<u>0,00 Kr.</u>
----------------------------------	-----------------

...

Ankenævnet for Forsikring

14.

100884

Du har bidragsfritagelse, og det betyder, at du ikke skal indbetale til din pensionsordning, så længe betingelserne er opfyldt. Dine forsikringsdækninger i AP Pension vil fortsætte uændret, og din opsparing vil fortsætte, som om der fortsat bliver indbetalt. Da din AP Sundhedsforsikring er omfattet af bidragsfritagelsen, fortsætter den også uændret."

I brev af 10/11 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Klageafvisning

Din udbetaling er 0 kr.

På baggrund af de lønsedler du har indsendt til os, kan vi konkludere at der ikke er et indtægtstab i din økonomi. Du får således mere udbetalt nu under pension, end hvad du gjorde før sygdom.

Da det ikke er meningen at man skal blive rigere med denne forsikring, har vi regler i policen som regulerer dette scenarie. Du skal således tjene mindre end 5000kr om måneden før dine forsikringer kommer på spil.

Nu hvor du får mere end de 11.489,99 kr. som du er vant til at tjene, er der tale om en stigning i din indtægt. Vi er blevet oplyst igennem de indsendte lønsedler at din indtægt nu er 16.778,00 kr.

I dine betingelser under punkt 1.1.1 stk. 3 litra B - står der at '*Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af f.eks. arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte eller indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.*'

...

Beregning af din månedlige udbetaling

...

1. Din indtægt før du blev syg

Din indtægt før du blev syg fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og dit eget pensionsbidrag	11.489,99 Kr.
--	---------------

2. Din indtægt efter du er blevet syg

Offentlig seniorpension, gift/samlevende	16.778,00 Kr.
--	---------------

3. Størrelsen af din dækning ved tab af erhvervsevne i AP Pension

Dækning ved tab af erhvervsevne	5.000,00 Kr.
Reduceret dækning ved tab af erhvervsevne grundet overkompensation	- 5.000,00 Kr.

<u>Udbetaling fra AP Pension</u>	<u>0,00 Kr.</u>
----------------------------------	-----------------

...

Du har bidragsfritagelse, og det betyder, at du ikke skal indbetale til din pensionsordning, så længe betingelserne er opfyldt. Dine forsikringsdækninger i AP Pension vil fortsætte uændret, og din opsparing vil fortsætte, som om der fortsat bliver indbetalt. Da din AP Sundhedsforsikring er omfattet af bidragsfritagelsen, fortsætter den også uændret."

Ankenævnet for Forsikring

15.

100884

I brev af 3/1 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi har, på baggrund af ændringer i dine indtægtsforhold, reguleret størrelsen af udbetalingen af dækningen ved tab af erhvervsevne, som du vil modtage fra den 1. januar 2024. Du vil få udbetalt 0,00 kr. om måneden før skat.

...

Beregning af din månedlige udbetaling pr. 1. november 2022

...

1. Din indtægt før du blev syg

Din indtægt før du blev syg fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og dit eget pensionsbidrag
11.489,99 Kr.

2. Din indtægt efter du er blevet syg

Offentlig seniorpension, gift/samlevende
17.315,00 Kr.

3. Størrelsen af din dækning ved tab af erhvervsevne i AP Pension

Dækning ved tab af erhvervsevne
5.000,00 Kr.

Reduceret dækning ved tab af erhvervsevne grundet overkompensation
5.000,00 Kr.

Udbetaling fra AP Pension
0,00 Kr.

...

Du har bidragsfritagelse, og det betyder, at du ikke skal indbetale til din pensionsordning, så længe betingelserne er opfyldt. Dine forsikringsdækninger i AP Pension vil fortsætte uændret, og din opsparing vil fortsætte, som om der fortsat bliver indbetalt. Da din AP Sundhedsforsikring er omfattet af bidragsfritagelsen, fortsætter den også uændret."

Af selskabets bilag "[Arbejdsgivers] opgørelse af klagers indtægter i 2021" fremgår bl.a.:

"[Klageren]	2021
	Bruttoløn+ATP
januar	9968,64
februar	9968,64
marts	11993,52
april	9596,52
maj	11949,18
juni	13613,12
juli	6135,48
august	7866
september	11012,4
oktober	10569,12
november	12378,68
december	11783,76
Total	126835,06
Gennemsnitlig Månedsløn	10569,58833"

Forsikringsbetingelserne nr. 05-21 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"1.1.1 Løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne

Stk. 1. Generelt

AP Pension udbetaler en løbende forsikringsydelse; hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægtstab.

Erhvervsevnenedsættelsen skal kunne dokumenteres efter undersøgelser på et lægefagligt anerkendt grundlag og i overensstemmelse med den lægefaglige tradition.

Erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad, og indtægtstabet til stede, uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden. En anden karenperiode kan være aftalt. Karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge.

AP Pension foretager både en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. stk. 2 om 'Vurdering af erhvervsevnetabet', samt en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. AP Pension vurderer således, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når AP Pension vurderer, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad efter karenperiodens udløb, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, hvorvidt forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Forsikredes erhvervsevne er således nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af sin sædvanlige løn i sit nuværende erhverv af helbredsmæssige årsager.

Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i dækningsberettiget grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af AP Pension, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling.

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

Hvis forsikrede ikke har været i erhvervsmæssig beskæftigelse de seneste 12 måneder før første dag i karenperioden, vurderer AP Pension udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

AP Pension foretager ligeledes alene en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv, hvis forsikrede ansættes i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige.

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Såfremt forsikredes hidtidige indtjening er mindre end, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af sin egen hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

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

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, tages der ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder hvorvidt forsikrede vil være i stand til at få arbejde med sin baggrund og uddannelse - samt eventuelle manglende danske mundtlige eller skriftlige sprogkunderskaber.

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

Stk. 3. Udbetalingens størrelse

Såfremt AP Pension vurderer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper:

Forsikringen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede, efter at erhvervsevnen er nedsat, har samme, eller højere, indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter indtægtstab, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Fastsættelse af indtægtstab

Indtægtstab udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter, at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket.

Fastsættelsen af indtægtstab er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnen, der foretages efter stk. 2.

A. Forsikredes hidtidige indtjening

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket. Den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af.

Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.

AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

...

B. Forsikredes indtjening efter, at erhvervsevne er nedsat

Ved beregningen af forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af f.eks. arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte eller indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige.

Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

...

1.1.6 Præmiefritagelse

Stk. 1. Såfremt pensionsordningen er oprettet med mulighed for præmiefritagelse, og hvis den forsikrede modtager løbende udbetaling af forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, jf. pkt. 1.1.1., overtager AP Pension den aftalte pensionsbidragsbetaling til pensionsordningen og præmiebetalingen for denne forsikring samt eventuelle øvrige forsikringsdækninger ved dødsfald og visse kritiske sygdomme, der indgår i pensionsordningen, således at disse opretholdes. Ophører udbetalingerne, bortfalder præmiefritagelsen.

Stk. 2. Såfremt den eneste grund til, at der ikke er ret til udbetaling fra AP Pension er, at forsikrede modtager offentlige ydelser, der overstiger den maksimale aftalte udbetaling, og der samtidig ville være sket fuld modregning i den offentlige ydelse, hvis der var sket udbetaling fra AP Pension, jf. pkt. 1.1.1., stk. 3, afsnit C, vil der dog være ret til præmiefritagelse, såfremt pensionsordningen er oprettet med mulighed for præmiefritagelse.

Stk. 3. Der bevilles endvidere præmiefritagelse, selvom der ikke tilkendes løbende udbetaling af forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, hvis grunden til den manglende udbetaling er, at for-

Ankenævnet for Forsikring

19.

100884

sikrede ikke oplever et indtægtstab, jf. pkt. 1.1.1., stk. 3. Såfremt forsikredes arbejdsgiver i en periode har modtaget løbende udbetaling ved forsikredes tab af erhvervsevne, og forsikrede i denne periode har været berettiget til præmiefritagelse, vil præmiefritagelse ikke fortsætte, når denne periode udløber, hvis forsikrede fortsat modtager sin hidtidige løn."

Nævnet udtaler:

Klageren er i 60'erne. Han var fra 2017 til januar 2022 timelønsansat i jobfunktion1. Han har oplyst, at han i dette job arbejdede 16 timer om ugen. Han havde desuden andre jobs, så han i alt arbejdede ca. 40 timer om ugen. Den 5/4 2022 blev klageren timelønsansat i jobfunktion2 hos samme arbejdsgiver med firmapensionsordning. Klageren har oplyst, at det var et fuldtidsarbejde, idet de var tre ansatte til at dække vagter på 17 timer om dagen, 7 dage om ugen. Den 30/5 2022 blev klageren sygemeldt med corona. Han var på grund af skulder- og ryglidelser ikke i stand til at genoptage sit arbejde. Han kom herefter på sygedagpenge, og den 1/11 2022 blev klageren tilkendt offentlig seniorpension.

Forsikringen giver ret til udbetalinger og præmiefritagelse ved et erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Udbetalingerne fastsættes efter et fyld-op princip som forskellen mellem klagerens hidtidige indtjening og indtjeningen efter, at erhvervsevnen er nedsat. Den maksimale dækning udgør 5.000 kr. om måneden. Selskabet har anerkendt, at klageren er berettiget til erhvervsevnetabsdækning fra 1/9 2022. Selskabet har tilkendt præmiefritagelse, men har fastsat de løbende udbetalinger til klageren til 0 kr., idet klagerens sygedagpenge og sidenhen seniorpension pr. 1/9 2022 overstiger hans pensionsgivende løn på 11.489.99 kr., fra før han blev syg.

Klageren ønsker udbetalinger fra forsikringen med renter. Han har anført, at hans månedsløn hos arbejdsgiveren var ca. 30.000 kr. på skadetidspunktet, men at han ikke havde været ansat ret længe, før han blev sygemeldt. Desuden tjente han ca. 10.000 kr. fra andre jobs. Hans månedsløn på skadetidspunktet var derfor væsentligt mere end de ca. 11.000 kr., som selskabet har opgjort.

Selskabet har anført, at der i forhold til klagerens hidtidige indtjening skal tages udgangspunkt i den pensionsgivende løn på skadetidspunktet.

Dette fremgår af forsikringsbetingelserne, og klageren har betalt præmie i forhold til denne dækning. Selskabet har anført, at den pensionsgivende løn er på 156.114 kr. om året, og at der skal fratrækkes klagerens eget pensionsbidrag på 4 % samt arbejdsmarkedsbidrag på 8 %, hvilket giver en månedsløn på 11.489,99 kr. Selskabet har henvist til pensionsoversigt af 20/9 2022, hvor der fremgår en pensionsgivende løn på 156.114 kr. Selskabet har oplyst, at klageren i året før sygemeldingen indbetalte pensionsbidrag på 12.285,94 kr. for 8 måneder, hvilket svarer fint til den pensionsgivende løn i pensionsoversigten. Selskabet har kontaktet arbejdsgiveren, der har oplyst, at klagerens gennemsnitlige månedlige løn i 2021 udgjorde 10.569,59 kr. Det er uden betydning, hvad klageren eventuelt har tjent i øvrige jobs. Det fremgår af selskabets afgørelser til klageren, at klagerens sygedagpenge i 2022 udgjorde 14.759,34 kr. om måneden, og at hans seniorpension i 2022-2023 udgjorde 16.457-17.315 kr. om måneden.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1.1.1, at "Såfremt AP Pension vurderer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper: Forsikringen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede, efter at erhvervsevnen er nedsat, har samme, eller højere, indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling. Udbetalingen udgør herefter indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling. ... Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. ... Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrasket. Den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af. Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4

seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne. ...

Ved beregningen af forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af f.eks. arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte eller indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige."

Nævnet bemærker, at det følger af forsikringsbetingelserne, at der ved opgørelsen af forsikredes hidtidige indtjening alene henses til forsikredes pensionsgivende løn, som selskabet har registreret på skadetidspunktet. Dette er under de konkrete omstændigheder ikke udtryk for et urimeligt aftalevilkår, der vil kunne tilsidesættes helt eller delvist efter aftalelovens § 36.

Nævnet lægger til grund, at klagerens nye ansættelse i jobfunktion2 i april-maj 2022 indebar, at klagerens forventede timetal hos arbejdsgiveren var væsentligt højere end i jobfunktion1, som klageren ophørte med hos arbejdsgiveren i januar 2022.

Det fremgår af klagerens timeregnskab for april og maj 2022, at klageren deltog i et personale-møde den 5/4 2022. Klageren har oplyst, at der blev holdt møde om fordeling af vagter. Klageren havde herefter fra 20/4 2022 til 31/5 2022 14 arbejdsvagter, der alle var på 14½ timer, idet han dog var sygemeldt fra vagterne den 30/5 2022 og den 31/5 2022.

Nævnet finder efter en samlet vurdering, at der ved opgørelsen af klagerens hidtidige indtjening skal henses til klagerens konkrete indtjeningsforhold i jobfunktion2, idet hans ansættelse fra april 2022 har indebåret, at der er sket en væsentlig ændring i forhold til hans ansættelse indtil januar 2022. Under de foreliggende omstændigheder – hvor klageren kun havde været ansat i jobfunktion2 i under to måneder (før han blev syg), og hvor klagerens timetal var varierende og skulle fastsættes efter nærmere aftale – må en retvisende fastsættelse af klagerens hidtidige indtjening foregå skønsmæssigt.

Ankenævnet for Forsikring

22.

100884

Nævnet har henset til, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabet kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne. Forsikringsbetingelserne underbygger dermed, at man kan anvende en anden fremgangsmåde ved beregning af klagerens hidtidige indtjening, hvis dette giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

Nævnet finder efter et samlet skøn, at klagerens hidtidige indtjening kan fastsættes til 21.418 kr. om måneden før skat. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen for at afgøre, om klageren på dette grundlag er berettiget til udbetalinger fra forsikringen efter 1/9 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har oplyst, at han som udgangspunkt skulle have ti vagter om måneden, idet de var tre ansatte til at dele alle månedens vagter. Af timesedlerne fremgår det, at klageren i perioden fra 20/4 2022 til 31/5 2022 – en periode på ca. 1½ måned – havde 14 vagter, idet han dog var sygemeldt fra de sidste to. Det svarer til ca. 10 vagter om måneden.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af klagerens lønseddel for maj 2022, at klagerens løn før skat udgjorde 17.134,02 kr. Klageren havde ifølge timesedlerne otte vagter i maj 2022. Den forventede aflønning for ti vagter kan overslagsmæssigt opgøres til $10/8 * 17.134,02$ kr. = 21.418 kr. før skat.

Det kan ikke føre til andet resultat, at selskabet har oplyst, at selskabet har registreret en pensionsgivende årsløn på 156.114 kr. før skat for klageren.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet for Forsikring

23.

100884

Selskabet, AP Pension, skal anerkende, at klagerens hidtidige indtjening før erhvervsevnetabet i 2022 skal fastsættes skønsmæssigt til 21.418 kr. om måneden før skat. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen for at afgøre, om klageren på dette grundlag er berettiget til udbetalinger fra forsikringen efter 1/9 2022. Udbetalinger til klageren forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand