

Ankenævnet for Forsikring

Den 9. oktober 2024 blev i sag nr. 101232:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 22/2 2024 og et bilag hertil til nævnet bl.a. anført:

"I juni 2014 sygemeldes jeg med stress og modtager løbende udbetalinger og indbetaling til pensionsordningen m.v. fra SEB Pension pga. midlertidigt tab af erhvervsevne frem til juni 2019, hvor Danica Pension overtager SEB Pension, og de løbende udbetalinger og indbetalinger til pension mm. fortsætter frem til d. 28. februar 2023, hvor udbetalingen og indbetalinger til pension mm. stopper med begrundelse, at jeg ikke opfylder de økonomiske betingelser.

Herefter opstår problemer omkring manglende oplysninger, manglende udbetalinger og manglende efterreguleringer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Genoptagelse af løbende betaling af tab af erhvervsevne, genoptagelse af indbetaling til pensionsopsparing, opregulering af invalidesum frem til 2023, Codan Care som der redegøres for i 7 punkter i brev som medsendes.

...

Jeg klager over sagsbehandlingen af mine 7 nedenstående punkter imellem Danica Pension og mig i henhold til dækningsbevis og forsikringsbetingelser udfærdiget som arbejdsmarkedspension mellem [firma] og mig af SEB Pension 13. april 2014 aftale nr. ...6743 (Bilag 1) med overtagelse 16. juni 2019 af Danica Pension og nyt dækningsbevis af 16. juni 2019 forsikringsnummer ...6743-02 (Bilag 2).

SEB Pension orienterer mig juni 2018 om at SEB er solgt til Danica Pension (Bilag 3)

'Velkommen til Danica Pension

Ankenævnet for Forsikring

2.

101232

I den nærmeste fremtid vil næsten alt være som det plejer. Du har fortsat den samme pensionsordning og får rådgivning på den måde, du plejer.'

Jeg forstår, at det ikke vil have indflydelse på mine forsikringer, alt er som det plejer.

September 2018 skriver Danica Pension: (Bilag 3A). Her bekræftes det, at det meste er, som det plejer, jeg beholder den samme pensionsordning, jeg beholder mine forsikringer og at min sundhedsforsikring fortsætter i Codan Care.

Juni 2019 skriver Danica Pension: (Bilag 2) Sammen med fremsendelsen af det nye dækningsbevis forsikringsnummer ...6743-02 oplyses at: *'Administrationen af din pensionsordning er nu flyttet til Danica Pension og du får derfor en ny dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder.'*

8. september 2022 tilføjelse til pensionsordning, pga. fejl fra Danica Pensions side, at der mangler et afsnit: (Bilag 2A) *'Når der udbetales løn, sygedagpenge eller anden offentlig ydelse, vil udbetalingen ved tab af erhvervsevne maks. udgøre forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og den nuværende samlede indtjening'*.

I forløbet efter Danica Pension overtager SEB Pension juni 2019 skal det vise sig, at der ikke er overensstemmelse mellem de 2 pensionsordninger, og eller i fortolkningerne, hvilket giver anledning til mine 7 klagepunkter - alt er ikke som det plejer!

...

1. Vedr. stop 1. marts 2023 for løbende udbetalinger for tab af erhvervsevne med begrundelse, at jeg ikke opfylder de økonomiske betingelser i henhold til Danica Pensions fortolkning af SEB Pension dækningsbevis (Bilag 1) § 5 stk. 5, side 15 og 16 = ELLER ER.

Måske skal sagen bedømmes ud fra Danica Pensions eget dækningsbevis ...6743 af juni 2019 (Bilag 2), som Danica Pension skriver jeg overgår til ved fremsendelsen af det nye dækningsbevis. Alt er som det plejer.

Begrundelsen for Danica Pensions stop 1. marts 2023 for udbetalingen er at jeg ikke opfylder de økonomiske betingelser for udbetaling af tab af erhvervsevne i henhold til SEB Pension dækningsbevis (Bilag 1) § 5 stk. 2 og 4 i forbindelse med at jeg er i fleksjob med 6 timer pr. uge (se dækningsbevis bilag 1 side 15 og 16).

§ 5 stk. 5 formuleres således: *'Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 ELLER ER indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning.'*

Som jeg læser § 5 stk. 5 betyder det: *'vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 er der ikke ret til erstatning. ELLER ER Indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning.'*

Jeg har været i kontakt med Dansk Sprognævn pr. mail d. 5. oktober 2023 som giver mig medhold i definitionen af ELLER ER. (Bilag 8)

De svarer følgende d. 9. oktober 2023 på min mail:

'Ud fra en almensproglig læsning af de medsendte citater (§ 5 stk. 5 og sidste del af § 23 stk. 3) forstår man det sådan at der ikke er ret til erstatning hvis enten helbredsforringelsen ikke medfører et erhvervsevnetab på 1/2 eller indtægten/indtjeningen ikke er nedsat med mindst 1/2. Konjunktionen 'eller' må i citaterne have den førstnævnte betydning i opslaget 'eller' i Den Danske Ordbog (som er den bedste og mest omfattende betydningsordbog vi har for moderne dansk): 'bruges mellem to eller flere sideordnede led for at angive at de er alternativer' (<https://ordnet.dk/ddo/ordbog?query=eller>). Ingen af de andre nævnte betydninger af 'eller' passer på den måde 'eller' er anvendt i citaterne. Vi er således enige med dig i at det kan læses sådan at man for at være berettiget til erstatning blot skal opfylde det ene af de to krav.'

Se yderligere i mail korrespondance af 21. oktober 2023 fra mig til Dansk Sprognævn (Bilag 8) idet jeg henviser til mail fra Danica Pension. (Bilag 2)

'Som oplyst i brev af 17. marts 2023, så opfylder du ikke de økonomiske betingelser for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling. Forsikringsbetingelsernes § 5 og § 23 fastslår, at hvis helbredsforringelsen eller det økonomiske tab ikke er nedsat til mindst 1/2, er der ikke ret til erstatning. Begge betingelser skal således være opfyldt for, at der er ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling'.

Her bruges formuleringen 'helbredsforringelsen ELLER det økonomiske tab'. Ordet 'ELLER' i den forbindelse må da betyde enten eller. Men på trods af det skrives: 'Begge betingelser skal således være opfyldt for, at der er ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling'.

Dansk Sprognævn besvarer mail d. 23. oktober 2023:

'Det medsendte citats formulering: 'Forsikringsbetingelsernes § 5 og § 23 fastslår, at hvis helbredsforringelsen eller det økonomiske tab ikke er nedsat til mindst 1/2, er der ikke ret til erstatning.' forstår man umiddelbart sådan at der ikke er ret til erstatning hvis enten helbredsforringelsen eller det økonomiske tab ikke er nedsat til mindst 1/2.

Det lyder altså som om at man kunne have ret til erstatning hvis man opfylder den ene af de to betingelser, og det er dermed ikke særlig klart at det skulle forholde sig som det forklares i den efterfølgende sætning: 'Begge betingelser skal således være opfyldt for, at der er ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.'

Ifølge Danica Pension skal jeg opfylde begge betingelser i henhold til § 5 stk. 2 og 3, og § 5 stk. 2 og 4. Men det er ikke det, der står i § 5 stk. 5 dækningsbeviset (Bilag 1 side 15 og 16).

Fortolkningen af ordene ELLER ER, er ikke BÅDE OG, enten skal jeg opfylde det ene ELLER det andet, men ikke begge dele. Danica Pension kan ikke læse, hvad der står i mit dækningsbevis, hvor der bruges en formulering ELLER ER.

Juni 2019 modtager jeg skrivelse fra Danica Pension at administrationen er flyttet fra SEB Pension til Danica Pension, og en ny dækningsoversigt vedlægges som uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder, og at jeg har modtaget nyt forsikringsnummer ...4302 (Bilag 2).

Af denne fremgår det under de almindelige forsikringsbetingelser for Danica Balance side 2 afsnit 2: (Forsikringsbetingelser Danica Pension nye 1-06-2019 bilag 2):

'I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, indgår en helbredsmæssig OG en økonomisk vurdering. Det vil sige, at vi på baggrund af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger vurderer, i hvilket omfang forsikrede faktisk opretholder eller har mulighed for at opretholde sin hidtidige indtjening.'

Danica Pensions forsikringsbetingelser fra 2019 ovenfor, hvor ordet OG indgår, og hvor både den helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne skal vurderes, i modsætning til SEB Pensions forsikringsbetingelser fra 2014, hvor der også indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, men med den forskel, at jeg skal ENTEN opfylde det helbredsmæssige ELLER det økonomiske. Danica Pension har selv godkendt at jeg opfylder de helbredsmæssige betingelser - SE Brev af 22-02-2023 (Bilag 4D).

I brev modtaget d. 18. april 2023 fra Danica Pension [selskabets medarbejder] (Bilag 4H) blandes SEB Pension § 5 og § 23 sammen.

'Som oplyst i brev af 17. marts 2023, så opfylder du ikke de økonomiske betingelser for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling. Forsikringsbetingelsernes § 5 og § 23 fastslår, at hvis helbredsforringelsen ELLER det økonomiske tab ikke er nedsat til mindst ½, er der ikke ret til erstatning.'

Her står det meget tydeligt fra Danica Pension, helbredsforringelsen ELLER økonomisk tab.

[Selskabets medarbejder] fortsætter: *'Begge betingelser skal således være opfyldt for, at der er ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling'*.

Igen tolkes det forkert, når der nævnes at begge betingelser skal være opfyldt, når det ikke er det der står i henhold til § 5 stk. 5, ELLER ER hvilket bekræftes af Dansk Sprognævns mail 9. oktober 2023 og 23. oktober 2023 (Bilag 8).

Danica Pension blander min dækning af april 2014 fra SEB Pension (Bilag 1) med dækningsoversigt fra Danica Pension 2019 (Bilag 2) hvor ordet OG indgår om tab af erhvervsevne, hvor både den helbredsmæssige som den økonomiske erhvervsevne skal vurderes.

Naturligvis er forsikringen tegnet sådan, at forsikringen træder i kræft hvis man opfylder et af kriterierne.

Vedr.: Danica Pensions dækningsbevis 1. juni 2019 Under almindelige forsikringsbetingelser for Danica Balance side 6, forsikringsnummer ...6743-02 (Bilag 2)

Økonomisk tab af erhvervsevne:

'Økonomisk er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede ikke tjener den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening. Ved vurderingen af forsikredes økonomiske erhvervsevnetab og forsikredes indtjeningsmuligheder indgår ikke beløb, som den forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser.'

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne side 6, 2. afsnit

'For at have ret til udbetaling ved længerevarende tab af erhvervsevne skal såvel forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne som forsikredes økonomiske erhvervsevne være længerevarende nedsat med den i dækningsoversigten angivne andel.'

NB. Der er ikke oplyst noget i dækningsoversigten (Bilag 2) den er blank!

Her er der kun tale om min økonomiske erhvervsevne altså ren fleksløn ca. 5.000 kr. under henvisning til, at der i indtjeningsmuligheder ikke indgår beløb, som den forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser.

I Danica Pensions tilføjelse – 'pga. af fejl der mangler et afsnit' den 8. september 2022 til dækningsbevis til Danica Balance forsikringsnummer ...6743-02 (Bilag 2A) skrives:

'Når der udbetales løn, sygedagpenge eller anden offentlig ydelse, vil udbetalingen ved tab af erhvervsevne maksimalt udgøre forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og den nuværende indtjening.'

Denne passus modsiger teksten:

'Ved vurderingen af forsikredes økonomiske erhvervsevne og forsikredes indtjeningsmuligheder ikke indgår beløb, som den forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser.'

Disse udpluk af afsnit af Danica Pensions dækningsoversigt juni 2019 (Bilag 2) er interessante, for hvis de er gældende - og det må jeg tro - så er alt ovenstående under pkt. 1 underordnet omkring SEB § 5 stk. 5, og passus omkring BÅDE OG i Danica Pension forsikringsbetingelser er ligegyldig da der samtidig står at offentlige ydelser ikke skal indgå i udbetalingen.

Danica Pension anvender lønstatistik fra DA Statistik 3. kvartal 2022 (Bilag 9A) som indplacerer mig som 4938 Detail, salgsassistent i til en gennemsnitsløn på kr. ca. 38.000 incl. pension men excl. fritvalgskonto 7 % kr. 2464 i alt ca. kr. 40.464.

I punkt 3 kommenterer jeg på dette beløb, idet jeg henviser til skema (Bilag 9H) som jeg har udfærdiget med henvisning til DA Statistik 3. kvartal 2023, at lønnen bør være mellem kr. 47.793 og kr. 53.798.

Såfremt jeg kun skal medtage min rene løn på pt. kr. ca. 5.000 så er der rigelig plads for de ca. 13.000 kr. som jeg er berettiget til at modtage, op til de kr. 40.464, som Danica Pension bruger til min lønberegning.

Min løn pt.er ca. kr. 5.000 incl. fritvalgskonto 7 % og pension 10 % og flekslønstilskud ca. kr. 18.000 pt. i alt ca. kr. 23.000 og Danica Pensions pensionsudbetaling til mig er pr. 29. februar 2023 ca. kr. 13.000 pr. måned eller i alt ca. kr. 36.000 kr. + indbetaling til pension fra Danica Pension ca. kr. 3000 i alt ca. kr. 39.000. Så her vil også være plads til udbetaling af ca. kr. 13.000 pr. måned.

Sammenfattende konklusion

- Under henvisning til Dansk Sprognævn og min egen overbevisning er jeg berettiget til udbetaling med tilbagevirkende kraft i henhold til SEB Pension § 5 stk. 5 ELLER ER. Hvor jeg kun skal opfylde en betingelse.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101232

Eller

- Under henvisning til Danica Pension, Danica Balance, bilag 2B om udbetaling af forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og den nuværende af max. ca. kr. 13.000 som tab af erhvervsevne uanset om den udregnes som supplement til ren løn kr. 5.000 eller som supplement til løn og flekslønstilskud kr. 23.000, så skal jeg have udbetalt differencen månedlig og med tilbagevirkende kraft.

Hvorledes vil Ankenævnet for Forsikring forholde sig til de forskellige udlægninger alt taget i betragtning at de 2 forsikringer (Bilag 1 og Bilag 2) skulle være identiske.

...

2. Vedr. stop 1. marts 2023 for indbetalinger til pensionsordningen for tab af erhvervsevne med begrundelse, at jeg ikke opfylder de økonomiske betingelser i henhold til Danica Pensions fortolkning af SEB Pensions dækningsbevis § 23 stk. 3 ELLER ER.

Måske skal sagen bedømmes ud fra Danica Pensions eget dækningsbevis ...6743 af juni 2019 (Bilag 2), som Danica Pension skriver jeg overgår til ved fremsendelsen af det nye dækningsbevis og alt er som det plejer.

Begrundelsen for Danica Pensions stop for indbetalingen til pension mv. er at jeg ikke opfylder de økonomiske betingelser for indbetalingen til pension for tab af erhvervsevne i henhold til § 23 stk. 3 (se dækningsbevis bilag 1 side 22).

'§ 23, stk. 3 ved vurderingen af om der forligger erhvervsevnetab, der berettiger til erstatning lægges der vægt på både omfanget af helbredsforringelsen, OG om der er en indtægtsnedgang på 1/2 af den indtjening, der er beskrevet i stk. 1.

Vurderes helbredsforringelsen ikke at medfører et erhvervsevnetab på mindst 1/2 ELLER ER indtjeningen ikke nedsat med mindst 1/2, er der ikke ret til erstatning.'

...

Igen tolkes det forkert, når der nævnes at begge betingelser skal være opfyldt, når det ikke er det der står i henhold til § 23 stk. 3, ELLER ER hvilket bekræftes af Dansk Sprognævns mail dato 9. oktober 2023 og 23. oktober 2023 (Bilag 8).

Vedr.: Danica Pensions dækningsbevis 1. juni 2019 Under almindelige forsikringsbetingelser for Danica Balance side 6, forsikringsnummer ...6743-02 (Bilag 2)

Økonomisk tab af erhvervsevne:

Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne side 13:

'Præmien skal ikke længere betales, hvis den forsikrede mister sin erhvervsevne på grund af sygdom'.

Side 13: 'Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse – og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse.'

Side 13: 'Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.'

Ankenævnet for Forsikring

7.

101232

Ifølge Danica Pension, er spørgsmålet hvad kan jeg reelt 'tjene' i mit nuværende fleksjob = kr. 5.000.

Det må opfattes som under Danica Pensions dækningsoversigt Alm. forsikringsbetingelser for Danica Balance (Bilag 2) side 6:

'Økonomisk tab af erhvervsevne

Ved vurderingen af forsikredes økonomiske erhvervsevnetab og forsikredes indtjeningsmuligheder indgår ikke beløb, som forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser.'

I mit nuværende fleksjob tjener jeg ca. kr. 5.000 kr. pr. måned excl. flekslønstilskud (som ikke skal indregnes i lønnen ifølge ovennævnte afsnit) og denne løn på kr. ca. 5.000 skal sammenlignes i henhold til DA STATISTIK 3. kvartal 2022 4938 Detail Salgsassistent med en løn ifølge Danica Pension på ca. kr. 40.464 incl. fritvalgskonto og pension eller efter DA STATISTIK 3. kvartal 2023 skema (Bilag 9H) kr. 47.393 – kr. 53.798 incl. fritvalgskonto 7 % og arbejdsgiver betalt pension 10 %, og jeg skal højst tjene 1/3 af ovennævnte løn.

Hvorfor jeg er berettiget til fritagelse for pensionsindbetaling.

Under punkt 3 redegøres der nærmere for de oplyste lønninger.

Sammenfattende konklusion

- Under henvisning til Dansk Sprognævn og min egen overbevisning er jeg berettiget til fritagelse for indbetaling til pensionsopsparing med tilbagevirkende kraft i henhold til SEB pension § 23 stk. 3 - ELLER ER. Hvor jeg kun skal opfylde en betingelse.

Eller

- Under henvisning til Danica Pension, dækningsbilag 'præmien skal ikke betales, hvis den forsikrede mister sin erhvervsevne'. Så er jeg berettiget til fritagelse for indbetaling til pensionsopsparing med tilbagevirkende kraft i henhold til Danica Pensions dækningsoversigt (Bilag 2) side 6 og side 13.

...

3. Beregning af løn ud fra DA Statistik erhvervserfaring og uddannelse.

Ikke fordi jeg IKKE føler mig sikker i min sag med hensyn til at forstå ordlyden 'ELLER ER' i 1. og 2. pkt. - så vil jeg herved imødegå enhver tvivl om, at jeg ER BERETTIGET til at modtage løbende udbetalinger for tab af erhvervsevne samt at jeg er berettiget til fritagelse for pensionsindbetaling mm. i henhold til dækningsbevis SEB Pension (Bilag 1) april 2014.

§ 5 og § 23 og vil herved bevis, hvorledes min løn ville være i dag, hvis jeg havde været sund og rask på ca. kr. 47.993 - kr. 53.798 i henhold til skema (Bilag 9H) incl. fritvalgskonto på 7 % nov. 2023 og 9 % april 2024 samt arbejdsgiverbetalt pension på 10 % okt. 2023 udarbejdet efter DA Statistik 3. kvartal 2023 og dermed en indtægt på mindst det dobbelte af min månedsløn:

24 timer i november 2023 = kr. 4.830 eller

27 timer i december 2023 = kr. 5.434 incl.

7 % fritvalgskonto og 10 % arbejdsgiverbetalt pension = ca. kr. 5.000 hvoraf 30 % modregnes i flekslønstilskud på kr. 19.333 med henholdsvis kr. 1.449 eller kr. 1.630.

Udbetaling kr. 22.714 i november 2023 eller kr. 23.137 i december 2023. Eller i gennemsnit kr. 23.000 pr. måned.

Jeg skal gøre opmærksom på, at jeg altid vil have min fritvalgskonto udbetalt ... Det giver indbetaling til arbejdsmarkedsbidrag 8 % og skatteindbetaling, og for øvrigt er det en del af lønnen for ca. 90 % af den danske befolkning, som frit kan vælge at få den udbetalt.

Som oplyst i min løbende korrespondance med Danica Pension er min titel i henhold til Dækningsoversigt udfærdiget mellem [firma] og SEB-pension 14 april 2014 side 3; 'Selvstændig, tilsyn/adm./salg'.

Danica Pension tilsidesætter mine oplysninger til dem om hvilket stort arbejdsområde, ansvar, salg og indkøb, jeg har været beskæftiget med. Og forandrer ikke opfattelsen, selvom jeg fremsender C.V. (Bilag 4M1) sammen med brev (Bilag 4M).

Min markedsværdi ville være meget høj i det professionelle og meget specialiserede segment inden for byggemarkeder der kun henvender sig professionelt til håndværkere og store byggerier. Jeg er aldrig gået op i hvilken flot titel jeg kunne have haft på papiret, hvilket i den givne situation er forkert. Jeg har fokuseret på at få arbejdet udført til punkt og prikke og til tiden, således at kunden kunne være tilfreds.

Danica Pension skriver 6. januar 2023 (Bilag 4B):

'Vi vurderer via lønstatistik, at raske personer med handelsuddannelse og uddannelse til salgsassistent tjener omkring 37.000 til 38.000 kroner om måneden incl pension. I dit fleksjob har du en samlet indtægt på 21.864 kroner. Det betyder, at du ikke har en indtægtsnedgang på mindst halvdelen og vil derfor som udgangspunkt ikke være berettiget til fortsat udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter den 1. marts 2023.'

Ydermere gentages Danica Pension synspunkt i brev af 22. februar 2023 (Bilag 4D):

'Vi vurderer via lønstatistik, at raske personer med handelsuddannelse og uddannelse som salgsassistent tjener omkring 37.000 - 38.000 kr. om måneden inkl. pension. I dit fleksjob har du en samlet indtægt på ca. 21.800 kr. Det betyder, at du ikke har en indtægtsnedgang på halvdelen.'

Hvad betyder det for dig?

Det betyder desværre, at du ikke længere har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse). Som tidligere varslet stopper udbetalingen og præmiefritagelsen derfor 1. marts 2023.'

1. april 2023 skriver jeg i anbefalet brev til adm. Direktør i Danica Pension ...:

'Jeg vil gerne have oplyst og tilsendt, hvor Danica Pension får den lønstatistik, som Danica Pension begrunder beregningen på kr. 37.000 – kr. 38.000 fra. Jeg er af den formening at beregningen er alt for lavt sat.'

Den eneste statistik jeg modtager fra Danica Pension pr. brev den 24. april 2023 er DA Statistik (Bilag 9A): Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på erhvervserfaring 3. kvartal 2022.

Ankenævnet for Forsikring

9.

101232

Her skal jeg indplaceres (side 3) under 15-19 år hvor lønnen ligger på mellem kr. 33.955 og kr. 51.183 med en gennemsnitsløn som jeg vil benytte på kr. 43.070 og pension incl. kr. 5.179 men excl. fritvalgskonto 7 % = kr. 2.773 eller en samlet løn i 3. kvartal 2022 på kr. ca. 45.796, hvilket betyder at jeg har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling og præmiefritagelse.

Lønnen er ikke oplyst specifikt i DA Statistik 3. kvartal 2022 (Bilag 9A):

30153010 Handelsuddannelse
4938 Detail Salgsassistent Region ...

Jeg kan ikke ud fra den tilsendte statistik DA Statistik 3. kvartal 2022 (Bilag 9A) se, hvordan Danica Pension kan få min løn til kun at være kr. 37.000 – kr. 38.000 incl. pension.

Som følge af, at Danica Pension kun forholder sig til en statistik (Bilag 9A) DA Statistik fra november 2022 og kun opdelt på erhvervserfaring og antal år kontakter jeg derfor DA statistik som fremsender nye statistikker af 3. kvartal 2023 som jeg har lavet en sammenfatning af i nedenstående skema (Bilag 9H) hvor jeg indplaceres efter erhvervserfaring og uddannelse som er gældende for mit arbejdsområde og i ... området. Med en gennemsnitsløn på mellem kr. 47.793 og kr. 53.798 incl. 7 % fritvalgskonto, og 10 % arbejdsgiverbetalt pension.

Alle andre lønstatistikker er behæftet med stor mangel på rigtige og reelle lønninger, da enhver kan indberette, og de er derfor ikke retvisende.

uddannelse	Nedre kvartal	Øvre kvartal	Gennem snit	Pension 12%***	Pension 8%	Løn excl arbejdsgiver pension	7% Fritvalgs konto	Løn incl. fritvalgskonto	10% arbejdsgiver pension	Samlet løn incl 7%fritvalg 10% arbejdsgiver pension	Bilag
30153010 Handelsuddannelse*	38.148	52.911	46.806	5791	3864	42.942	3005**	45947	4594	50.541	9B
4938 Detail, salgsassistent*	33.107	53.230	44.231	5439	3624	40.607	2842**	43449	4344	47.793	9C
4954 Engros, trælast mv	42.517	53.895	48.385	6424	4380	44.025	3081**	47106	4710	51.816	9D
4955 Engros, værktøj, maskiner	35.988	56.047	46.005	6041	4032	41.981	2936**	46919	4691	51.610	9E
4966 Handelsassistent, service	41518	57.701	49.741	6045	4032	45.709	3199**	48908	4890	53.798	9F
4970 Engros med detail	38.678	54.288	48.464	6399	4264	44.200	3094**	47294	4729	52.023	9G

Alle lønberegninger er i henhold til 15-19 års erhvervserfaring og beregnet ud fra bilag som henvises til.

* 30153010 Handelsuddannelse og 4938 detail salgsassistent er de 2 lønstatistikker som Danica Pension forholder sig til 3. kvartal 2022, og er medtaget her for 2023

** Fritvalgskonto er udregnet ved at 8 % arbejdsgiver betalt pension er fratrasket den gennemsnitlige løn. Løn excl. arbejdsgiverpension derefter ganget med 7 % fritvalgsprocent løn excl. Arbejdsgiverpension er derefter tillagt fritvalgskontoen = løn incl. fritvalgskonto. Løn incl fritvalgskonto tillægges 10 % arbejdsgiverbetalt pension = samlet løn incl fritvalgskonto og arbejdsgiverpension

*** Pension består af 4 % egenpension og 8 % firmapension

I henhold til de vedlagte bilag 9B,9C,9D,9E,9F,9G vedr. lønstatistik 3. kvartal 2023 udfærdiget af DA Statistik så opfylder jeg betingelserne og ER BERETTIGET til at modtage løbende udbetalinger for tab af erhvervsevne samt at jeg er berettiget til fritagelse for pensionsindbetaling mm. i henhold til dækningsbevis SEB Pension april 2014 (Bilag 1).

...

4. Vedr. Danica Pensions manglende oplysninger om:

- Hvad der specifikt står på de forskellige pensionskonti og ikke et samlet beløb i Danica Balance.
- Hvad Betaling for forsikringsdækninger/dækning ved tab af erhvervsevne/Fritagelse for indbetaling kr. 190 dækker. Beløbet er tilbageholdt i den præmiefrie indbetaling kr. 2.832 fra Danica pension hver måned. Pensionskontoen øges derfor med kr. 2.832 – kr. 190 = ca. kr. 2.642 pr. måned.
- Yderligere mangler oplysning om, hvordan Danica Pensions pensionsindbetaling bliver fastsat månedlig til kr. 2.832. (Bilag 6A, 6B, 6C, 6D, 6E, 6F, 6G.)

I dækningsoversigten SEB 2014 pension (Bilag 1)

Markedspension Middel risiko oplyses indbetalingsfordeling

Markedspension Aktie + 79 %

Markedspension Obligationer 9 %

Markedspension kredit 12 %

I dækningsoversigten Danica Pension juni 19 (Bilag 2) side 2 og side 4:

'Sådan investerer vi din pensionsordning.'

'Mix middel risikoforløb'

Danica Pensionsforsikring Mix 18,07 %

Danica Pensionsforsikring Offensiv 81,93 %

I brev af 16. december 2019 (Bilag 4P):

'Sådan investerer vi din opsparing fremover

- *Din opsparing i fonden DPF Offensiv bliver flyttet til fonden DP Offensiv*
- *Din opsparing i fonden DPF Mix bliver flyttet til fonden DP Mix*
- *Din opsparing i fonden DPF Defensiv bliver flyttet til fonden DP Defensiv*
- *Din opsparing i fonden DPF Korte obligationer bliver flyttet til fonden DP Korte Obligationer'*

Danica Pension flytter rundt på investeringerne, mix og offensiv og i brev af 16. december 2019 laves investering igen om. Jeg kan fortsat ikke se, hvordan det indestående pensionsbeløb på pensionskontiene fordeler sig særskilt på de 4 konti. Det jeg ønsker oplyst, er, som fra SEB Pension (Bilag 1A,1B,1C,1D,1E) at særskilt kunne se, hvordan pensionsindbetalingen anvendes og udvikler sig på de enkelte konti i lighed med SEB Pension:

Markedspension, aktie

Markedspension, obligationer

Markedspension, kredit

Se skema/bilag 11A som sammenligner pensionsindbetalingerne fra SEB Pension, hvor de er specificeret og Danica Pension hvor der kun er 1 beløb på samlet pensionsbeholdning.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101232

Jeg har derfor henvendt mig til Danica Pension, i den følgende korrespondance, som skulle give mening, ud fra hvad jeg ønsker Danica Pension skal fremsende og oplyse til mig. Dette er fra et anbefalet brev tilsendt Danica Pension Adm. direktør ... d. 10. marts 2023 side 2 (Bilag 4E)

*'Det har ikke været muligt i disse 4 år - siden 2019 hvor Danica Pension overtager SEB Pension at se dækningsoversigt, overblik eller skatteoplysninger og indbetalinger. I modsætning til fra SEB Pension, hvor jeg modtog dette hvert år. Dette er hvad jeg får af svar på hjemmesiden, lige meget om jeg vælger 2019-2020-2021-2022 eller 2023 (SE BILAG 2 *) 'Vi kan desværre ikke vise dig dine indbetalinger. Det kan skyldes, at vi endnu ikke har registreret dine indbetalinger, tekniske årsager, eller fordi du i øjeblikket er ved at ændre din pensionsordning'. Disse manglende Danica Pensions dækningsoversigter, overblik, skatteoplysninger og indbetalinger fra 2019 til 2023 bedes fremsendt til min E boks.'*

*Der henvises her til Bilag 2 som er tilknyttet det brev som er sendt d. 10. marts 2023 til Administrerende direktør ... og kan tilgås i den pdf-fil som har fået mærkatet Bilag 4E.

17. marts 2023 svarer [selskabets medarbejder] fra Danica Pension på side 1 3. afsnit (Bilag 4F):

'Du har bedt om fremsendelse af dækningsoversigter/overblik, skatteoplysninger og indbetalinger fra 2019 til 2023. Jeg har bedt administrationen om at fremsende dette til dig.'

Anbefalet brev sendt fra mig til Danica Pension adm. Direktør ... 1. april 2023 side 7 2. afsnit (Bilag 4G)

'Jeg mangler stadig de dækningsoversigter, overblik, skatteoplysninger og indbetalinger fra 2019 til 2023 som lovet i brev fra Danica Pension skrevet af [selskabets medarbejder] d. 17. marts 2023.'

Til Ankenævnet for Forsikring:

På trods af at de manglende oplysninger loves sendt, har jeg ikke modtaget dem endnu. Disse manglende dokumenter er en vigtig del i hele denne sag, da jeg ikke kan få oplyst hvordan dækningerne er blevet administreret.

Jeg kan på Danica Pensions hjemmeside under netpension se opgørelse (Bilag 6A-6G) vedlagt 2021-2022-2023 saldo på pension oplysninger, fritagelse for indbetalinger, afkast, betaling for administration, samt betaling for forsikringsdækningen, dækning ved tab erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.

Det er ikke muligt ud fra forsikringsoversigterne at se: Hvad dækning ved tab af erhvervsevne, fritagelse for indbetaling, hvert år mellem 2019 til 2023 kr. 2.278/kr. 2.320 dækker. Mærkeligt at Danica Pension betaler kr. 2.278/kr. 2.320 til denne forsikring pr. år, når SEB Pension kun har taget: kr. 510 i 2015. kr. 422 i 2016. kr. 290 i 2017. Se håndskrevet skema (Bilag 11B).

Det stemmer ikke overens med at SEB Pension og Danica Pensions dækninger skulle være identiske (Bilag 3 Bilag 3A) – som oplyst i de fremsendte breve fra Danica Pension juni 2018 og september 2018. Kun indbetaling til pensionskonto ses at være næsten identiske.

Ankenævnet for Forsikring bedes fremskaffe de gældende oversigter fra 2019 frem til 2023 som klart oplyser:

- Hvad der specifikt står på hver af pensionskontiene.

- Hvad betaling for tab af erhvervsevne-dækningen kr. 190 dækker.
- Hvordan Danica Pensions indbetaling bliver fastsat månedligt til kr. 2.832.

...

5. Klager over manglende indbetaling fra Danica Pension for februar 2023 af fritagelse for indbetaling

Danica Pension har løbende indbetalt kr. 2.832 til min pensionsopsparing - sidste gang den 28. februar 2023 - til dækning for perioden 1. februar 2023 til 28. februar 2023. (Bilag 6F) De kr. 2.832 modregnes igen på mine pensionsoplysninger for perioden 1. marts 2023 til 31. marts 2023 (Bilag 6G).

I henhold til opgørelse pensionsopsparing (Bilag 6H) 1. januar 2023 til 28. maj 2023 fremgår det at der kun er indbetalt 'fritagelse for indbetaling' med en måned kr. 2.832. Indbetalingen ophører 28. februar 2023 = 2 måneder i 2023.

Danica Pension skriver i brev af 21. september 2023 (Bilag 4O)

'Vi har modtaget svar fra vores specialistteam vedrørende manglende fritagelse for indbetaling. Svaret er som følger: Danica Pension har indsat din fritagelse for indbetaling for februar måned 2023 i slutningen af januar måned. Vi har med andre ord indbetalt forud. Det samme gælder din fritagelse for indbetaling for januar måned 2023, som er indsat i slutningen af december 2022, og så fremdeles. På kontooversigten bruger vi et bogføringsprincip. Det vil sige, at en postering for eksempel fritagelse for indbetaling optræder på kontooversigten i den måned, hvor vi bogfører beløbet. Det betyder, at på kontooversigten for 2023 fremgår en måneds fritagelse for indbetaling på 2.832 kroner, som er februar måneds indbetaling, der er bogført i slutningen af januar måned. '

I mit bogføringsprincip er jeg uenig i Danica Pensions udlægning. Det skal klart og tydeligt fremgå at der er indbetalt for 2 måneder i 2023 = januar og februar 2023.

Jeg stiller mig ikke tilfreds med oplysningerne i ovennævnte brev. Hvorfor jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om hjælp til at Danica Pension igen indsætter kr. 2.832 for februar 2023.

...

6. Vedr. Danica Pension/Forenede Gruppeliv manglende efterregulering for tiden juni 2019 – april 2023 af invalidesum kr. 125.536 kr. (udbetalt 19. april 2023) med begrundelse fra Forenede Gruppeliv, at forsikring var opsagt i 2017.

Sagen drejer sig om, at Forenede Gruppeliv i 2023 - over for Danica Pension påstår - at have sendt mig et almindeligt postbrev i 2015, som efter deres oplysninger gik ud på at meddele mig, at forsikringen i Forenede Gruppeliv ville slutte i 2017.

Dette brev har jeg ikke modtaget. Forenede Gruppeliv fastholder, at de har sendt brevet.

Forenede Gruppeliv fortsætter med at sende alm. brevpost til mig, hvor de bevilliger præmiefri dækning i perioden 17. september 2015 - 25. september 2019. Også efter at forsikringen, efter deres mening, skulle være stoppet, i alt 6 breve vedlagt (Bilag 7A-7G) det sidste 2019, hvor jeg oplyses om, at sagen nu er overdraget til Danica Pension.

Pga. tab af erhvervsevne, havde jeg præmiefritagelse og på Danica Pension Pensionsoversigt (Bilag 2B) fremgik det at der var en invalidesum på kr. 125.533.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101232

NB: Den sidste indbetaling til Forenede Gruppeliv er tilgået dem fra SEB Pension i 2015 med kr. 1.447 til dækning af gruppelivsordning (Bilag 5B) i henhold til dækningsbilag fra SEB Pension i 2015.

Derfor kan brevet som påstået ikke være afsendt i 2015, da der er betalt for 2015 (Bilag 5B).

Jeg har aldrig været i tvivl om andet, end at der var en invalidesum på kr. 125.533 pr. juni 2019 + pristalsregulering i henhold til dækningsbevis mellem SEB Pension og mig af 14. april 2014 side 30 § 17 og bonus § 18, hvor sagen overdrages til Danica Pension. Som det fremgår af håndskrevne oversigt (Bilag 11A) Sådan er du dækket. Alle med kryds er ikke reguleret/steget efter 1. juni 2019, hvor Danica Pension overtager min gruppelivsforsikring. (Bilag 11A) Invalidesummen er steget 7. marts 2017 til 21. juni 2019 med kr. 4.517 og det er i den periode Forende Gruppeliv oplyser at der ikke er en forsikring.

Alle andre ordninger: Kritisk sygdom, kritisk sygdom barn, dødsfald, dødsfald barn, er heller ikke steget siden Danica Pension overtog min gruppelivsforsikring. Det ser mistænkeligt ud, da alle forsikringer under SEB Pension blev tilskrevet med pristalsregulering og bonus fra starten af 2014.

Sagen tager en ubehagelig drejning i februar 2023 da Forenede Gruppeliv meddeler Danica Pension, at min dækning er væk fra 2017, hvilket ryster mig meget og jeg protesterer overfor påstanden om at jeg skulle have modtaget alm. postbrev i 2015, om at forsikringen er bortfaldt i 2017. Jeg protesterer i anbefalet brev (Bilag 4G) den 1. april 2023 til Danica Pension adm. Direktør

Min protest resulterer i at Danica Pension går ind og udbetaler de 125.536 d. 19. april 2023 til mig, da det har fremkommet på min pensionsinfo, og fordi det er lovet mig i skrivelse i brev d. 22. februar 2023 (Bilag 4D) fra Danica Pension. Brev sendt d. 17. marts fra Danica Pension (Bilag 4F):

'Da skadeafdelingen ved deres afgørelse af 22. februar 2023 har givet lovning om udbetaling af invalidesum, vil Danica Pension selvfølgelig udbetale beløbet reguleret til 2023 til dig. Skadeafdelingen vil vende tilbage til dig med information om regulering og udbetaling af beløbet.'

1. april 2023 rykker jeg for udbetaling i anbefalet brev sendt til Danica Pensions adm. Direktør ... (Bilag 4G).

Beløbet kr. 125.536 er ikke blevet reguleret som lovet i ovennævnte brev (Bilag 4F) med pristalsregulering og bonus siden sagen blev overdraget fra SEB Pension til Danica Pension i juni 2019, hvilket jeg gør opmærksom på og anmoder om i anbefalet brev som er sendt den 1. april 2023 til Danica Pensions adm. Direktør ... (Bilag 4G) ... Jeg henholder til skrivelsen 17. marts 2023 Danica Pension (Bilag 4F) som lover beløbet reguleret op til 2023.

Danica Pension 1. august 2023:

'Du er uenig i størrelsen på invalidesummen og du mener, at den skal fremreguleres. Som beskrevet i vores klagesvar fra 18. april oplyser FG til os, at invalidesummen blev fastfrosset i 2014 ved bevilling af præmiefritagelse. Vi har ikke yderligere at tilføje og henviser til det svar vi gav dig 18. april 2023.'

Danica Pension henviser til oplysninger at invalidesummen blev fastfrosset i 2014. Det er ikke korrekt, se håndskrevet bilag 11A hvoraf det fremgår at invalidesummen er steget fra 14. april 2014 kr. 114.947 til kr. 125.536 d. 1. juni 2019 hvor sagen overdrages til Danica Pension.

Hverken Forenede Gruppeliv eller Danica Pension vil yde pristalsregulering og bonus mm. for perioden 2019 til udbetalingen i marts 2023.

Det er den manglende pristalsregulering og bonus, jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om hjælp til at få udbetalt. Denne sag burde være løst imellem Forenede Gruppeliv og Danica Pension og ikke mellem mig og Danica Pension.

Jeg vil ikke undlade at oplyse, at jeg har forespurgt Danica Pension om kritisk sygdom i Forenede Gruppeliv, om der stadig var dækning pr. november 2023 (Bilag 4H side 2). Og det var der. Besvarelsen lyder:

'Endelig har Forenede Gruppeliv bekræftet telefonisk over for Danica Pension, at dækningerne i form af kritisk sygdom, børnesum og dækning ved død fortsat er i kraft.'

Hvilket er besynderligt, idet Forenede Gruppeliv oplyser, at min forsikring var slut i 2017. Såfremt min forsikring var slut i 2017, så skulle jeg i henhold til dækningsoversigten have fået tilbud om at videreføre den. Det er ikke tilfældet.

...

7. Klager over Danica Pensions stop af sundhedsforsikring i Codan Care 1. januar 2022

Jeg klager over at Danica Pension stopper indbetaling til sundhedsforsikringen Codan Care 1. januar 2022, med følgende begrundelse i skrivelse sendt i E boks 26. oktober 2021 (Bilag 10A):

'Vi skriver til dig for at fortælle, at vi stopper med at betale for din sundhedsforsikring hos Codan Care pr. 1. januar 2022. Samtidig sletter vi forsikringen fra din pensionsordning med ovennævnte forsikringsnummer. SEB og senere Danica Pension har i en årrække betalt præmien for din sundhedsforsikring hos Codan Care, hvilket vi ikke burde have gjort, da du ikke har ret til fritagelse for indbetaling på din sundhedsforsikring. Da det er en fejl fra vores side, fortsætter vi med at betale præmien året ud. Kontakt Codan Care, hvis du stadig ønsker en sundhedsforsikring. Det er vigtigt, at du kontakter Codan Care inden den 1. januar 2022, hvis du ønsker at høre om mulighederne for at opretholde sundhedsforsikringen hos dem.'

I brev september 2018 fra Danica Pension (Bilag 3A) står følgende:

'Aftalenr.: ...6743 Kundenummer ...9051

SEB Pension er nu en del af Danica Pension – det betyder det for dig.

Vi skriver til dig, fordi du har din pensionsordning i SEB Pension. Danica Pension har i juni købt SEB Pension i Danmark, og det betyder, at SEB Pension nu er en del af Danica Pension. I første halvår af 2019 flytter vi administrationen af din pensionsordning til Danica Pension. Det betyder, at Danica Pension vil stå for at investere din pensionsopsparing og udbetale din forsikring. Indtil da er det meste, som det plejer. Du har fortsat den samme pensionsordning, og du får rådgivning og skal bruge e-Pension, som du plejer. Det eneste, der er anderledes, er, at du møder navnet Danica Pension i breve, onlineløsninger, på hjemmesiden og når du ringer til os. SEB Pensionsforsikring A/S har nemlig skiftet navn til Danica Pensionsforsikring A/S. I dette brev kan du læse, hvad ændringen betyder for dig. Du skal ikke gøre noget lige nu, og ændringen sker helt automatisk.

Hvad betyder det for dig?**Du beholder dine forsikringer**

Har du forsikringsdækninger som en del af din pensionsordning i SEB Pension, har ændringen ingen betydning for dine forsikringsdækninger, udbetalinger og forsikringsbetingelser. De vil fortsætte uændret i Danica Pensionsforsikring A/S. Det gælder også, hvis du har anmeldt en skade eller får udbetalt din forsikring.

Din sundhedsforsikring fortsætter i Codan Sundhed

Du har i dag en sundhedsforsikring tilknyttet din pensionsordning i SEB Pension, som sikrer dig, hvis du bliver syg eller kommer til skade. Den vil fortsætte uændret i Codan Sundhed. Har du spørgsmål eller brug for sundhedsforsikringen, skal du derfor kontakte dem.'

I ovennævnte brev af september 2018 (Bilag 3A) fra Danica Pension, står der, at det meste er som det plejer, og at jeg har en sundhedsforsikring tilknyttet min pensionsordning i SEB Pension, som sikrer mig, hvis jeg bliver syg eller kommer til skade. Den vil fortsætte uændret i Codan Sundhed, og har jeg brug for sundhedsforsikringen skal jeg kontakte dem.

I mine dækningsbeviser og forsikringsbetingelser fra Codan Sundhed fra 10. september 2014 (Bilag 10I) har jeg et kundenummer på ...9306 og policenummer ...7080 og frem til 3. juli 2016 (Bilag 10J) hvorefter jeg får et nyt policenummer ...0063 d. 19. august 2016.

I dækningsbevis og forsikringsbetingelser fra 2014 Codan Care står der klart og tydeligt på side 6: 'Særlige betingelser' – Der er ikke mulighed for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne på denne forsikringsaftale' (Bilag10I)

På side 2 (Bilag 10I) står der:

'Det koster aftalen for dig: Den årlige præmie udgør pr. 1. oktober 2014

Behandlingsforsikring (arbejdsrelateret dækning) 849 kr.

Behandlingsforsikring (privatrelateret dækning) 848 kr.

Misbrugsbehandling 50 kr.

'Præmien betales med 1/12 pr. måned og indbetales som en integreret del af dit obligatoriske pensionsbidrag, i henhold til den pensionsaftale der er indgået mellem forsikringstageren og SEB'

Præmien som bruges til betaling for forsikring Codan Care trækkes fra det beløb som er den månedlige pensionsindbetaling. Hvis ikke, skulle det beløb have været gået til indbetaling på min pensionsopsparing. Så hvordan kan Danica Pension opsiges min aftale med Codan den 1. januar 2022 og oplyse, at SEB og Danica Pension i en årrække har betalt præmie for min sundhedsforsikring, hvilket de ikke burde.

Danica Pension påstår at det er en fejl at SEB i en årrække har indbetalt præmier som følgende:

SEB indbetalt 3.6.15 kr. 2.142 Bilag 5B

SEB indbetalt 19.5.16 kr. 1.893 Bilag 5C

SEB indbetalt 7.3.17 kr. 1.709 Bilag 5D

SEB indbetalt 25.2.18 kr. 1.701 Bilag 5E

Det fremgår ikke, hvad Danica Pension har indbetalt pga. de uigennemsigtige indbetalinger til tab af erhvervsevne/fritagelse for indbetaling kr. 190 pr. måned, hvad beløbet reelt dækker indbetaling til.

I og med at det er SEB der har indgået aftalen i 10. september 2014 (Bilag 10I), så må det være SEB Pension, der er vidende om, hvordan denne forsikring skal fortolkes i forbindelse med tab af erhvervsevne og altså betales af SEB. Og ikke ved at Danica læser det, som om der ikke skal indbetales til forsikringen. Jeg mener ikke, at Danica Pension kan tolke SEB Pensions regler anderledes end SEB Pension har gjort ved at indbetale i 4 år. Det er trods alt SEB Pension der har udfærdiget papirerne og administreret dem ud fra deres fortolkning, og den kan Danica Pension ikke lave om på.

SEB har været klar over, at når der stod at der ikke var mulighed for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne, så skulle forsikringen betales på samme måde, som hvis der ikke var præmiefrihed.

Jeg kontakter Danica Pension den 9. november 2021 pr. telefon for at få en forklaring på Danica Pensions skrivelse den 26. oktober 2021 (Bilag 10A) pga. af stop for stop af betaling til sundhedsforsikringen Codan Care og modtager efterfølgende mail (Bilag 10B) den 10. december 2021 fra Danica Pension, hvor der henvises til, at der er indgået en ny firmapensionsaftale, som jeg er omfattet af, med nyt policenummer ...0063. Det fremgår ikke, hvilken dato denne nye pensionsaftale er indgået.

I mail den 20. dec. 2021 (Bilag 10C) svarer jeg tilbage at jeg er uforstående overfor, at Danica Pension stopper for indbetaling til Codan Care, og oplyser, at de nye forsikringsbetingelser ikke dækker for mig, det må være de gamle, der stadig gælder.

20. januar 2022 (bilag 10 E) modtager jeg mail fra Danica Pension, som nu henviser til SEB Pensionsforsikring § 25, om præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne mm.

10. februar 2022 (Bilag 10 F) skriver jeg til Danica Pension og kommenterer på deres mail den 20. januar 2022. 5. april 2022. (Bilag 10 G). Afsluttes sagen fra Danica Pensions side med bemærkning: *'Vi har med andre ord ikke yderligere at tilføje til din klage.'*

Codan Care fremsender 4. maj 2022 nyt dækningsbevis som gælder fra 1. april 2022 (Bilag 10K) (Efter den iflg. Danica Pension er opsagt 1. januar 2022). Ved fremsendelse af nyt tilbud (Bilag 10H) om forsikringsaftale den 24. april 2023 pga. Danica Pension har stoppet for alle betalinger den 29. februar 2023, står der på side 2: *'Du kan desværre heller ikke fortsætte disse dækninger, som falder væk pr. 1. juni 2023 • Sundhedsforsikring hos Codan Forsikring A/S'.*

Forsikringen må derfor have været fortsat frem til 1. juni 2023.

Jeg er af den formening at Danica Pension ikke kan opsige min Codan Care sundhedsforsikring under henvisning til brev september 2018 (Bilag 3A) *'Din sundhedsforsikring fortsætter uændret i Codan Sundhed'*.

Og at præmien er en integreret del af det obligatoriske pensionsbidrag, med den begrundelse at der ikke er præmiefritagelse, og da det er SEB Pension der har udarbejdet pension og indbetalt til den i 4 år.

Jeg er godt klar over, at sagen i forhold til 1 års ankefristen til Ankenævnet for Forsikring er overskredet, men pga. at de manglende oplysninger fra Danica Pension siden de overtog d. 1. juni 2019 efter SEB Pension, så håber jeg alligevel på at Ankenævnet for Forsikring vil være mig behjælpelig med at udrede trådene under henvisning til den forlængede ankefrist i særlige tilfælde på 3 år, således at jeg kan få min forsikring til Codan Care betalt."

I brev af 22/4 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagesagen omhandler flere emner i relation til klagers pensionsordning.

1. Kan Danica som led i skadebehandlingen af klagerens erhvervsevnetabssag stille krav om, at klageren har mistet både sin helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne?
2. Har klageren siden 1. marts 2023 mistet sin økonomiske erhvervsevne i dækningsberettigende omfang?
3. Klageren mangler angiveligt taloplysninger for perioden 2019-23
4. Klageren ønsker mere dokumentation for, at han er ydet præmiefritagelse kr. 2.832 i både januar og februar 2023
5. Klageren ønsker regulering af en i 2023 udbetalt invalidesum
6. Klageren ønsker, at Danica også efter 1. januar 2022 betaler præmien til klagers sundhedsforsikring Codan Care

Sagens aftalegrundlag er det dækningsbevis inkl. forsikringsbetingelser fra 14. april 2014, som klageren har fremlagt som Bilag 1. Aftalen er et led i en obligatorisk firmapensionsaftale og trådte i kraft 1. september 2013.

Klager blev allerede sygemeldt i 2014, og har modtaget TAE-dækning og præmiefritagelse fra 2. september 2014 til 28. februar 2023, hvor forsikringsdækningen blev stoppet, fordi klager tjener mere end 50 % af det normale, og følgelig ikke opfylder den økonomiske betingelse for forsikringsdækning. Der er mellem parterne enighed om, at klager fortsat opfylder den helbredsmæssige betingelse for forsikringsdækning.

Der er i forløbet siden 2014 begået flere fejl af selskabet, hvoraf nogle beklageligvis har medført, at klager har opnået utilsigtede og uberettigede fordele. Disse omtales på de følgende sider.

Nævnet og klager kan bortse fra de til Bilag 2 (og 2A) knyttede forsikringsbetingelser, idet klageren til en dækningsoversigt fra 2019 har vedhæftet forsikringsbetingelser, som er dateret i 2022. Som det fremgår af brev til klageren fra november 2021, **Bilag A**, vil klageren først overgå til de nye betingelser, hvis han genvinder erhvervsevnen helbredsmæssigt.

Ad 1. Kan Danica som led i skadebehandlingen af klagerens erhvervsevnetabssag stille krav om, at klageren har mistet både sin helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne?

Reglerne for erhvervsevnetabsdækningen fremgår af Bilag 1:

- a. 'Forsikringsbetingelser for Gruppedækninger i SEB Pensionsforsikring' § 5 side 15 af 36, gældende for den årlige TAE-ydelse kr. 134.400 side 3 af 36, samt præmiefritagelse for TAE-ydelsen, side 5 af 36.

- b. 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde i SEB Pensionsforsikring' §§ 22-23 side 22 af 36, gældende for præmiefritagelse for opsparings- og dødsfaldsdækning, side 5 af 36
- c. 'Forsikringsbetingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv' § 12 jf. § 9 side 29 af 36, gældende for præmiefritagelse for FG-dækningen, side 5 af 36.

Beskrivelsen af hvad, der forstås ved erhvervsevnetab, varierer lidt i de nævnte §§, men i realiteten er der ingen forskel. Her gives ordlyden fra a.:

'Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse af alder.'

Det er fast praksis ved ankenævn og domstole, at denne og andre lignende formuleringer af den traditionelle definition for dokumenteret erhvervsevnetab forudsætter, at forsikrede hverken burde kunne tjene (helbredsmæssigt) eller faktisk (økonomisk) tjener det samme som 'normdanneren', der populært sagt er tilsvarende raske personer som forsikrede selv.

Tjener forsikrede over halvdelen af normdanner-indtjeningen, er han - uanset hvor syg han er - ikke berettiget til forsikringsdækning.

Klager har viet side 6-19 i sit klageskrift til sin dialog med Dansk Sprognævn. Jeg vil afstå fra at kommentere nærmere, og blot fastholde, at det ikke ændrer ved den gældende juridiske fortolkning af forsikringsbetingelserne.

Ad 2. Har klageren siden 1. marts 2023 mistet sin økonomiske erhvervsevne i dækningsberettigede omfang?

Omfanget af skadelidtes økonomiske erhvervsevne opgøres i en brøk, hvor tælleren er klagers faktisk opnåede indkomst inkl. offentlige tilskud, hvilket bl.a. fremgår af § 5 stk. 4 i forsikringsbetingelserne Bilag 1, side 15 af 36, mens nævneren er det, der som oven for i det kursiverede er almindeligt at tjene for tilsvarende fuldt erhvervsdygtige personer.

Tælleren

Klageren har siden 1. september 2022 arbejdet i et fleksjob, jf. den som **Bilag B** fremlagte ansættelseskontrakt. Klager arbejder 26 timer månedligt a kr. 165 i timen = 4.290 kr., 8 % arbejdsgiverbetalt pensionsbidrag af 4.290 kr. = 343,20 kr., fritvalgskontotillæg 10 % af kr. 4.290 = 429 kr. samt det offentlige fleksjobtilskud inkl. pensionsbidrag til ATP.

Danica har en excelarks-regnemaskine, hvor selskabet ud fra de nævnte Bilag B-forudsætninger i 2022 har beregnet klagers indtjening til månedligt kr. 22.207,20, jf. **Bilag C**. Regnemaskinen tager dog ikke højde for fritvalgskontobeløbet 429 kr., der - reduceret med 30 % offentlig modregning - tillægger 300,30 kr. til indtjeningen, der dermed udgør **22.507,50** månedligt.

Nævneren

Som det fremgår af arbejdsgiverens indtegningsbilag fra 2013, **Bilag D**, blev klager ansat på overenskomstvilkår. Han blev ansat i henhold til den mellem DIO II og HK/HandelButik dagældende lønoverenskomst, og pensionsforholdene var omfattet af overenskomsten mellem HTS (i dag DIO II) og HK-Butik.

Klagers lønforhold ved skadens indtræden i 2014 - nettoprisindekseret frem til nu - er dermed en særdeles god rettesnor for, hvad en tilsvarende rask person tjener i dag. Som det fremgår af Bilag 1 side 5 af 36, var klagers månedsløn 336.000 kr. : 12 = 28.000 kr. Hertil skal lægges arbejdsgiverens 8 % pensionsbidrag 2.240 kr., hvilket giver en samlet månedlig indtjening på 30.240 kr.

Nettoprisindekset steg ifølge Danmarks Statistik fra 99,4 i juli 2014 til 119,2 i juli 2023. Jeg har valgt det absolut største spænd i perioden fra 2014 - marts 2024, og reguleret herudfra udgør nævner-lønnen i dag **36.264 kr.**

Denne fremskrevne løn er markant højere end den i 2024 gældende overenskomstløn, der for faglærte butiksmedarbejdere med en handelsuddannelse under DIO II og HK/HandelButik-overenskomsten udgør 23.132 kr. om måneden. Hertil skal lægges pensionsbidrag og fritvalgskonto, der for nylig er opreguleret til 9,7 og 9 %, hvilket giver en samlet månedsløn på 27.458 kr.

Overenskomsten er tilgængelig på nettet, og de her angivne tal og procentsatser findes på overenskomstens side 14, 19 og 24.

Der er intet i det af klager fremlagte CV, Bilag [4M1], hvorefter klageren oprindelig har en traditionel 2-årig handelsuddannelse suppleret med uddannelse i salg, der signalerer, at normdanneren i nærværende sag skulle være andet end en i et begrænset omfang opkvalificeret butiksmedarbejder. Klageren har da også siden 1999 og frem til sygemeldingen i 2014 arbejdet i butik med ansvaret for at fylde hylderne op, sørge for at butiksafdelingen fremstår salgsklar og at række varer over disken.

Skulle nævnet mene, at klager har haft særlige kvalifikationer, der bør hæve normdannerens lønniveau, gøres det gældende, at Danica allerede har imødekommet dette ved at anerkende den ovennævnte beregnede løn på 36.264 kr. som et retvisende billede af normdannerlønnen.

Bedømmelsesgrundlaget er så sikkert, at det ikke er nødvendigt at ty til statistikker, der kan udtrækkes, anvendes efter behov og i forhold til formålet er behæftet med stor usikkerhed. Mange af de klager fremlagte statistikker er efter Danicas opfattelse desuden ikke retvisende i forhold til klagers person.

Bilag 9A er trukket af Danica. Der mangler specifikation af de i statistikken anvendte underliggende jobs, herunder info om, hvorvidt og i hvilket omfang butiksansættelse har talt med. Der er desuden et betydeligt spring mellem grupperne med henholdsvis 10-14 og 15-19 års anciennitet, hvor klager med sine 14 måske 15 år befinder sig lige på grænsen.

Bilag 9B-G er trukket af klager. Bilag 9B har højere tal, fordi der alene inddrages 'Handelsuddannelse'.

Bilag 9C rammer umiddelbart den rigtige gruppe, og tallene harmonerer også med de af Danica anvendte 36.264 kr. Der mangler imidlertid specifikation af de i statistikken anvendte underliggende jobs, og i grafen i bilagets side 3 kan aflæses, at der i begge anciennitetsperioder 10-14 og 15-19 år er en enorm afvigelse fra bund til top.

Bilag 9D - 9G inddrager ikke den rigtige medarbejdergruppe, uddannelsesniveaet er usikkert, og statistikkerne omfatter desuden meget få personer. Der mangler specifikation af de i statistikken underliggende jobs, og butikssalgspersonale er antageligt ikke medtaget - i modsat fald ville graferne på side 3 for anciennitet 10-14 og 15-19 år have et spænd, hvor bunden ville være betydeligt lavere end de ca. 38.000 kr., der fremgår af bilagene.

Jeg har 8. april 2024 trukket en statistik for 4. kvartal 2023, der fremlægges som **Bilag E**. Udtrækskriterierne på side 2 er tilstræbt tilpasset klagerens person loyalt og bedst muligt. Jeg har valgt anciennitet 15-19 år, og der er som parameter inddraget faktoren 'Arbejde, der forudsætter viden på højeste niveau inden for det pågældende område'.

Bilag E ligger med en medianløn på 35.881 kr. meget tæt på de af Danica anvendte 36.264 kr., men bilaget illustrerer samtidig den usikkerhed, der er forbundet med alle statistikker af denne karakter. Bilag E indeholder - i modsætning til Bilag 9A-9G - dog en specifikation af de jobs, der indgår i statistikken. Dette bekræfter de lave lønninger forbundet med salgsarbejde i butik (29-30.000 kr.), mens de høje lønninger, der indgår i statistikken, forudsætter uddannelser, som klageren ikke har.

Klagers økonomiske erhvervsevne

$22.507,50/36.264 \times 100 \% = 62,07 \%$. Klager har dermed mistet 37,93 % af sin økonomiske erhvervsevne, og har hverken krav på løbende udbetaling eller præmiefritagelse.

Ad 3. Klageren mangler angiveligt taloplysninger for perioden 2019-23

Det fremstår noget uklart, hvad klager er utilfreds med i klageskriftets side 26-32, og om klager reelt mangler information.

Klager har adgang til Danicas netpension - uden hvilken adgang han ikke ville kunne have udskrevet Bilag 6 A-G. For overskuelighedens skyld har jeg 11. april 2024 fået udskrevet depotregnskaber for hvert af årene 2019-2024, der fremlægges som **Bilag F-K**. Bilagene inkluderer tallene fra Bilag 6 A-G, men indeholder ikke info, som klager ikke til stadighed har kunne se i netpension.

Den årlige præmiefritagelse har i perioden 2021-2023, Bilag H-J, fast været 33.985 kr. dvs. 2.832 kr. månedligt. De to foregående år 2019-2020, Bilag F-G, var den årlige præmiefritagelse 33.906 kr. (jeg kan ikke forklare den ubetydelige forskel på 79 kr.). Når beløbet for 2019, Bilag F, kun fremgår med 22.599 kr., skyldes det, at forsikringen pr. 1. maj 2019, jf. Bilag 2, administrativt overgik fra SEB til Danica, således at Bilag F-regnskabet kun omfatter de sidste 8 måneder af 2019.

Det fremgår af Bilag F-K, at den årlige præmieandel til TAE-dækning og præmiefritagelse andrager ca. 2.300-2.400 kr., og klageren undrer sig over, hvorfor præmien i SEB-tiden, f.eks. 2016, jf. Bilag 5C, angiveligt kun var 422 kr. Forklaringen fremgår af Bilag 5C, hvor de 422 kr. kun vedrører præmiefritagelsen, mens TAB-dækningen koster 1.824 kr.

Klager betvivler også, at han med 2.832 kr. månedligt fra 2019-2023 har modtaget den rette præmiefritagelse i Danica.

På skadetidspunktet 2. september 2014 opgjorde SEB Pension præmien med ret til fritagelse i **Bilag L**. Den samlede præmiefritagelse blev opgjort til 3.095,11 kr. inkl. 8 % AMB. Herfra skal trækkes præmieandelen 143,76 kr. til Codan Care, grundformerne 3060-3064, samt præmieandelen til

FG 243,50 kr., grundformerne 4115, 4315, 4400 og 4845, som klageren da heller ikke belastes af i 2019-2024-depotregnskaberne. Dette giver en præmie til SEB (nu Danica) på 2.707,85, der fratrasket 8 % AMB i 2014 gav klager ret til en månedlig præmiefritagelsesret på 2.491,23 kr.

Klagerens præmiefritagelse er dermed vokset med ca. 12 % siden 2014, hvormed klageren er opreguleret med ca. 8 % mere end han havde krav på, idet nettoprisindekset kun steg ca. 4 % frem til 2017. I henhold til aftalegrundlaget, Bilag 1, side 5 af 36 nederst skulle der efter 3 år ikke ske yderligere indeksering.

Ad 4. Klageren ønsker mere dokumentation for, at han er ydet præmiefritagelse kr. 2.832 i både januar og februar 2023

Når der kun figurerer en måneds præmiefritagelse kr. 2.832 for 2023, skyldes det, at præmiefritagelsen formelt tildeles hver måned umiddelbart forud for d. 1. i den pågældende måned. Derfor indeholder 2023-regnskabet, Bilag J, kun februar-præmiefritagelsen.

100 % dokumentation for selskabets påstand forudsætter udarbejdelse af specificerede depotregnskaber helt tilbage til 2014. Sådanne vil blive udarbejdet, hvis der skal føres retssag om emnet, men foreløbig anser jeg det for at være et uforholdsmæssigt og urimeligt forlangende.

Ad 5. Klageren ønsker regulering af en i 2023 udbetalt invalidesum

Klageren havde forud for sin skadeanmeldelse i 2014 en invalidesum i Forenede Gruppeliv (FG) på 114.947 kr., jf. Bilag 1 side 3 af 36. På side 4 af 36 fremgår det, at der er ret til præmiefritagelse for FG-præmien, og på side 8 af 36 fremgår det om FG-dækningen:

'Invalidesum. For invalidesum ydes præmiefritagelse kun de første 3 år'

Dette er aftalegrundlaget, og derudover skal jeg henvise til de redegørelser, klager har fået i mine svar som klageansvarlig af 17. marts og 18. april 2023, Bilag 4F og 4H.

Det er min vurdering, at det på denne baggrund var klagers eget ansvar, at han i 2017 - trods opfordret af FG - undlod at tegne fortsættelsesforsikring for invalidesummen, og at han ikke kunne støtte ret på, at han - efter at det alligevel allerede var for sent - i 2019 modtog fejlinformation fra Danica om, at der fortsat gjaldt en invalidesum.

Klageren er ikke vildledt med Bilag 7 A-F, idet disse breve alle oplyser, at klager oppebærer præmiefritagelse - hvad han da også gjorde helt frem til 1. marts 2023 for FG-dødsfalddækning og FG-kritisk sygdom.

Selv om fejlinformationen i 2019, Bilag 2 side 3 ikke var erstatningspådragende, valgte Danica - en beslutning Danica ikke ville have truffet i dag - alligevel kulant i 2023 at udbetale klageren godtgørelse for den 'mistede' invalidesum.

Det stod under disse omstændigheder frit for Danica at vælge et hvilket som helst beløb, og aktuelt valgte selskabet at udbetale de 125.536 kr., der stod anført i Bilag 2 side 3.

Hvis klager havde anmeldt sit krav om invalidesum til FG inden dækningens udløb i 2017, ville han efter FG-reglerne, se Bilag 4H, have fået udbetalt 116.005 kr. Danica har dermed i realiteten opreguleret klagerens i øvrigt forældede 'krav' til 2019-niveau, selv om invalidesummen fastfryses i FG, når man har præmiefritagelse. Dette er årsagen til, at de allerede for høje 125.336 kr. ikke blev ju-

steret yderligere op til 2023-niveau, da 2023-niveauet reelt var de siden 2014 gældende 116.005 kr.

På den baggrund er det forstemmende, at klager i dag forlanger regulering af et beløb, han aldrig har haft krav på at få udbetalt.

Ad 6. Klageren ønsker, at Danica også efter 1. januar 2022 betaler præmien til klagers sundhedsforsikring Codan Care

Der er i Bilag 1 side 3-4 af 36 gjort op med, hvilke præmieandele, der er forbundet med ret til præmiefritagelse. Der er derfor ikke præmiefritagelse for dækningen i Codan Care (Codan Forsikring A/S).

Ikke desto mindre har først SEB Pension og siden Danica Pension fejlagtigt fortsat med at betale præmien til Codan Forsikring fra 2014 til og med 2021. Der burde ikke være ydet præmiefritagelse for de i Bilag L nævnte grundformer 3060-3064, og klager burde i stedet været opfordret til at tegne fortsættelsesforsikring hos Codan.

Klager kan under de foreliggende omstændigheder ikke vinde hævde på fortsat at lukre på selskabets fejl, og er med Bilag 10 A den 26. oktober 2021 opfordret til at kontakte Codan om mulig videreførsel af Care-dækningen fra 1. januar 2022.

...

Jeg afviser derfor på selskabets vegne samtlige de af klager fremsatte krav.

...

NB! Klager skal tilkendegive, om han ønsker at opretholde risikodækninger efter 1. marts 2023.

Det har været forsøgt, men hidtil ikke været muligt at indgå en aftale med klageren om videreførsel af præmiebetaling og risikodækninger efter 1. marts 2023.

Klager vil om en uges tid få tilsendt et tilbud om videreførsel fra 1. juni 2024 på de vilkår, som Danica Pension normalt tilbyder kunder, der - herunder de der måtte have haft præmiefritagelse - er fratrådt arbejde i en virksomhed med firmapensionsaftale i Danica Pension. Fortsættelsesforsikringen vil dog - fsv angår vilkårene for erhvervsevnetab - fortsat være omfattet af forsikringsbetingelserne fra 2014, jf. Bilag 1.

Det vil være et led i tilbuddet, at klager først skal betale pensionsbidrag fra 1. juni 2024, og at betalingen for risikodækningen fra 1. marts 2023 - 31. maj 2024 ikke vil blive trukket i klagers depot, hvis han ikke accepterer tilbuddet. Det betyder, at hvis klager ikke accepterer tilbuddet inden 1. juni 2024, så vil hans aftale blive omskrevet til en fripolice pr. 1. marts 2023."

Klageren har i brev af 16/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"[Selskabets medarbejder] skriver: 'at nævnet og klager kan bortse fra de til bilag 2 (og 2A) knyttede forsikringsbetingelser, idet klageren til en dækningsoversigt fra 2019 har vedhæftet forsikringsbetingelser, som er dateret i 2022'.

[Selskabets medarbejder] tager fejl, og jeg anmoder nævnet om at se på følgende:

De nævnte vedhæftede Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser (Bilag 2) er dateret som dækningsoversigten med ikrafttrædelse den 01.06.2019 og har samme forsikringsnummer ...6743-02. At Alm. forsikringsbetingelserne og investeringsbetingelserne først downloades 09. december 2022, er ikke det samme som, at de ikke er ikrafttrådt den 01.06.2019.

Det er sådan, at Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser, der downloades fra Danicas hjemmeside, når jeg logger ind, bliver mærket på første side med den dato, de er downloadet. Det betyder ikke, at de først er gældende fra denne dag. Såfremt jeg først havde downloadet Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser i dag (16. maj 2024), så havde datoen stået på side 1 som 16. maj 2024.

Derfor skal både dækningsoversigt og Alm. forsikringsbetingelser samt Investeringsbetingelser fra Danica Pension forsikringsnummer ...6743-02, ikrafttrædelse den 01.06.2019, følges ad. Og kan ikke adskilles og er fremsendt til Ankenævnet for Forsikring den 19.3.2024 som et samlet dokument (Bilag 2).

Danica Pension henviser til Bilag A i sin besvarelse til Ankenævnet for Forsikring mail til mig november 2021.

...

Der står, at det kun er de NYE betingelser i henhold til brev november 2021 (Bilag A), der ikke kan træde i kraft. De Alm. forsikringsbetingelser af 01.06.2019 side 3-4 som følgende, stadig er gældende:

'Forsikredes hidtidige indtjening – lønmodtagere

Følgende gælder for obligatoriske pensionsordninger gennem en arbejdsgiver:

Den hidtidige indtjening er den pensionsbestemmende løn, som arbejdsgiveren forud for karenperiodens start betaler pensionsbidrag af på denne pensionsaftale tillagt værdien fra bil og fri bolig.

Er forsikredes pensionsbestemmende løn forud for karenperiodens start ikke et retvisende udtryk for forsikredes hidtidige indtjening, kan vi beslutte at anvende et andet beløb. Hvis det ikke er muligt at fastsætte den hidtidige indtjening korrekt, fastsætter vi i stedet skønsmæssigt ud fra lønstatistikker den hidtidige indtjening som det, som fuldt erhvervsdygtige personer med tilsvarende erhvervserfaring og uddannelse tjener i samme del af landet.'

Ikke den store forskel på, hvad der er gældende ifølge Alm. forsikringsbetingelser som ovenfor noteret (Bilag 2) og bilag A fra Danica Pension November 2021.

Danica Pension skriver i sin besvarelse til Ankenævnet for Forsikring den 22. april 2024 følgende citat: *'Bilag A, vil klageren først overgå til de nye betingelser, hvis han genvinder erhvervsevnen helbredsmæssigt.'* Altså kun det, der er noteret i bilag A november 2021.

De dækningsbeviser og forsikringsbetingelser, der er fremsendt pr. 01.06.2019 er gældende, hvilket også fremgår af den løbende korrespondance mellem Danica Pension og mig. Siden Danica Pension overtog pensionen efter SEB Pension, er skrivelsernr. fra Danica Pension mærket med det nye journalnummer ...6743-02.

Også Bilag A fra Danica Pension er mærket med journalnummer ...6743-02. NB: Også Danica Pensions skrivelse til Ankenævnet for Forsikring er skrevet under dette journalnummer ...6743-02.

Jeg vil ikke undlade at bemærke at Ankenævnet for Forsikring, har behandlet en sag nr. 93290, hvor klageren - i forbindelse med at klagerens arbejdsgiver nytegnede selskabets firmapensionsordning - ikke modtog nyt dækningsbevis, da hun var sygemeldt og Ankenævnet for Forsikring afslog udbetaling, med begrundelse, at hun ikke havde fået en nytegning, og som følge deraf, ikke var berettiget til at få udbetaling pga. erhvervsevnetab.

Jeg derimod har modtaget nyt dækningsbevis og Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser gældende fra 01.06.2019. Det er ikke til at tage fejl af.

Som følge af, at jeg modtager brev og dækningsbevis i E boks d.1.06.2019 og Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser på Danica Pensions hjemmeside og mit nye forsikringsnummer nu nr. ...6743-02, er jeg i god tro med hensyn til, at det nye dækningsbevis og Alm. forsikringsbetingelser og investeringsbetingelser er trådt i kraft.

SEB Pension bliver solgt til Danica Pension i 2019 og mine arbejdsmarkedspensioner fra [firma] bliver tilknyttet Danica Pension og mine forsikringer følger med, hvor jeg får et nyt dækningsbevis og Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser.

Det fremgår af bilag 2 tilsendt til Ankenævnet 19.03.2024 at Aftalenummer ...6743 002 fra SEB Pension er erstattet af et nyt forsikringsnummer fra Danica Pension ...6743-02

Ved opringning 12.08.2022 til Danica Pension ([navn]) om denne dækningsoversigt og Alm. forsikringsbetingelser nr. ...6743-02 er gældende i forbindelse med bevilling af fleksjob, blev det oplyst til mig, at de var gældende, og jeg skulle bare se at få et fleksjob, så skulle Danica Pension nok supplere mig op med de ca. kr. 13.000, som jeg i henhold til dækningsoversigten og Alm. forsikringsbetingelser, havde krav på, ud over hvad jeg ville modtage af løn i mit job og fleksløntilskud. Derfor var jeg meget undrende, da jeg pludselig modtog besked 29.02.2023 (Bilag 4D) om at mit månedlige tilskud ca. kr. 13.000 faldt væk pr. 28.2.2023 og at pensionsindbetalinger ligeledes stopper. Uden nogen henvisninger til hvilke § der bruges til denne afgørelse.

Jeg fastholder stadig min opfattelse af ELLER ER i § 5 og § 23 i SEB Pension, som det fremgår at min klage til Ankenævnet for Forsikring sendt den 19.03.2024. Med bemærkninger fra Dansk Sprogævn. (Bilag 8)

§ 5 stk. 5 havde ikke været nødvendig at udfærdige i SEB Pension's forsikringsbetingelser, såfremt det anses, som at begge dele skal opfyldes. § 5 Stk. 1, 2, 3, 4 kan stå alene.

Vedr. 2 Har klageren siden 1. marts 2023 mistet sin økonomiske erhvervsevne i dækningsberettigende omfang?

Jeg tillader mig at besvare følgende, som er skrevet af [selskabets medarbejder] til Ankenævnet for Forsikring side 4 sidste afsnit omkring mig:

'Klageren har oprindelig en traditionel 2-årig handelsuddannelse suppleret med uddannelse i salg, der signalerer, at normdanneren i nærværende sag skulle være andet end en i et begrænset omfang opkvalificeret butiksmedarbejder. Klageren har da også siden 1999 og frem til sygemeldingen i 2014 arbejdet i butik med ansvaret for at fylde hylderne op, og sørge for at butiksafdelingen fremstår salgsklar og at række varer over disken'.

[Selskabets medarbejder] udtaler sig om noget, han i hvert fald ikke har forstand på og ej heller belæg for, og regner ikke mit erhverv for andet end en vareopfylder.

Jeg føler mig dybt krænket over, at [selskabets medarbejder] i skrivelse til Ankenævnet for Forsikring, tillader sig at skrive ovennævnte, at jeg siden 1999 og frem til sygemelding i 2014 har arbejdet i butik med ansvar for at fylde hylderne op og sørge for at butiksafdelingen fremstår salgsklar, og at række varer over disken. Det er dybt kritisabelt og forkert.

Jeg skal henvise til den tidligere fremsendte korrespondance ved min klage til Ankenævnet for Forsikring den 19.3.2024 angående mine specialiserede kompetencer med viden indenfor indkøb og salg og tilbudsgivning for større byggeprojekter for det professionelle segment, som udgør bl.a. murere, tømrere, totalentrepriser m.fl. i f.eks. [byggemarkeder for erhverv] samt [firma].

Iflg. dækningsoversigter mellem SEB Pension og mig er mine titler:

[Tidligere arbejdsgiver] 18.06.2013 – Funktionær/tilsyn/administration/salg (Bilag 100)

[Firma] 14.04.2014 – Selvstændig, tilsyn/administration/salg (Bilag 1)

Titlerne signalerer jobs med store kompetencer og selvstændighed til administration, køb og salg og indkøb.

Jeg er af den opfattelse at [selskabets medarbejder] ikke ved, hvad mit job rent faktisk gik ud på, da det lyder som om [selskabets medarbejder] sammenligner det jeg arbejdede med, med det samme, som en ungarbejder i Jem & Fix, eller for den sags skyld Harald Nyborg, og det er ikke for at nedgøre hverken Jem & Fix eller Harald Nyborgs medarbejdere, som sætter varer på plads og kan henvise til, i hvilken retning varerne er placeret, men man kan ikke forvente at de kan hjælpe kunden med et håndværksmæssigt problem, som kunden står med.

[Selskabets medarbejder] tager igen fejl og vedlægger bilag D, som vedrører ansættelsen hos [tidligere arbejdsgiver], i perioden 1.3.2013 – 31.5.2013, hvor der under stillingsart står: Butiksansatte – byggemarked, OMFATTET af lønoverenskomst (DIOII og HK/handel butik, men den korrekte aflønning er i henhold til (Bilag 103): Følger Landsoverenskomsten for kontor og lager mellem DIO II (Tidl HTS) og HK/Privat og HK/Handel.

Indenfor det specielle segment af ansættelser for professionelle trælaster med handel med håndværkere har principperne altid været, at man fik løn efter aftale, og kvalifikationer. Eller i gennemsnit en lønfremgang på ca. 1.000 kr. pr. måned pr. år.

Hos [firma] nåede jeg kun at være ansat fra 01.06.13 - 30.08.2014 med et løntillæg på kr. 500 pr. måned til kr. 28.500. Jeg var dog stillet i udsigt at få en højere månedsløn, men sådan gik det desværre ikke.

Der er udstedt obligatorisk dækningsbevis nr. ...8004-00 (Bilag 100) og udskrevet den 18.06.2013 for aftale mellem SEB Pension, [tidligere arbejdsgiver] og mig (der skal gå 3 måneder, inden der kan udstedes et dækningsbevis) men da er jeg allerede rejst til [firma] pr. 01.06.2013.

Dette dækningsbevis gælder frem til 14.04.2014, og jeg modtager fortsættelsesforsikring fra SEB med et nyt aftalenummer ...3001-00. Der var en del forviklinger i forbindelse med, at der forelå en obligatorisk forsikring med [tidligere arbejdsgiver], som allerede var forældet inden udskrivelsen.

[Selskabets medarbejder] henviser til Bilag D og gør et stort nummer ud af at udregne lønninger efter butiksansatte, disse udregninger er ikke korrekte, idet jeg ikke er en 'simpel butiksansat'.

Jeg anmoder derfor Ankenævnet for Forsikring om at bortse fra disse lønberegninger og ikke tage dem med i afgørelsen.

Jeg fastholder mine tidligere oplysninger omkring lønniveauet/løntrin med ca. 26 års erhvervserfaring, fra 1998 som jeg ville være på nu, hvis jeg ikke var blevet syg.

Jeg skal ikke undlade at oplyse at have ledelseserfaring, idet jeg har oplært lærlinge. Det fremgår ikke oplyst i min tidlige oplysning til Ankenævnet for Forsikring. Bl.a. i [firma] hvor lærlinge modtager læring som Trainee. Bilag 102 vedlagt vedr. Trainee uddannelse som sælger.

Ved gennemgangen af papirer fra [tidligere arbejdsgiver], er der dukket et dokument op (Bilag 105), som oplyser, hvilke leverandører jeg havde ansvar for. Deraf også indkøb og salg med specialviden inden for alle maskiner fra de gældende leverandører, som fandtes i mange forskellige udgaver med forskellige brugsmønstre. Dette var kun en del af mit arbejdsområde hos [tidligere arbejdsgiver].

Jeg har tidligere haft en arbejdsmarkedspension i Danica Pension tegnet d.01.01.2005 med ... med stillingsbetegnelse salgsassistent, hvilket fremgår af min vedlagte arbejdsmarkedspension (Bilag 101) med ikrafttrædelse 01.01.2005. Her var min pensionsbestemte løn kr. 264.000 pr. år + 6% firmapension eller kr. 23.980 pr. måned.

Ved min fratrædelse fra ... 01.10.2011 var min månedsløn kr. 30.500 + 8 % firmapension (kr. 2.440) kr. 32.940. På dette tidspunkt, var der ingen fritvalgskonto. En lønfremgang på ca. kr. 9.000 pr. måned på 7 år. Bilag vedlagt fra ... på min sidste lønafregning 30.09.2011 (Bilag 104).

Jeg skal yderligere oplyse, at jeg i 2006 var på excursion med [leverandør] i [by], og at jeg i 2008 var på excursion med [anden leverandør] til først [by] for at se fabrikken og derefter til [by]. Disse ture er tildelt mig, idet jeg har været medvirkende til at ophøje salget og indtjeningen i den professionelle håndværkerafdeling. Min månedsløn hos [firma] ved min sidst arbejdsdag 30.08.2014 var kr. 28.500 + firmapensionsbidrag på 8 % + fritvalgskonto kun 1,3 %.

[Selskabets medarbejder] oplyser, at denne løn ville være ca. kr. 36.264 dd. ifølge beregning ud fra nettoprisindekset. Det er alt for lavt for min lønindplacering.

Jeg skal bemærke til Bilag E fremsendt til Ankenævnet for Forsikring fra Danica Pension og vedlagt som grøn graf.

Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på arbejdsfunktioner, 4. kvartal

Nr. 2 Højt kvalifikationsniveau grøn graf

Arbejde der forudsætter viden på højeste niveau inden for pågældende område.

Dette stemmer overens med det af mig oplyste til Ankenævnet for Forsikring på en løn mellem kr. 45.000 laveste løn og opefter + fritvalgskonto eller ca. kr. 50.000 mindst.

Ankenævnet for Forsikring

27.

101232

Nr. 52 Salgsarbejder i butik grøn graf.

Jeg beder Ankenævnet for Forsikring om at se bort fra denne da den ikke er retvisende.

Min anciennitet fra 1998 - 2024 = 26 år, hvis jeg havde været sund og rask. Jeg bruger en anciennitet på 15-19 år.

[Selskabets medarbejder] skriver til Ankenævnet for Forsikring vedr. bilag 9A trukket af Danica Pension og fremsendt til mig pr. brev 24.04.2023, at han mangler info om bilag 9A hvorvidt og i hvilket omfang butiksansættelse har talt med. Det er heller ikke aktuelt, jeg er ikke butiksansat.

I Bilag 9A fra Danica: Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på erhvervserfaring, 3. kvartal 2022 er nævnt på side 2:

Uddannelse :

30153010	Handelsuddannelse.
4938	Detail, salgsassistent.

Gældende for mig.

30153010 **Handelsuddannelse.**

Bilag 9B Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på erhvervserfaring, 3. kvartal 2023 er trukket af mig i november 2023 gennemsnitsløn kr. 46.806 + fritvalgskonto 9,7 % ca. kr. 4.100 = kr. ca. 50.900. Danica Pension henviser til nr. ...3010 ved fremsendelse af statistik i 2022 (uddannelse) bilag 9A. Se bilag 9H skema - gennemsnitsløn kr. 50.541 med 7 % fritvalgskonto.

4938 **Detail, salgsassistent.**

Bilag 9C Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på erhvervserfaring 3. kvartal 2023 er trukket af mig i nov. 23 Detail, salgsassistent nr. 4938 gennemsnitsløn 44.231 + fritvalgskonto 9,7 % ca. kr. 4.000 = kr. 48.231. Danica Pension henviser til nr. 4938 ved fremsendelse af statistik i 2022 (uddannelse) bilag 9A. Se bilag 9H skema - gennemsnitsløn kr. 47.793 med 7 % fritvalgskonto.

Bilag 9D, 9E, 9F, 9G er meget retvisende kr. 51.616 - kr. 53.798. Se bilag 9H skema hvor alle gennemsnitslønninger er opremset, men med 7 % fritvalgskonto – nu 9,7 % procent.

Jeg skal gøre Ankenævnet For Forsikring opmærksom på, at de numre fra DA statistik som Danica Pension henviser til: nr. **2**, nr. **30153010** og nr. **4938** alle ligger inden for den lønramme, som giver mig ret til udbetaling og indbetaling af pensionsbidrag.

Jeg anvender statistik fra DA statistik, da Danica Pension anvender DA statistik, som tidligere nævnt.

På en meget diskret måde, har jeg forespurgt mine kollegaer i salgsafdelingen, som laver det samme, som jeg også arbejdede med før jeg blev syg, til hvad deres lønniveau ligger på. Disse kollegaer er i 30erne og deres lønniveau ligger omkring kr. 38.000 + 9,7 % fritvalgskonto og 10 % pension = kr. 45.854. Med min større anciennitet, ville min løn være højere.

Jeg er i dag i fleksjob hos ..., hvor jeg arbejder med lagerstyring i 6 timer pr. uge. Det fleksjob er oprettet specielt til mig, fordi jeg har stor viden om alt, hvad der findes til det professionelle håndværkersegment.

Ankenævnet for Forsikring

28.

101232

Min økonomiske erhvervsevne udregning.

$22.507,50/50.000 \times 100 \% = 45,01 \%$ jeg har dermed mistet 54,98 % af min økonomiske erhvervsevne, og jeg har derved krav på løbende udbetalinger og præmiefritagelse.

Ad3

Takker for de fremsendte bilag F-K

Manglende indbetaling fra Danica Pension for februar 2023 af fritagelse for indbetaling.

Det fremgår af dækningsbevis 14.04.2014 side 5 af 36: Det koster din dækning pr. 1. september 2013:

Månedlig præmie (inklusive arbejdsmarkedsbidrag) forfalder forud den 1. i måneden kr. 3.360 for en månedsløn på kr. 28.000.

Mærkeligt at den månedlige præmie forfalder forud? Hvordan får man indbetalingerne fra pensionskunderne til at betale forud? Når pensionskunderne er bagudlønnet?

Af vedlagte bilag 106 fra SEB Pension fra 27.3.13 til 30.12.13 for perioden, hvor jeg var i arbejde, er pensionsindbetalingerne alle betalt bagud. Hvornår begynder SEB/Danica Pension at betale forud, det er spørgsmålet?

I det tilsendte bilag F under kontooversigt side 1 står der følgende: *'Her ser du bevægelserne på din pensionsordning for perioden 01.01.2019 til den 31.12.2019 **Beløbene er bogført i denne periode***

[Selskabets medarbejder] skriver, at det er betaling for 8 måneder i 2019 = kr. 22.599. Hvis oplysningerne omkring bogføringen fra Danica Pension altid vil forekomme forudbetalt, skulle der være indbetalt 9 måneder i 2019.

Indbetaling for januar 2020, skulle være indbetalt 29.12.2019 og figurere på 2019. Det ses ikke at være tilfældet.

Af det håndskrevne bilag 11B, Oversigt Indbetaling af pension

Bilag 6A	1. januar 2019 - 31. december 2019	08 måneder
Bilag 6B	1. januar 2020 - 31. december 2020	12 måneder
Bilag 6C	1. januar 2021 - 31. december 2021	12 måneder
Bilag 6D	1. januar 2022 - 31. december 2022	12 måneder
Bilag 6E	1. januar 2023 - 31. januar 2023	01 måned
Bilag 6F	1. februar 2023 - 28. februar 2023	01 måned
I alt		46 måneder
Bilag 6G februar 2023 modregnes i marts		-1 måned
I alt		45 måneder

Det rigtige antal måneder, der skulle være indbetalt fra Danica Pension, er 46 måneder, men der er kun indbetalt for 45 måneder!!! Der mangler derfor 1 måneds indbetaling.

Ad 5 Klageren ønsker regulering af en i 2023 udbetalt

Jeg kan godt læse alle [selskabets medarbejders] forklaringer til Ankenævnet for Forsikring, men må her fremkomme med mine bemærkninger.

Jeg vedlægger bilag 107 som er kopi af side 9 af 36 af Dækningsbevis ...8004-00 udfærdiget 18. juni 2013 mellem [tidligere arbejdsgiver], SEP Pension og mig. Der står følgende:

'Hvis du på grund af tab af erhvervsevne er berettiget til præmiefritagelse kan præmiefritagelse ydes i resten af den aftalte forsikringsperiode. 3-årsreglen i 'Forsikringsbetingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv § 12 stk. 1 og 2 gælder derfor ikke.'

Det giver mening. For så har jeg, som jeg hele tiden har oplyst, ikke modtaget et brev i 2015, (som påstået af Forenede Gruppeliv og Danica Pension) om at min invalidesum ville stoppe i 2017, og at jeg derfor skulle tegne en fortsættelsesforsikring for invalidesummen, som [selskabets medarbejder] bruger som argument i brev til Ankenævnet for Forsikring, at jeg burde have gjort. Hvad der har stået i det omtalte brev, kan jeg af gode grunde ikke vide.

Derfor fortsætter Forenede Gruppeliv med at fremsende alm. postbreve til mig, fra 2015-2019 bilag 7A-7F om præmiefritagelse – som tidligere oplyst.

Jeg er i god tro, at præmiefritagelsen dækker samtlige forsikringer i Forenede Gruppeliv, når det ikke præciseres i brevene.

[Selskabets medarbejder] oplyser i sin henvendelse til Ankenævnet for Forsikring den 22. april 2024:

'Klageren er ikke vildledt med Bilag 7A-F, idet disse breve alle oplyser, at klageren oppebærer præmiefritagelse – hvad han da også gjorde helt frem til 1. marts 2023 for FG dødsfaldsforsikring og FG kritisk sygdom.'

Det fremgår ikke af de tilsendte postbreve fra Forenede Gruppeliv bilag 7A-7F, at det kun drejer sig om disse 2 forsikringer.

Af vedlagte bilag nr. 108 vedrørende valg af forsikringsdækning i Forenede Gruppeliv for [firma] med Datterselskaber dateret 14.3.2014. Valgmulighed nr. 1 med kryds. Obligatorisk bidrag til dækning i Forenede Gruppeliv Invalidesum, Dækning ved død, visse kritiske sygdomme og børnesum, fremgår det, at alle er tegnet som en samlet forsikringsdækning.

Hvorfor gælder præmiefritagelsen så kun FG dødsfaldsforsikring og FG kritisk sygdom?

I bilag 1 på side 8 af 36 som omhandler 3 års reglen for invalidesum for præmiefritagelse står der også at kritisk sygdom kun ydes i 3 år.

Så det giver ingen mening, da brev fra Danica Pension Bilag 4H af 18.04.2023 vedrørende præmiefritagelse netop siger:

'Endelig har Forenede Gruppeliv bekræftet telefonisk over for Danica Pension, at dækningerne i form af kritisk sygdom, børnesum og dækning ved død fortsat er i kraft.'

Som det fremgår af håndskrevet Bilag 11A, så er ingen af dækningerne i Forenet Gruppeliv steget efter at Danica overtog dem den 01.06.2019, hvilket er mærkeligt. Jeg ønsker bekræftelse på, at beløbene for kritisk sygdom, børnesum og dækning ved død også reguleres op.

Jeg forstår på [selskabets medarbejders] svar til Ankenævnet side 8: '*selv om invalidesummen fastfryses i FG, når man har præmiefritagelse*', at oplysningen til mig ved min anmeldelse af udbetaling af invalidesum, hvor det blev oplyst mig, at invalidesummen var væk, ikke var korrekt. Hvor står det i Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser?

I Forsikringsbetingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv § 8 '*Udbetaling af invalidesum stk. 3. Udbetalingen omfatter den invalidesum, der var gældende den dag hvor gruppemedlemmets erhvervsevne blev skønnet varigt nedsat i det i stk. 1 nævnte omfang*'. Altså marts 2023.

På grund af ovennævnte bilag 107, som oplyser, at jeg har præmiefritagelse, og som følge deraf, ikke har modtaget det påståede brev fra Forenede Gruppeliv i 2015, er jeg berettiget til at få invalidesummen opjusteret.

Punkt 5 vedr. Codan Care præmiefritagelse

Jeg mener stadig ikke, at der kan være tale om en fejl om præmiefritagelse for betaling for Codan Care og henviser til min klage til Ankenævnet for forsikring vedr. Codan Care sendt d. 19-04-2024.

Når der står, at JEG ikke kan få præmiefritagelse, forstår jeg det sådan, at det er MIG, der ikke kan få præmiefritagelse. Men at præmien alligevel skal indbetales af SEB/Danica ved at der trækkes i pensionsindbetalingen, som aftalt ved indgåelse af aftalen om arbejdsmarkedspension. Det er min afgørelse og mit ønske. Man kan ikke have en forsikring, der ikke betales på, derfor har SEB og Danica betalt ved træk i pensionsindbetalingen.

Det forringer MINE pensionsindbetalinger med det beløb som er trukket til Codan Care, det er ikke SEB/Danica Pension der har haft en ekstra udgift.

Ved at undlade at indbetale til Codan Care, er jeg blevet dårligere stillet i tilfælde af sygdom.

Jeg har netop ved nyttegningen i 2014 ønsket at have en sundhedsforsikring, som blev betalt igennem min pensionsindbetaling, hvilket betød et mindre beløb til pension. Og ikke ved at jeg selv skulle betale i tilfælde af Tab af erhvervsevne som oplyst fra [selskabets medarbejder], jeg kunne have gjort.

Rettelse til Ankenævnet: I skrivelse til Ankenævnet marts 2024 er der på side 13 sket en fejl med henvisning til Bilag 2B – det rigtige er Bilag 2.

Vedr. NB! Klager skal tilkendegive, om han ønsker at opretholde risikodækninger efter 1. marts 2023.

[Selskabets medarbejder] involverer i sin besvarelse den 22.04.24 Ankenævnet for Forsikring i sagen, om at jeg skal underskrive en ny pensionsaftale med Danica Pension og [selskabets medarbejder] forsøger at retfærdiggøre Danica Pension overfor Ankenævnet ved at fremkomme med et 'generøst' tilbud til mig, ved at risikodækningen ikke vil blive trukket fra 1. marts 2023 - 31. maj 2024 i pensionsopsparingen, hvis jeg ikke accepterer tilbuddet.

Underforstået, igen bruges der så kryptisk en formulering, ordet hvis, så jeg skal tro, at jeg ikke bliver modregnet for risikodækningen og trukket i pensionsopsparingen, i tilfælde af, at jeg ikke

Ankenævnet for Forsikring

31.

101232

modtager det tilbud om fortsættelsesforsikring, som [selskabets medarbejder] oplyser i brev til Ankenævnet for Forsikring, jeg vil blive tilbudt, men nu med den klausul at 'Fortsættelsesforsikringen vil dog – fsv. Angår vilkårene for erhvervsevnetab – fortsat være omfattet af forsikringsbetingelserne fra 2014, jfr. Bilag 1.

2. maj 2024 modtager jeg Tilbud nr. ...6743-05 (tallet 5) henviser til, at det er den 5. version af forsikring der tilsendes mig. Bilag nr. 114. Igen en ændring i forhold til tilsendte tilbud den 28. april 2023 (bilag nr. 109) og 09.11.2023 (Bilag 111) om forsikringsbetingelser vedrørende fortsættelse af forsikringen. Heri står intet om særlige betingelser vedr. tab af erhvervsevne.

[Selskabets medarbejder] kommenterer også i brev til Ankenævnet for Forsikring, at Danica Pension har forsøgt at indgå aftale med mig om videreførsel af præmiebetaling og risikodækning efter 1. marts 2023, men det har ikke været muligt. Det udstilles som om, det har været mig, der ikke har været interesseret.

Jeg har modtaget så mange forskellige modstridende oplysninger og forsikringspapirer fra Danica Pension, hvorfor jeg har været i såvel skriftlig som telefonisk kontakt med Danica Pension om fortsættelsesforsikring siden den 28.04.23 (Bilag 109).

5. maj 2023 skriver jeg til Danica Pension om flere forskellige problemer og derunder også om oplysninger vedr. fortsættelsesforsikring. Min henvendelse går ved en fejl til en forkert afdeling, muligvis Skadeafdelingen.

26.10.2023 kontaktes jeg telefonisk af ... fra fratrædelsesteamet i Danica Pension om fortsættelsesforsikring. Efter samtalen bekræfter hun pr. mail vores samtale (26. oktober 2023) Bilag 110.

09.11.2023 Modtages udvidet tilbud og forsikringsbetingelser nr. ...6743-02 (Bilag 111).

20.11.2023 sendes besvarelse til ... med uddybende spørgsmål vedr. tilbud og forsikringsbetingelser (Bilag 112).

26.01.2024 modtages svar på mine spørgsmål. (Bilag 113) 2 måneder efter min henvendelse.

03.05.2024 Mail (Bilag nr. 114) fra ... med oplysning om endnu en ny forsikring og her modtages endnu et nyt tilbud nr. ...6743-05 (Bilag nr. 115). Nye betingelser uden begrænsninger, men hvor mail (Bilag 114) siger at tab af erhvervsevne er på betingelser fra forsikringsbetingelser fra 2014.

Dette modbeviser, at det ikke er mig, der har forsinket sagen.

Igen og igen undervejs i hele forløbet er der skabt uklarhed om, hvad der menes, og hvordan ord skal fortolkes og om Danica Pension det ene øjeblik den 09.11.2023 (Bilag 111) tilbyder en fortsættelsesforsikring uden begrænsninger og i næste øjeblik den af [selskabets medarbejder] bemærkning til Ankenævnet for Forsikring, at forsikringsdækningen fra 2014, jfr. Bilag 1 stadig vil være gældende?

Jeg er ikke helt klar på, hvad formålet fra [selskabets medarbejder] side er med at involvere Ankenævnet for Forsikring i denne sag om nytegning af forsikringsbetingelser. Men nu har jeg besvaret spørgsmålet stillet af [selskabets medarbejder] igennem Ankenævnet for Forsikring.

Jeg er af den klare formening, at jeg har en gældende aftale om forsikring (Bilag nr. 2) uden begrænsninger.

På baggrund af at sagen om fortsættelsesforsikring er trukket i langdrag, må jeg bede om udsættelse for den endelige beslutning til efter at ankesagen er afsluttet.

Afslutningsvis må mine bemærkninger til Ankenævnet for Forsikring være, at **[selskabets medarbejder] i flere situationer ikke bruger de korrekte oplysninger og vildleder og underkender mine kvalifikationer. Jeg beder Ankenævnet for Forsikring om at se bort fra disse urigtige oplysninger.**

[Selskabets medarbejder] erkender endvidere i sine bemærkninger til Ankenævnet for Forsikring, at der er sket flere fejl fra Danica Pension. Og de fortsætter bl.a. her i denne korrespondance mellem Ankenævnet, [selskabets medarbejder] og mig."

Selskabet har i brev af 2/6 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Helt generelt fastholdes alt, hvad der tidligere er fremført i svarskriftet.

Fsv. angår aftaleforholdene hævder klageren på side 4, at *'Jeg derimod har modtaget nyt dækningsbevis og Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser gældende fra 01.06.2019.'*

En løgn bliver ikke sand af at blive gentaget. Der var ikke knyttet forsikringsbetingelser til dækningsoversigten pr. 01.06.2019, klageren har ifølge Danicas IT-afdeling hverken fået tilsendt eller kunne se de nye betingelser på netpension før 01.01.2022, og Bilag 2 er en forfalskning.

Beskrivelsen af ændringerne i Bilag A fra november 2021 kunne fsv. angår klagerens aftale have været bedre formuleret, men det fremgår meget klart, at de nye betingelser ikke ville gælde for ham, før han blev rask, og han kunne, som det også er nævnt i Bilag A, først se de nye betingelser fra 1. januar 2022.

Når klager efterfølgende har kunne printe forsikringsbetingelser - herunder dem som han har påhæftet Bilag 2 - der er påtrykt *'Ikrafttrædelse den 01.06.2019'*, er det ikke forsikringsbetingelsernes ikrafttrædelse, men aftalens ikrafttrædelse, der henvises til. Faktisk burde der have stået 01.09.2013, men IT-mæssigt er det ikke muligt at gå længere tilbage end den dato, hvor aftalen administrativt blev tilknyttet Danica Pension. Indtil da var aftalen jf. Bilag 2 administreret i SEB Pensions IT-system.

Det bestrides som udokumenteret, at en Danica-medarbejder ([navn]) den 12.08.2022 skulle have udtalt sig som hævdet af klager.

Jeg vil herudover følge den 5-punkts systematik, der har været fulgt i den hidtidige skriftudveksling.

Ad 1. Kan Danica som led i skadebehandlingen af klagerens erhvervsevnetabssag stille krav om, at klageren har mistet både sin helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne?

Intet yderligere at bemærke.

Ad 2. Har klageren siden 1. marts 2023 mistet sin økonomiske erhvervsevne i dækningsberettigende omfang?

Jeg har alene den supplerende bemærkning, at klagerens erhvervsevne efter fast praksis skal bedømmes ud fra den uddannelse, anciennitet og erhvervserfaring, han havde på skadetidspunktet i 2014.

Ad 3. Klageren mangler angiveligt taloplysninger for perioden 2019-23

Jeg opfatter klagerens tilkendegivelse, som at klagepunktet kan udgå.

Ad 4. Klageren ønsker mere dokumentation for, at han er ydet præmiefritagelse kr. 2.832 i både januar og februar 2023

Intet yderligere at bemærke.

Ad 5. Klageren ønsker regulering af en i 2023 udbetalt invalidesum

Bilag 107 er en løssrevet side - angiveligt fra et fra 2013 tidligere gældende aftaledokument. Det er det nyere Bilag 1 fra 2014, der er det gældende aftaledokument.

Der er ikke sket beløbsmæssig regulering af dækningerne i Forenede Gruppeliv i den periode, hvor klager har haft ret til præmiefritagelse. Sådan er vilkårene i Forenede Gruppeliv, og klager har ikke dokumenteret at have ret til regulering.

Ad 6. Klageren ønsker, at Danica også efter 1. januar 2022 betaler præmien til klagers sundhedsforsikring Codan Care

Selskabets betaling til Codan Forsikring har ikke reduceret klagers præmiefritagelse i SEB Pension og Danica.

...

Det fremgår af klagers replik side 19-21, at han ikke har accepteret det fremsatte tilbud om tegning af fortsættelsesforsikring, jf. Bilag 114 og 115. Klagers pensionsordning vil derfor snarest blive omskrevet til en ren opsparingsfripolice pr. 1. marts 2023.

Nævnet kunne - mod forventning - i teorien beslutte, at klager har ret til at tegne fortsættelsesforsikring på de forsikringsbetingelser, klager har hæftet på Bilag 2, eller de forsikringsbetingelser der var tilknyttet tidligere, ikke accepterede tilbud. Hertil bemærkes, at klager ikke dermed opnår krav på forsikringsydelse, idet forsikringsbegivenheden (en periode med erhvervsevnetab) i givet fald vil være indtruffet, før fortsættelsesforsikringen trådte i kraft."

I brev af 16/6 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Fsv. angår aftaleforholdene fastholdes de fra min side, side 4 i min replik af 16-05-2024. 'Jeg derimod har modtaget nyt dækningsbevis og Alm. forsikringsbetingelser og Investeringsbetingelser gældende fra den 01.06.2019 fra Danica Pension.'

Igen, igen prøver [selskabets medarbejder] i brev til Ankenævnet for Forsikring sig med ufine metoder, ved at påstå, at bilag 2 er en forfalskning!!! [Selskabets medarbejder] anfægter igen at jeg skulle lyve og have lavet dokumentfalsk, hvad jeg kun kan anse som injurier fra [selskabets medarbejders] side.

Jeg skal hermed komme med besvarelse vedr. Bilag 2. Bilag 2 består af 2 dokumenter

1. Dokument modtaget i E boks d. 7-06-2019
2. Dokument forsikringsbetingelser som er downloaded fra Danica Pensions netpension d. 9-12-22

De 2 dokumenter er blevet sammensat for nemheds skyld, da der refereres meget til dem begge.

For at afklare enhver tvivl, som [selskabets medarbejder] har, fremsender jeg dem hermed, hver for sig. Stadig mærket som bilag 2:

Bilag 2 Information om din pensionsordning i Danica Pension

Bilag 2 Forsikringsbetingelser for din Danica Balance - Forsikringsnummer ...6743-02

Hvis [selskabets medarbejder] stadig mener, at jeg lyver og har lavet dokumentfalsk, må [selskabets medarbejder] fremkomme med noget mere konkret end bare at anklage uden dokumentation. Jeg skal ikke undlade at kommentere på [selskabets medarbejders] bemærkning i skrivelse til Ankenævnet for Forsikring 2-06-2024: *'Klageren har ifølge Danicas IT- afdeling, hverken fået tilsendt eller kunne se de nye betingelser på netpension før 01.01.2022.'*

Dette virker mærkeligt idet under forsikringsbetingelser Bilag 2 **Øvrige oplysninger** side 1 Aftalegrundlag: *'Din dækningsoversigt udgør sammen med forsikringsbetingelserne og investeringsbetingelserne for Danica Balance aftalegrundlaget for din pensionsordning. Du kan altid finde forsikringsbetingelserne og investeringsbetingelserne på netpension www.danicapension.dk/netpension'*

Ud fra, hvad der står i aftalegrundlaget, kan dækningsoversigten ikke stå alene. Hvorfor det må være en fejl at Danica Pensions It-afdeling oplyser, at jeg ikke hverken har fået tilsendt eller kunnet se forsikringsbetingelser før 1-01-2022. Jeg kan af gode grunde ikke dokumentere, hvad der har, eller ikke har ligget på netpension, før jeg downloader forsikringsbetingelserne d. 9-12-2022 mærket med ikrafttrædelse 1-06-2019. Det har ikke været relevant at gennemse mine forsikringsbetingelser før dette tidspunkt.

Forsikringsbetingelsernes ikrafttrædelse og aftalens ikrafttrædelse er efter min opfattelse samme dato 1-06-2019 og sammenhængende. Jeg fastholder derfor, at alt hvad der ligger, og har ligget, på netpension når jeg logger ind på min profil, **det er gældende!** Ellers er alle Danica Pensions dokumenter ugyldige!!

Derfor er alm. forsikringsbetingelser og investeringsbetingelser (Bilag 2) med ikrafttrædelse fra 1-06-2019 gældende.

[Selskabets medarbejder] anfægter at de forsikringsbetingelser som er mærket med ikrafttrædelsesdato 1-06-2019 rent faktisk er fra 1-01-2022. Hvis dette havde været tilfældet, skulle datoen have været opdateret til ikrafttrædelsesdato 1-01-2022 og tilsvarende skulle forsikringsnummeret være ændret fra: ...6743-02 til: ...6743-03.

Danica Pensions henvisning i bilag A om at opdaterede forsikringsbetingelser i 2022 ikke er relevant for min sag. Der henvises til side 2 afsnit 4: *'på www.danicapension.dk/nyeforsikringsbetingelser kan du allerede nu se de nye forsikringsbetingel-*

Ankenævnet for Forsikring

35.

101232

ser. Fra den 1. januar 2022 kan du også finde dem i netpension, som du logger på fra www.danicapension.dk. ' Dette vedrører ikke mig, da jeg er sygemeldt.

Jeg fastholder, at jeg har ringet til Danica Pension v/... d. 12-08-2022 og fået den forklaring, som jeg har redegjort for i min besvarelse d. 16-05-2024 til Ankenævnet for Forsikring.

Dette giver god mening at jeg er blevet rådet og vejledt i henhold til de forsikringsbetingelser som var mærket ikrafttrædelse 1-06-2019."

Af klagerens brev af 27/6 2024 til nævnet fremgår bl.a.:

"Det vedrører Bilag A, som jeg har modtaget i E-boks den 26. november 2021. På side 2 afsnit 4 henvises der til en hjemmeside via www.danicapension.dk/nyeforsikringsbetingelser. Jeg har konverteret hjemmesiden om til en pdf fil som er blevet til bilag 200 som sendes med til dette brev.

I Bilag 200 står der:

***'Danica Pension opdaterer forsikringsbetingelser
Hvornår sker det?***

De berørte kunder får et brev om ændringerne i slutningen af 2021 eller i foråret 2022, hvor ændringerne er nærmere beskrevet'

Hvornår ændringerne træder i kraft for din pensionsordning, kan du læse i det brev, du får om ændringerne'

I bilag 200/hjemmesiden, står der, at jeg vil modtage et brev om ændringerne i slutningen af 2021 eller i foråret 2022, som vil oplyse, hvor ændringerne er nærmere beskrevet. Og i brevet vil det fremgå, hvornår ændringerne træder i kraft for den nye pensionsordning.

Jeg har IKKE modtaget noget brev fra Danica Pension, som skulle indeholde de nye forsikringsbetingelser. Jeg har overhovedet IKKE modtaget noget i E-boks fra Danica Pension i perioden fra 26. november 2021 (bilag A) og frem til 10. september 2022, hvor jeg modtager nye forsikringsbetingelser (bilag 201), som dog kun vedrører Forenede Gruppeliv. Jeg vedlægger et screenshot (Bilag 202) fra min indbakke i E-boks som bevis.

Jeg kan hermed yderligere bevise, ud over, hvad jeg tidligere har redegjort for i mine tidligere henvendelser til Ankenævnet for Forsikring, at jeg IKKE har modtaget nye forsikringsbetingelser og investeringsbetingelser fra Danica Pension den 1. januar 2022, som ellers påstået af [selskabets medarbejder].

Jeg har først nu bemærket, hvad der er noteret i bilag A side 2."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af dækningsbevis af 14/4 2014 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

36.

101232

Produktoversigt		Læsevejledning
Dette er en oversigt over hvilke forsikringer (produkter) du er omfattet af, og hvilket forsikrings-selskab forsikringen er tegnet i.		De nævnte referencer anvendes, når forsikringen (produktet) omtales i det følgende. Det er vigtigt, at du er meget opmærksom på referencerne, når du læser om din forsikringsdækning.
Produktnavn	Selskab	Reference
SEB Gruppeforsikring	SEB Pensionsforsikring A/S. CVR-nummer16 42 00 18.	SEB-gruppe
SEB Pensionsordning	SEB Pensionsforsikring A/S. CVR-nummer16 42 00 18.	SEB-link
Gruppelivsdækning i Forenede Gruppeliv - grpnr ■6063-06	Administrationsaktieselskabet FG. CVR-nummer64 01 50 28.	Forenede Gruppeliv
Codan Care - polnr ■■■■■7080	Codan Forsikring A/S. CVR-nummer10 52 96 38.	Codan Care

...

Sådan er du dækket ved Tab af erhvervsevne pr. 13. april 2014	Udbetaling ^b	Skatte- kode
Hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. september 2038 (■ år)		
- udbetaler Forenede Gruppeliv et engangsbetrag. Det er en betingelse, at tabet af erhvervsevnen er varigt.	sum 116.005,00 kr.	5
Hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. september 2045 (■ år)		
- udbetaler SEB-gruppe efter 3 måneder en månedlig rente, dog længst til 1. september 2045. Renten udgør 40,00% af den oplyste gage	årlig 134.400,00 kr.	1
b) Årlige udbetalinger udbetales månedligt forud med 1/12.		

Sådan er du dækket ved Tab af erhvervsevne pr. 13. april 2014 -fortsat	Udbetaling ^b	Skatte- kode
- giver SEB-gruppe, SEB-link og Forenede Gruppeliv fuld præmiefritagelse efter 3 måneder		
- giver Forenede Gruppeliv fuld præmiefritagelse efter 3 måneder på præmien for kritisk sygdom, dog aldrig udover det aftalte præmieophør		
b) Årlige udbetalinger udbetales månedligt forud med 1/12.		

...

Ankenævnet for Forsikring

37.

101232

Det koster din dækning pr 13. april 2014

Månedlig præmie (inklusive arbejdsmarkedsbidrag), der forfalder forud den 1. i måneden. 3.360,00 kr.

Sidste præmiebetaling er den 1. august 2015.

– heraf udgør præmien for SEB-gruppe 122,43 kr.
Præmien bliver fastsat for et år ad gangen.

– heraf udgør præmien for SEB-link 2.820,88 kr.
Prisen for SEB-link præmiefritagelsen bliver fastsat for et år ad gangen, og er månedlig 28,37 kr. frem til den 1. januar 2015.

– heraf udgør præmien for Forenede Gruppeliv 264,66 kr.

– heraf udgør præmien for Codan Care 152,03 kr.

Bemærk: Der udstedes et separat dækningsbevis polnr [REDACTED] 7080 for Codan Care i Codan Forsikring A/S

Indskud overført fra anden ordning hos SEB Pension. til SEB-link 17.950,76 kr.

Præmien udgør årligt 12,00 % af den oplyste gage på 336.000 kr.

Arbejdsmarkedsbidraget, der er indeholdt i indbetalingen fra arbejdsgiveren, udgør månedlig 264,89 kr.

NB Du bør jævnligt kontrollere, at din arbejdsgiver dels har oplyst den korrekte gage, dels at arbejdsgiveren rent faktisk indbetaler den i forhold hertil af-
talte præmie. SEB Pension er uden ansvar for fejl i gageoplysning og præ-
mieindbetaling, som kan påvirke, at din pensionsopsparing eller
forsikringsdækning forringes.

...

Regulering – fortsat

Regulering af præmie ved præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse reguleres præmien for SEB-link, i sammenlagt 3 år, hvor-
efter reguleringen bortfalder. Reguleringen sker ud fra juli-nettoprisindekset.

...

Særlige bestemmelser – for de enkelte produkter

...

Forenede Gruppeliv – Gruppelivsdækning

For dækning i Forenede Gruppeliv gælder 'Forsikringsbetingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv'. Under afsnittet 'Sådan er du dækket' fremgår det, hvilke forsikringsdækninger fra Forenede Gruppeliv du er omfattet af.

Tab af erhvervsevne:

For at være berettiget til præmiefritagelse og evt. udbetaling på grund af tab af erhvervsevne, skal erhvervsevnen være nedsat til halvdelen eller der-
under. Reglen om erhvervsevne nedsat til en tredjedel i 'Forsikrings-
betingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv' § 8 stk 1 og § 9 gælder
derfor ikke.

Ved en eventuel udbetaling på grund af tab af erhvervsevne gælder de
dækningsstørrelser, der er gældende når erhvervsevnetabet indtræder.

Invalidesum:

For invalidesum ydes præmiefritagelse kun de første 3 år.

Af dækningsoversigt af 1/6 2019 fremgår bl.a.:

"Hvis du mister din erhvervsevne

Under udbetaling

Ankenævnet for Forsikring

38.

101232

Vi udbetaler dækningen ved tab af erhvervsevne på opgørelsesdagen 01.06.2019.

...

Udbetaling
i kroner

Skattefri udbetaling

Hvis din erhvervsevne bliver varigt nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke inden 01.09.2038 (■ år), udbetaler vi et beløb på

125.536

Dækningen er en gruppeordning og administreres af Forenede Gruppeliv.

Forenede Gruppeliv har i brev af 25/6 2019 til klageren bl.a. anført:

"Præmiefri dækning - [firma]

Vi kan meddele, at du er bevilget præmiefri dækning indtil den 30. september 2019.

...

Hvis du igen kan påtage dig arbejde, beder vi dig ringe til Danica, da det er en forudsætning for præmiefri dækning, at erhvervsevnen er nedsat med 50 %."

I brev af 26/10 2021 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi stopper med at betale for din sundhedsforsikring

...

Vi skriver til dig for at fortælle, at vi stopper med at betale for din sundhedsforsikring hos Codan Care pr. 1. januar 2022. Samtidig sletter vi forsikringen fra din pensionsordning med ovennævnte forsikringsnummer.

SEB og senere Danica Pension har i en årrække betalt præmien for din sundhedsforsikring hos Codan Care, hvilket vi ikke burde have gjort, da du ikke har ret til fritagelse for indbetaling på din sundhedsforsikring. Da det er en fejl fra vores side, fortsætter vi med at betale præmien året ud.

Kontakt Codan Care, hvis du stadig ønsker en sundhedsforsikring

Det er vigtigt, at du kontakter Codan Care inden den 1. januar 2022, hvis du ønsker at høre om mulighederne for at opretholde sundhedsforsikringen hos dem."

Selskabet har i brev fra november 2021 til klageren bl.a. anført:

"Vi ændrer din pensionsordning

Vi præciserer også dine forsikringsbetingelser på enkelte områder, så det bliver tydeligere, hvordan du er dækket.

Ændringerne vil først gælde for dig senere - og du behøver ikke gøre noget

Da du i øjeblikket får udbetalt din dækning ved tab af erhvervsevne og er fritaget for at indbetale, vil ændringerne dog først gælde for dig, hvis du får det bedre, og udbetalingen derfor stopper - og der skal indbetales igen. Du behøver derfor ikke gøre noget.

...

Sådan ændrer vi din dækning ved tab af erhvervsevne

Vi ændrer din dækning ved tab af erhvervsevne på en række områder - blandt andet så den i højere grad tager udgangspunkt i din situation.

Vi bruger din pensionsbestemmende løn - når vi skal udbetale din dækning

Når vi skal vurdere, om du har ret til at få udbetalt din dækning ved tab af erhvervsevne, skal vi blandt andet vurdere, om du har mistet tilstrækkeligt af din erhvervsevne. I den forbindelse ser vi i dag på, hvor meget du er i stand til at tjene - set i forhold til, hvad vi vurderer, at en rask person med samme alder, uddannelse og erhvervserfaring som dig normalt tjener.

Fremover sætter vi i stedet det, som du er i stand til at tjene, i forhold til din pensionsbestemmende løn. Det betyder, at vi i højere grad tager udgangspunkt i din situation.

...

Du får nye forsikringsbetingelser

Når ændringerne træder i kraft, får du nye forsikringsbetingelser, der er opbygget på en anden måde, end du er vant til. Udover ændringerne, som vi har beskrevet, vil ordlyden i betingelserne være anderledes. Det har dog ingen betydning for, hvordan du kan bruge din forsikring.

På www.danicapension.dk/nyeforsikringsbetingelser kan du allerede nu se de nye forsikringsbetingelser. Fra den 1. januar 2022 kan du også finde dem i netpension, som du logger på fra www.danicapension.dk.

Af mail af 10/12 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Som tidligere aftalt, så får du hermed belæg på hvorfor Danica indtil nu blot har inddraget din fritagelse for indbetaling ved en fejltagelse. Nedenstående er et uddrag fra den firmapensionsaftale, som du er omfattet af. Firmaaftalen kan du få adgang til gennem din arbejdsgiver.

'Sundhedsforsikring hos Codan Forsikring A/S

...

Ved fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), orlov eller fratrædelse skal medarbejderen selv kontakte Codan Forsikring A/S for at aftale, hvad der skal ske med sundhedsforsikringen. ...'

I mail af 20/1 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du er uenig i denne afgørelse og er af den opfattelse, at du stadig er berettiget til at få din sundhedsforsikring betalt igennem dit obligatoriske pensionsbidrag.

SEBs forsikringsbetingelser

Vi henviser til SEBs oprindelige forsikringsbetingelser fremsendt den 14. april 2014 sammen med dækningsbeviset for din dengang nye aftale via [firma]. Her fremgår det øverst, at *Forsikringsbetingelserne er gældende for de forsikringsdækninger, på denne aftale, der er etableret i SEB Pensionsforsikring A/S, CVR ...*

Ankenævnet for Forsikring

40.

101232

Det fremgår af betingelsernes afsnit 2, § 25, at *Hvis erhvervsevnen er nedsat med mindst 1/2 af den fulde erhvervsevne, bevilges fuld præmiefritagelse.*

I dækningsbeviset fremsendt samme dato nævnes specifikt at *Der udstedes et separat dækningsbevis polnr ...7080 for Codan Care i Codan Forsikring A/S.* Sundhedssikringen i Codan Care er således ikke etableret under SEB Pensionsforsikring, fremgår ikke med dækning og vilkår af dækningsbeviset og er dermed ikke dækket af præmiefritagelsen. Danica har alene formidlet den månedlige betaling videre til Codan Forsikring.

Vi er bekendt med, at SEB i nogle tilfælde ikke undtog Codan Care for præmiefritagelsen i forbindelse med tabt erhvervsevne. Vi kan af gode grunde ikke forklare årsagen til denne praksis.

Vores konklusion

På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at præmiefritagelsen ikke dækker forsikringen indtegnet i Codan Care, og vi må fortsat henvise dig til at kontakte Codan for nærmere aftale."

Af ansættelseskontrakt af 15/9 2022 for klagerens fleksjobansættelse fremgår bl.a.:

"Tiltrædelse: 1. september 2022

Ansæt i flexjob med en ugentlig arbejdstid på 6 timer fordelt på 3 dage. Der udbetales løn for 6 timer

svarende til en effektivitetsprocent på 100%.

...

Lønforhold

Løn inkl. alle tillæg udgør pr. kr. 165,00 pr. time. Lønnen udbetales hver måned bagud.

...

Overenskomst: Mellem DI fællesoverenskomst og 3F fagligt Fælles Forbund Transportgruppen.

Overarbejde: Honoreres efter gældende overenskomst.

Pensionen følger overenskomst med opstart d 1. september 2022. Endvidere er medarbejderen omfattet af den til enhver tid gældende ulykke- og sundhedsforsikring i virksomheden."

Selskabet har i brev af 7/11 2022 til klageren bl.a. anført:

"Udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling

Vi har modtaget oplysninger fra dig hvoraf det fremgår, at du er tilkendt fleksjob med ganske få timer og har fundet ansættelse fra 1. september 2022. Vi skal derfor reberegne din udbetaling fra os fra denne dato."

Af selskabets brev af 6/1 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Dit fleksjobs betydning

...

Jeg kan oplyse, at vi fortsætter med den nuværende udbetaling ved tab af erhvervsevne til den 1. marts 2023. Vi indhenter nu status fra ... psyk. amb., som skal bruges til at vurdere din længerevarende erhvervsevne i forhold til din dækning ved invalidesum.

Når vi modtager oplysningerne derfra, vender vi tilbage til dig.

En helbredsmæssig og økonomisk vurdering

Udover den helbredsmæssige vurdering skal vi også foretage en økonomisk vurdering af erhvervsevnetabet.

Da du er godkendt til fleksjob, har din indtægt betydning for, om du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.

For at vurdere din indtægtsnedgang sammenligner vi din indtjening i fleksjobbet eller på ledighedsydelse med indtjeningen for en erhvervsdygtig person fra samme egn og af tilsvarende alder og uddannelse. Hvis du ikke har en indtægtsnedgang på mindst halvdelen af denne indtægt, så er du ikke berettiget til udbetaling og fritagelse for indbetaling.

Vi vurderer via lønstatistik, at raske personer med handelsuddannelse og uddannelse til salgsassistent tjener omkring 37.000 til 38.000 kroner om måneden incl pension. I dit fleksjob har du en samlet indtægt på 21.864 kroner.

Det betyder, at du ikke har en indtægtsnedgang på mindst halvdelen og vil derfor som udgangspunkt ikke være berettiget til fortsat udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter den 1. marts 2023.

Som nævnt ovenfor, så vender vi tilbage til dig med vores afgørelse, når vi modtager den seneste status fra ... psyk.amb og har vurderet dem."

I brev af 22/2 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling stopper

...

Vurdering

Vi vurderer, at du opfylder de helbredsmæssige betingelser, men at din indtjening ikke er nedsat med halvdelen. Vi har indhentet oplysninger om din indtjening i dit fleksjob og lægelige oplysninger.

Dit sygdomsforløb

Du blev sygemeldt med stress og er senere udredt og diagnosticeret med ... og ... Det er dokumenteret, at dit funktionsniveau er nedsat og vi vurderer, at du opfylder de helbredsmæssige betingelser.

Du har været igennem et længere afklaringsproces i kommunen, og er tilkendt og startet i fleksjob 1. september 2022. Du arbejder kun ca. 6 timer ugentligt i dit fleksjob.

Begrundelse for vores vurdering

Når vi vurderer din erhvervsevne skal vi også foretage en økonomisk vurdering af erhvervsevnetabet. For at vurdere din indtægtsnedgang sammenligner vi din indtjening med indtjeningen for en erhvervsdygtig person fra samme egn og af tilsvarende alder og uddannelse. Hvis du ikke har

en indtægtsnedgang på mindst halvdelen, så er du ikke berettiget til udbetaling og fritagelse for indbetaling.

Vi vurderer via lønstatistik, at raske personer med handelsuddannelse og uddannelse som salgsassistent tjener omkring 37.000 - 38.000 kr. om måneden inkl. pension.

I dit fleksjob har du en samlet indtægt på ca. 21.800 kr. Det betyder, at du ikke har en indtægtsnedgang på halvdelen.

Hvad betyder det for dig?

Det betyder desværre, at du ikke længere har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse).

Som tidligere varslet stopper udbetalingen og præmiefritagelsen derfor 1. marts 2023. Du har en invalidesum i Forende Gruppeliv. Da vi vurderer, at du opfylder de helbreds-mæssige betingelser, har du ret til at få din invalidesum udbetalt. Vi har derfor skrevet til FG at de skal udbetale invalidesummen."

Af brev af 17/3 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har bedt om fremsendelse af dækningsoversigter/overblik, skatteoplysninger og indbetalinger fra 2019 til 2023. Jeg har bedt administrationen om at fremsende dette til dig.

Din invalidesum i Forenede Gruppeliv er udløbet i 2017, hvilket dog fejlagtigt ikke har fremgået af Danicas systemer, og invalidesummen har derfor også fremgået af din dækningsoversigt.

Du har således ikke haft en invalidesumsdækning siden 2017, og derfor er beløbet ikke reguleret.

Da skadeafdelingen ved deres afgørelse af 22. februar 2023 har givet lovning om udbetaling af invalidesum, vil Danica Pension selvfølgelig udbetale beløbet reguleret til 2023 til dig. Skadeafdelingen vil vende tilbage til dig med information om regulering og udbetaling af beløbet.

En invalidesum er en engangsudbetaling, og din invalidesum er slettet fra dine dækninger, da den er sendt til udbetaling. I henhold til forsikringsbetingelserne er vurderingen af, om du er berettiget til udbetaling af invalidesummen, alene truffet ud fra dine helbreds-mæssige forhold og altså ud fra en ren lægelig vurdering. Det offentlige tilskud til din fleksjobløn indgår derfor ikke i lønbe-regningen; i modsætning til hvad der gælder ved vurderingen af udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling."

Selskabet har i brev af 18/4 2023 til klageren bl.a. anført:

"Jeg har bedt skadeafdelingen sende dig lønstatistikken. Såfremt du selv er i besiddelse af en mere retvisende lønstatistik, er du velkommen til at fremsende den til skadeafdelingen. Du skal dog være opmærksom på, at du skal tage udgangspunkt i din erhvervserfaring på skadestidspunktet.

Forenede Gruppeliv har oplyst Danica Pension, at de har sendt dig et brev den 25. juni 2015, hvor de oplyste dig om, at dækning ved invaliditet (invalidesum) ville ophøre efter maksimalt tre års præmiefritagelse. De oplyste, at du havde mulighed for at oprette fortsættelsesforsikring inden

seks måneder efter ophør, og at du skulle rette henvendelse til Forenede Gruppeliv inden da, hvilket du ikke har gjort.

Forenede Gruppeliv oplyser endvidere, at invalidesummen blev fastfrosset på 116.005 kr. ved bevilling af præmiefritagelse i 2014. Såfremt du havde fortsat dækningen på din invalidesum, havde du således alene været berettiget til 116.005 kr. Som tidligere oplyst ved brev af 17. marts 2023 har Danica Pension lovet dig udbetaling af en invalidesum, som du ikke har krav på. Der skal således ikke ske yderligere regulering. Invalidesummen på 125.536 kr. er således sat til udbetaling på den af dig anviste kreditorbeskyttede konto.

Endelig har Forenede Gruppeliv bekræftet telefonisk over for Danica Pension, at dækningerne i form af kritisk sygdom, børnesum og dækning ved død fortsat er i kraft."

I brev af 14/5 2023 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Ved beregning efter den fra Danica Pension 24. april tilsendte lønstatistik sendt fra D.A. side 1 og side 3 fremgår det, at min løn i kolonnen 'Gennemsnit' vil ligge på ca. kr. 43.000 incl. pension kr. 5.179 ud fra 15-19 års erhvervserfaring excl. fritvalgskonto.

Til lønnen kr. 39.552 tillægges fritvalgskonto på 7 % + pension på 8 % af fritvalgskontoen = kr. 2.768 + kr. 181 = kr. 2.949 I alt kr. 45.949. Hertil tillægges personlige tillæg som, må formodes at kunne være omkring kr. 1.000 pr. måned, eller ca. i alt kr. 46.949.

Som begrundelse for denne månedsløn på kr. 46.949 skal jeg fremkomme med bemærkninger til de udtrækskriterier som skitseret i det fremsendte materiale fra Danica Pension side 2 fra D.A. Statistik.

'Mine arbejdsfunktioner'

- I henhold til dækningsoversigten er min stillingskategori Selvstændig, tilsyn/adm/salg.
- Herunder områdeansvarlig med speciale i udvalgte varegruppeområder som eneansvarlig i professionelt håndværktøj såsom bla. Bacho, Sprehn, samt professionelt elværktøj af mærkerne DeWalt, Makita, Festool, og Bosch.
- Har deltaget i salgsfremstød ved rejser til bl.a. ... Hovedkontor i ... samt ...
- Oplæring af elev.
- Rådgive professionelle kunder pr. telefon og i butikken, om valg og brug af produkter til den individuelle byggesag de arbejder på.
- Ud over salg og vejledning til disse professionelle kunder pr. telefon og i butikken var mit job bl.a. også: Indkøb af varer til butikken.
- Forhandle pris aftaler med leverandører med henblik på størst mulig avance for butikken.
- Salgsbackup for eksterne sælgere. Som bl.a. indebar fremskaffelse af specifikke produkter til diverse byggeprojekter. Ordre registrering af varer til næste dags levering Beregne tilbud til professionelle håndværkere på større byggeprojekter.

Jeg lagde stor vægt på at min salgsindsats og min service var meget høj, og med denne baggrund ville jeg i dag have kunnet oppebåret en løn på min. kr. 47.000 og med denne indsats var det mit klare mål at nå endnu længere karrieremæssigt.

En person med mine kvalifikationer og ca. 15-19 års erfaring, inden for det professionelle håndværkssegment i [region] vurderer jeg til at ligge på lønmæssigt kr. 47000 incl. fritvalgskonto og pension, hvilket svarer til hvad jeg ville have fået i henhold til den fra Danica Pension tilsendte lønstatistik fra D.A.

Derfor må jeg på dette grundlag afvise, at jeg var og ville være en ganske almindelig salgsassistent som oplyst af Danica Pension med en månedsløn på ca. kr. 38.000 ÷ pension ca. kr. 3.000 = kr. 35.000 tillagt fritvalgskonto på 7 % + pension af fritvalgskonto på 8 % = kr. 2.480 + kr. 196 = kr. 2.651 i alt = kr. 40.641. En fritvalgskonto + pension er en del af lønnen, når den udbetales.

Disse lønoplysninger for min løn – udregnet ud fra D.A. Statistik – og med mine kvalifikationer giver mig ret til udbetaling for tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne."

Af brev af 21/9 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget svar fra vores specialistteam vedrørende manglende fritagelse for indbetaling. Svaret er som følger: Danica Pension har indsat din fritagelse for indbetaling for februar måned 2023 i slutningen af januar måned. Vi har med andre ord indbetalt forud. Det samme gælder din fritagelse for indbetaling for januar måned 2023, som er indsat i slutningen af december 2022, og så fremdeles. På kontooversigten bruger vi et bogføringsprincip. Det vil sige, at en postering for eksempel fritagelse for indbetaling optræder på kontooversigten i den måned, hvor vi bogfører beløbet. Det betyder, at på kontooversigten for 2023 fremgår en måneds fritagelse for indbetaling på 2.832 kroner, som er februar måneds indbetaling, der er bogført i slutningen af januar måned.

...

Vi har gennemgået dit CV og dine bemærkninger hertil. Vi mener, at den lønstatistik vi tidligere har trukket, og som er fremsendt til dig, er korrekt. Vi fastholder vores tidligere vurdering af, at raske personer med samme uddannelse og erfaring som dig, tjener ca. 37.000-38.000 kr. om måneden. Vi understreger, at vi tager udgangspunkt i din erfaring på skadestidspunktet. Vi bemærker endvidere, at det af dit dækningsbevis på skadestidspunktet fremgår, at du dengang havde en månedsløn på ca. 28.000 kr."

Forsikringsbetingelserne af 14/4 2014 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Forsikringsbetingelser for Gruppedækninger i SEB Pensionsforsikring

...

§ 5. Dækning ved tab af erhvervsevne

Retten til udbetaling indtræder, når gruppemedlemmets generelle erhvervsevne, efter datoen for optagelse i gruppeforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det aftalte udløbstidspunkt, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til – bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes helbredsforringelse foretages der en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påta-

ge sig – herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis det må antages, at forsikrede efter endt omskoling vil kunne oppebære 1/2 af den i stk. 2 omhandlede indtægt.

Ved vurderingen af forsikredes indtægt indgår eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet – herunder indtægter fra fleksjob og lignende.

Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 eller er indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning.

Den omstændighed, at der tilkendes den forsikrede en pensionslignende ydelse fra det offentlige, giver ikke ret til erstatning.

Udbetaling får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i det antal måneder, der er anført i dækningsbeviset. Udbetalingen sker månedligt forud.

...

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Udbetalingen ophører endvidere, når gruppemedlemmet opnår den for gruppelivsforsikringen aftalte ophørsalder, eller ved dødsfald forinden.

...

Betingelser for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne i SEB Pensionsforsikring

...

§ 22. Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse, hvis den forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes som følge af helbredsforringelse (sygdom eller ulykkestilfælde), uden at det skyldes forsæt.

Præmiefritagelse medfører, at forsikringstagerens forpligtelse til at indbetale præmier bortfalder. Ved præmiefritagelse på forsikringen sikrer SEB-link forsikringstageren, at forsikringens værdi (depotet) udvikler sig som om indbetalingen af præmier helt eller delvist var fortsat.

Forsikringen giver ret til fuld præmiefritagelse som følge af helbredsforringelse, hvis erhvervsevnen nedsættes med 1/2 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Forsikringen dækker aldrig tab af erhvervsevne, hvis der ikke ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom (forsikringen dækker således aldrig, hvor der f.eks. alene er tale om subjektive klager over smerter, gener og lignende).

§ 23. Definition på tab af erhvervsevne

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til – bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 2. Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage

sig – herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til præmiefritagelse, hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og det må antages, at forsikrede efter omskoling vil kunne oppebære 1/2 af den indtjening beskrevet i stk. 1.

Stk. 3. Ved vurderingen af om der foreligger erhvervsevnetab, der berettiger til erstatning, lægges der vægt på både omfanget af helbredsforringelsen, og om der er en indtægtsnedgang på 1/2 af den indtjening, der er beskrevet i stk. 1. Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på mindst 1/2, eller er indtjeningen ikke nedsat med mindst 1/2, er der ikke ret til erstatning.

Ved beregningen af den i stk. 1 nævnte indtjening indgår eventuelle offentlige tilskud og lignende, som den forsikrede direkte eller indirekte er eller kan være berettiget til at modtage som led i en hel eller delvis forbliven på arbejdsmarkedet som selvstændig eller ansat.

Stk. 4. Den omstændighed, at der tilkendes den forsikrede en pensionslignende ydelse fra det offentlige, giver ikke ret til erstatning.

...

Forsikringsbetingelser for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv

...

§ 8. Udbetaling af invalidesum

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke skønnes varigt nedsat til en tredjedel eller derunder. Såfremt gruppemedlemmet ved lægebehandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse kan bringe sin erhvervsevne over førnævnte grænse, er betingelserne for udbetaling ikke opfyldt.

Stk. 2. Nedsættelsen af erhvervsevnen bedømmes af FG under hensyn til gruppemedlemmets helbredsmaessige forhold ud fra en ren lægelig vurdering. FG er berettiget til at indhente oplysninger fra læger, der behandler eller har behandlet gruppemedlemmet, og til at lade gruppemedlemmet undersøge af en af FG valgt læge.

Stk. 3. Udbetalingen omfatter den invalidesum, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmets erhvervsevne blev skønnet varigt nedsat i det i stk. 1 nævnte omfang.

...

§ 9. Udbetaling af invaliderente

Der er ingen udbetaling af invaliderente, men § 9 stk. 1 og 2 er medtaget af hensyn til den vurdering, der skal ske i § 12 stk 1.

Stk. 1. Invaliderenten udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke skønnes nedsat til en tredjedel eller derunder.

Stk. 2. Nedsættelsen efter stk. 1 foreligger, når gruppemedlemmet efter FGs skøn ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til gruppemedlemmets nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

FG er berettiget til at indhente oplysninger fra læger, der behandler eller har behandlet gruppemedlemmet, og til at lade gruppemedlemmet undersøge af en af FG valgt læge.

Resten af denne paragraf er udeladt, da dækningen invaliderente ikke er omfattet.

...

§ 12. Præmiefritagelse

Stk. 1. Den i gruppelivsaftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel aftalt ægtefælledækning, invalidesum og kritisk sygdom opretholdes uden præmiebetaling i indtil 3 år eller til forsikringstidens udløb afhængig af gruppelivsaftalen. Hvis gruppemedlemmet udtræ-

der af gruppelivsftalen af sådanne helbredsmæssige årsager, som ifølge § 9 giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis denne dækning er – eller havde været – omfattet af gruppelivsftalen. Stk. 2. Retten til præmiefri dækning indtræder fra fratrædelsesdatoen og ophører efter 3 år henholdsvis ved forsikringstidens udløb eller på det tidligere tidspunkt, hvor de under stk. 1 anførte forudsætninger for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt, eller gruppemedlemmet opnår den i gruppelivsftalen anførte ophørsalder.

...

§ 13. Fortsættelsesforsikring

Et gruppemedlem er i indtil 6 måneder efter udtrædelse af en gruppelivsftale berettiget til at oprette fortsættelsesforsikring i FG efter bestemmelserne i '*Forsikringsbetingelser for fortsættelsesforsikring*', uden afgivelse af helbredsoplysninger.

...

§ 17. Pristalsregulering

Er pristalsregulering aftalt, forhøjes de anførte grundsummer på forsikringens årsdato den 1. januar. Forhøjelsen sker i samme forhold som forhøjelsen af Danmarks Statistiks lønindeks for den private og offentlige sektor (ILON 2, 4 og 5). Stigningen i den private sektor vægtes med halvdelen, mens stigningen i den statslige og kommunale sektor hver vægtes med en fjerdedel. Indekset fra 2. kvartal 2 år før til 1 år før forsikringsåret angiver stigningen. Falder indekset, fastholdes den før nedsættelsen opnåede dækning."

Nævnet udtaler:

Klageren er i 40'erne og har en handelsskoleuddannelse og en salgsuddannelse. Han har i mange år arbejdet som salgskonsulent i butik. I juni 2014 blev han sygemeldt med stress. Den 1/9 2022 startede han i fleksjob 6 timer om ugen. Selskabet har foretaget udbetalinger til klageren og ydet præmiefritagelse for erhvervsevnetab på mindst halvdelen fra 2/9 2014. Selskabet har standset dækningen pr. 1/3 2023 under henvisning til, at klagerens aktuelle indtjening er for høj til, at han er berettiget til dækning. Selskabet har anerkendt, at klagerens helbredsforhold fortsat svarer til et erhvervsevnetab på mindst 1/2. Selskabet har i april 2023 udbetalt en gruppeinvalidesum på 125.536 kr. til klageren for varigt erhvervsevnetab på mindst 1/2.

Nævnet lægger til grund, at klageren – efter selskabet har fremlagt bilag – har frafaldet sit klagepunkt 4 om, at han mangler en række oplysninger fra selskabet om hans pensionsdepoter.

Klageren klager over: 1-3) At selskabet har standset hans dækning pr. 1/3 2023. 5) At selskabet mangler at yde præmiefritagelse for februar 2023. 6) At selskabet ikke har pristalsreguleret

gruppeinvalidesummen op fra 2019-niveau. 7) At selskabet har standset betalingen for hans sundhedsforsikring Codan Care pr. 1/1 2022.

1-3. Erhvervsevnetabsdækning efter 1/3 2023

Nævnet bemærker, at klageren er omfattet af forsikringsbetingelserne af 14/4 2014, der var gældende på skadetidspunktet i juni 2014. I brev fra november 2021 varslede selskabet, at der kom nye forsikringsbetingelser. Selskabet anførte, at "Da du i øjeblikket får udbetalt din dækning ved tab af erhvervsevne og er fritaget for at indbetale, vil ændringerne dog først gælde for dig, hvis du får det bedre, og udbetalingen derfor stopper – og der skal indbetales igen." De nye forsikringsbetingelser – som klageren har hentet fra selskabets hjemmeside den 9/12 2022 og fremlagt som del af bilag 2 – er ikke trådt i kraft for klageren.

Klageren ønsker, at selskabet fortsætter med udbetalinger og præmiefritagelse efter 1/3 2023. Klageren har anført, at selskabet fortolker forsikringsbetingelserne af 14/4 2014 forkert, idet selskabet oplyser, at klageren skal opfylde både en helbredsmæssig og en økonomisk betingelse – og ikke blot én af de to betingelser. Klageren har kontaktet Dansk Sprognævn, der er enig i hans udlægning af forsikringsbetingelserne. Klageren har anført, at hans aktuelle indtjening er nedsat med mindst halvdelen, hvorfor han opfylder den økonomiske betingelse. Klageren har anført, at selskabet ikke har taget højde for hans særlige kvalifikationer og specialviden og det store arbejdsområde og store ansvar med salg og indkøb, som han tidligere har haft. Klageren har fremlagt en oversigt over lønstatistikker fra Dansk Arbejdsgiverforening (DA), hvor det fremgår, at en gennemsnitsløn for en person med samme erhvervserfaring og uddannelse udgør mellem 47.793 kr. og 53.798 kr. om måneden inklusiv 7 % fritvalgskonto og 10 % arbejdsgiverbetalt pension. Klageren har anført, at hans månedsløn på sygemeldingstidspunktet var 28.500 kr. om måneden før pension og fritvalgsordning. Han blev ansat 1/6 2013 og var stillet i udsigt at kunne få en højere løn med tiden, men sådan gik det desværre ikke. Inden for hans fag har principperne altid været, at man fik løn efter aftale og i gennemsnit fik en lønfremgang på ca. 1.000 kr. om måneden pr. år. I 2011 var hans månedsløn 30.500 kr. + 8 % pension hos en anden arbejdsgiver. Klageren har anført, at kolleger i 30'erne i salgsafdelingen på hans nuvæ-

rende arbejdsplads har et lønniveau på ca. 38.000 kr. + 9,7 % fritvalgskonto + 10 % pension, hvilket svarer til 45.854 kr.

Selskabet har anført, at klageren skal opfylde både den helbredsmæssige og den økonomiske betingelse for at kunne få dækning. Tjener han over halvdelen af "normdanner-indtjeningen", har han ikke ret til dækning, uanset hvor syg han er. Selskabet har opgjort klagerens aktuelle indtjening til 22.507,50 kr. om måneden inklusiv fleksløntilskud. Selskabet har anført, at det fremgår af arbejdsgivers indtegningsbilag, at klageren blev ansat på overenskomstvilkår. Derfor er klagerens lønforhold ved skadens indtræden i 2014 tillagt nettoprisindeksering frem til nu en særdeles god rettesnor for, hvad en tilsvarende rask person tjener i dag, og det er ikke nødvendigt at ty til lønstatistikker. Selskabet har anført, at klagerens løn i 2014 udgjorde 28.000 kr. plus 8 % arbejdsgiverbetalt pension, i alt 30.240 kr. Med nettoprisindeksering frem til 2023 svarer det til en månedsløn på 36.264 kr., hvilket er mindre end det dobbelte af 22.507,50 kr. Selskabet har anført, at denne fremskrevne løn er markant højere end overenskomstlønningen i 2024, der for faglærte butiksmedarbejdere med en handelsuddannelse er 23.132 kr. med tillæg af 9,7 % pension og 9 % fritvalgskonto, i alt 27.458 kr. Selskabet har anført, at klageren ikke har særlige kvalifikationer i forhold til en i begrænset omfang opkvalificeret butiksmedarbejder. Mange af de statistikker, som klageren har fremlagt, er ikke retvisende for hans person, idet de forudsætter uddannelser, som klageren ikke har, og statistikkerne er usikre. Statistikken for salgsassistenter i detail rammer dog umiddelbart den rigtige gruppe, og tallene harmonerer med det sammenligningsgrundlag på 36.264 kr., som selskabet har anvendt. Selskabet har fremlagt en statistik for 4. kvartal 2024, hvor udtrækskriterierne er tilstræbt tilpasset klagerens person loyalt og bedst muligt. Statistikken giver en medianløn på 35.881 kr., men med store forskelle mellem høj og lav løn, hvilket illustrerer usikkerheden forbundet med statistikken.

Det fremgår af § 5 i forsikringsbetingelserne af 14/4 2014, at "Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til – bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. ... Ved vurderingen af forsikredes indtægt indgår eventuelle direkte eller indirek-

Ankenævnet for Forsikring

50.

101232

te offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet – herunder indtægter fra fleksjob og lignende. Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 eller er indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning."

Nævnet finder i overensstemmelse med fast praksis i forhold til vilkår som de foreliggende, at der ud af forsikringsbetingelserne kan udledes, at klageren skal opfylde både en helbredsmæssig betingelse og en økonomisk betingelse for dækning.

For så vidt angår den økonomiske betingelse følger det af forsikringsbetingelserne, at klagerens flekslønstilskud skal medregnes under klagerens aktuelle indtjening, der kan fastsættes til 22.507,50 kr., som opgjort af selskabet. Spørgsmålet er derfor, om dette beløb udgør halvdelen eller mindre af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder at tjene.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke kan lægges til grund, at det er sædvanligt for en fuldt erhvervsdygtig person med lignende uddannelse og alder som klageren at tjene 45.000 kr. eller mere om måneden pr. 1/3 2023. Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke har godtgjort, at han opfylder den økonomiske betingelse for dækning, hvorfor nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har standset klagerens udbetalinger og præmiefritagelse pr. 1/3 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på lønstatistikken fra DA 3. kvartal 2023 for salgsassistenter, hvor det fremgår, at en medianløn for en person med 15-19 års erhvervserfaring udgør 38.433 kr. Af lønstatistik fra DA 4. kvartal 2023 for serviceprægede erhverv, engroshandel, detailhandel og forretningsservice med kontor, handel og forretningsserviceuddannelse og 15-19 års erhvervserfaring fremgår det, at medianlønnen er 35.881 kr.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klagerens månedsløn på fratrædelsestidspunktet i 2014 ifølge klagerens egne oplysninger udgjorde 28.500 kr. + firmapensionsbidrag på 8 % + fritvalgskon-

to 1,3 %. Fremskrives denne løn til 2023-niveau med et indeks for den generelle lønudvikling, fås et beløb noget under 45.000 kr.

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

5. Præmiefritagelse for februar 2023

Klageren har anført, at han mangler 1 måneds præmiefritagelse på sin pensionsopsparing, idet selskabet i marts 2023 har tilbageført den præmiefritagelse, der blev bogført i februar 2023. Han har kun fået 1 måneds præmiefritagelse i 2023, selvom selskabet har tilkendt dækning for januar og februar. Gennemgår man selskabets indbetalinger af præmiefritagelse siden 2019 – hvor selskabet overtog policen fra SEB Pension – har selskabet kun ydet præmiefritagelse i 45 måneder, selvom perioden svarer til 46 måneder.

Selskabet har anført, at det har fået bekræftet fra sit specialistteam, at der er ydet korrekt præmiefritagelse. Præmiefritagelsen tildeles hver måned forud umiddelbart før den 1. i måneden. Præmiefritagelsen for februar 2023 er indsat i slutningen af januar 2023 og så fremdeles. På kontooversigten anvendes et bogføringsprincip, hvor en postering optræder i den måned, hvor selskabet bogfører beløbet.

Nævnet finder – henset til selskabets redegørelse – at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved opgørelsen af hans præmiefritagelse. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at udarbejde depotregnskaber eller lignende tilbage i tid som yderligere dokumentation for dette.

Nævnet bemærker, at udbetaling af ydelser fra erhvervsevnetabsdækningen også sker månedligt forud, jf. § 5 i forsikringsbetingelserne af 14/4 2014.

Nævnet bemærker videre, at der er tale om en forsikringsdækning, der er tilkendt i 2014. Selskabet har overtaget og videreført dækningen fra SEB Pension i 2019 på samme betingelser,

som gjaldt i SEB Pension. Klagerens optælling af antal måneder med præmiefritagelse i selskabet siden 2019 godtgør ikke, at han samlet set har fået for lidt i præmiefritagelse siden 2014.

6. Pristalsregulering af gruppeinvalidesum

Klageren har anført, at selskabet mangler at efterregulere invalidesummen på 125.536 kr., der blev udbetalt i april 2023. Invalidesummen er tidligere blevet reguleret fra 116.005 kr. i 2014 til 125.536 kr. i 2019, men selskabet har ikke reguleret fra 2019 til 2023. Klageren har anført, at han ikke – som påstået af selskabet – har modtaget et brev i 2015 fra Forenede Gruppeliv om, at invalidesumforsikringen ville slutte i 2017. Han har derimod modtaget en række breve fra Forenede Gruppeliv frem til 2019 om, at han har præmiefri dækning på grund af erhvervsevnetab.

Selskabet har anført, at klagerens invalidesum udløb i 2017 – 3 år efter, at klageren blev bevilget præmiefritagelse. Selskabet har fået oplyst af Forenede Gruppeliv, at Forenede Gruppeliv den 25/6 2015 sendte klageren et brev med information om ophøret af forsikringen efter 3 år og om mulighed for fortsættelsesforsikring. Klageren har ikke kontaktet Forenede Gruppeliv herom. De breve, som klageren har modtaget fra Forenede Gruppeliv om præmiefritagelse, har vedrørt hans øvrige gruppeforsikringsdækning. Forenede Gruppeliv har oplyst, at invalidesummen blev fastfrosset på 116.005 kr. ved bevilling af præmiefritagelse. Selskabet har pr. kulance udbetalt 125.536 kr. til klageren i 2023, idet det fejlagtigt er fremgået af klagerens dækningsoversigter efter 2017, at han havde invalidesum. Selskabet har udbetalt det beløb, der fremgår af dækningsoversigt af 1/6 2019.

Det fremgår af dækningsbevis af 14/4 2014, at "For invalidesum ydes præmiefritagelse kun de første 3 år".

Det fremgår af § 8, stk. 3, i Forsikringsbetingelserne for Gruppeliv i Forenede Gruppeliv, at "Udbetalingen omfatter den invalidesum, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmets erhvervsevne blev skønnet varigt nedsat i det i stk. 1 nævnte omfang." Det fremgår af § 12, stk. 1, at "Den i gruppelivsaftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel

Ankenævnet for Forsikring

53.

101232

aftalt ægtefælledækning, invalidesum og kritisk sygdom opretholdes uden præmiebetaling i indtil 3 år eller til forsikringstidens udløb afhængig af gruppelivs aftalen."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at regulere klagerens invalidesum i forhold til de 125.536 kr., som klageren fik udbetalt i 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af dækningsbeviset af 14/4 2014, at der kun ydes præmiefritagelse de første 3 år for invalidesummen. Selskabet har oplyst, at det er en fejl, at forsikringen ikke er blevet slettet fra dækningsoversigten i 2017 efter 3 år, idet klageren ikke har indgået aftale om fortsættelsesforsikring med Forenede Gruppeliv.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det følger af § 12, stk. 1, i forsikringsbetingelserne for gruppe liv, at ved præmiefritagelse opretholdes den i gruppelivs aftalen anførte dækning uden præmiebetaling. Det er ikke godtgjort, at forsikringsbetingelserne giver ret til regulering af invalidesummen, efter der er tilkendt præmiefritagelse.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at det ikke er godtgjort, at selskabet i dækningsoversigter eller på anden vis har tilkendegivet over for klageren, at han har en invalidesum, der udgør et højere beløb end 125.536 kr.

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

7. Betaling for sundhedsforsikring Codan Care

Klageren har haft sundhedsforsikring Codan Care som led i sin pensionsordning. Den 26/10 2021 meddelte selskabet, at selskabet ville stoppe med at betale for forsikringen, og at forsikringen ville blive slettet pr. 1/1 2022. Selskabet oplyste, at selskabet i en årrække ikke burde have betalt for forsikringen, idet klageren ikke har ret til præmiefritagelse på sundhedsforsikringen. Selskabet opfordrede klageren til at kontakte Codan Care inden 1/1 2022, hvis han ønskede at høre om muligheden for at opretholde sundhedsforsikringen hos dem.

Klageren har anført, at selskabet ved overtagelsen af pensionsordningen i 2018/2019 fra SEB Pension oplyste, at sundhedsforsikringen fortsatte uændret. SEB Pension har siden 2014 ydet præmiefritagelse for sundhedsforsikringen på samme aftalegrundlag, og selskabet er derfor ikke berettiget til at opsiges forsikringen. Klageren har anført, at præmien for sundhedsforsikringen er en integreret del af pensionsordningen. Hvis selskabet ikke vil yde præmiefritagelse for sundhedsforsikringen, skal selskabet sørge for, at præmien betales fra pensionsordningen, så forsikringen kan opretholdes.

Selskabet har anført, at klageren ikke kan kræve, at selskabet skal fortsætte med at yde præmiefritagelse, når dette er i strid med aftalegrundlaget. I dækningsoversigterne er der gjort op med, hvad præmiefritagelsen omfatter, og den omfatter ikke sundhedsforsikringen. Selskabet har oplyst, at den løbende betaling for sundhedsforsikringen ikke har reduceret klagerens øvrige præmiefritagelse for erhvervsevnetab.

Det fremgår af dækningsbevis af 13/7 2016 for sundhedsforsikringen, at "Der er ikke mulighed for præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne på denne forsikringsaftale".

Det fremgår af firmapensionsaftalen, jf. selskabets mail af 10/12 2021, at "Sundhedsforsikring hos Codan Forsikring A/S ... Ved fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), orlov eller fratrædelse skal medarbejderen selv kontakte Codan Forsikring A/S for at aftale, hvad der skal ske med sundhedsforsikringen".

Nævnet finder på den baggrund, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at det fremgår af aftalegrundlaget, at der ikke er præmiefritagelse for sundhedsforsikringen, når man har et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Det fremgår af firmapensionsaftalen, at medarbejderen selv skal kontakte Codan Forsikring A/S for at aftale, hvad der skal ske med sundhedsforsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

55.

101232

Nævnet har videre lagt vægt på, at det forhold – at selskabet i en årrække fejlagtigt har betalt for klagerens sundhedsforsikring – ikke afskærer selskabet fra med rimelig frist at meddele klageren, at selskabets betaling for sundhedsforsikringen ophører.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

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

Peter Thønnings