

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. december 2024 blev i sag nr. 101707:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hans advokat har i brev af 23/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Påstand:

Velliv skal anerkende, at klager er berettiget til at modtage ydelser fra ordningen perioden 1. maj 2021 til 11. april 2023.

Sagsfremstilling:

Der henvises til vedlagte korrespondance og afgørelser, jf. **bilag 1-5 og sagsfremstillingen, der fremgår heraf.**

Som det fremgår, er der uenighed om det løngrundlag, der skal anvendes ved vurderingen af klagers erhvervsevnetab og dermed spørgsmål, om han har ret til ydelser fra ordningen.

Velliv anfører i sin afgørelse af den 22. juni 2021 (**bilag 6**), at klager, da han blev syg, havde en løn på kr. 23.000. Inden Velliv sammenligner med klagers indtægt fra sygedagpenge, 'renser' Velliv klagers indtægt for arbejdsmarkedets bidrag og eget bidrag til pensionsordningen. Det fremgår imidlertid af Vellivs generelle betingelser under punkt 7 om lønbegreber, at dækningsgivende løn sættes lig med den pensionsgivende løn og da klagers egen andel af pensionen er en del af brutto-lønnen, skal denne ikke trækkes fra, inden der sammenlignes med sygdagpengesatsen.

Vellivs principper for beregning fremgår ganske vist af ændrede forsikringsbetingelser pr. 01.01.2021, side 4, men ikke af betingelserne fra 2020 (**bilag 7**), som var dem, der var gældende på skadestidspunktet og dermed de betingelser, der skal anvendes ved bedømmelsen af klagers sag.

Selvom der er gået mere end 2 år, siden klager kom til skade, har Velliv ikke foretaget opregulering af klagers løn fra 2019 til 2021 niveau, men Velliv sammenligner dog med den aktuelle dagpengesats.

Velliv skriver, at der anvendes lønnen for det år, hvor klager blev syg, men det blev han i 2019 og ikke i 2020, som Velliv skriver.

Derudover anfører Velliv i § 5 under 'udbetaling ved invalidepension', at en almindelig periodisk regulering ikke skal give anledning til at foretage en ændring/tilpasning af forsikringstagers udbetaling.

Men Velliv skriver alligevel i sit brev af den 06. oktober 2023, at man har foretaget en gennemsnitlig beregning, hvorved man ikke har taget højde for f.eks. helligdage og det præcise antal weekender i den enkelte måned.

Det er klagers opfattelse, at Velliv i sine egne forsikringsbetingelser har tilstræbt, at vurderinger i disse sager sker på et så retvisende grundlag som muligt og at det netop ikke har været hensigten at foretage tilpasninger til skade for forsikringstager, når dette alene baseres på periodiske reguleringer, som efter klagers opfattelse må betragtes som 'tilfældige reguleringer'.

Det er min opfattelse, at en genberegning på baggrund af de korrekte tal vil medføre, at min klient opfylder forsikringsbetingelserne om indtægtstab på mere end 1.000 pr. måned – også for perioden 1. maj 2021 til 11. april 2023.

Velliv har genoptaget betalingen af ydelser fra den 11. april 2023 fra hvilket tidspunkt klager er overgået til jobafklaringsforløb, jf. brev af den 24. maj 2023, som fremlægges som bilag 1.

Sagen omhandler derfor alene den afgrænsede periode.

Anbringender:

Det gøres gældende, at klager opfylder forsikringsbetingelserne for perioden fra den 1. maj 2021 til den 11. april 2023.

At Vellivs lønberegning og dermed afgørelsen er foretaget på et forkert grundlag

At det ikke klart fremgår af Vellivs forsikringsbetingelser, hvordan beregningen skal foretages, men det er klagers opfattelse, at en naturlig forståelse vil medføre, at beregningen foretages så retvisende som muligt.

Dette stemmer også overens med forsikringsbetingelserne TA0010, hvor Velliv anvender udtrykket 'retvisende billede', jf. således § 4 om 'udbetalingens størrelse'.

At vurderingen af, om klager opfylder betingelserne eller ej kommer til at bero på en tilfældighed, når resultatet af beregningen ligger så tæt på de 1.000 kr.

At almindelige principper tilsiger, at tvivls/uklarhed om forsikringsvilkår skal tolkes til fordel for klager, som er forbruger, jf. aftaleloven, jf. § 38b.

Ankenævnet for Forsikring

3.

101707

At klager som følge heraf har ret til ydelser for perioden fra den 1. maj 2021 til den 11. april 2023, da klager har et tab på mere end 1.000 pr. måned og dermed er berettiget til at modtage ydelser."

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

"Klager og dennes advokat klager over, at Selskabet har vurderet, at Klager ikke er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne for perioden den 1. maj 2021 til den 11. april 2023. Det lægges til grund, at Selskabets beregning af Klagers indtægtstab er foretaget på et forkert grundlag.

Selskabets afgørelse

Selskabet fastholder afgørelsen om, at Klager ikke har haft et stort nok indtægtstab til at være berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne i perioden den 1. maj 2021 til den 11. april 2023.

Sagens grundlag

Forsikringen, der er tegnet som en del af en pensionsordning via Klagers tidligere arbejdsgiver, giver blandt andet ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis Klagers erhvervsevne nedsættes til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karenperiode på 3 måneder jf. forsikringsbetingelserne (**Bilag A**). Forsikringen giver også mulighed for udbetaling af en invalidesum i tilfælde af, at erhvervsevnen varigt nedsættes.

...

Af forsikredes pensionsoversigt (**Bilag B**) fremgår bl.a.:

'Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke. Ved præmiefritagelse og invalidepension skal forsikrede også have et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne (...).'

Sagsforløb

Den 23. november 2020 modtager selskabet en ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller fritagelse for indbetaling samt kopi af lønsedler (**Bilag C**). Det fremgår heraf, at Klager er blevet sygemeldt den 7. september 2020.

Selskabet indhenter derefter supplerende oplysninger fra kommunen, som vi modtager den 17. februar 2021 (**Bilag D**). Af oplysningerne fremgår det, at Klager har raskmeldt sig pr. 14. december 2020. Da der tidligst kan opnås fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen har været nedsat med mindst halvdelen i uafbrudt 3 måneder, det vil sige fra den 1. januar 2021, og Klager er blevet raskmeldt inden denne dato, er der ikke ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvilket Selskabet oplyser Klager i brev af 22. april 2021 (**Bilag E**).

Klager oplyser efterfølgende, at han ikke er enig i, at han er raskmeldt, men ifølge kommunen har de ikke længere en sygedagpengesag. Selskabet indhenter supplerende oplysninger fra egen læge i form af en lægeattest, som vi modtager den 10. juni 2021 (**Bilag F**) og journaloplysninger, som vi modtager den 11. juni 2021 (**Bilag G**). På baggrund af oplysningerne bevilger Selskabet jf. brev af 22. juni 2021 (**Bilag H**) fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne til Klagers arbejdsgiver fra den 1. januar 2021 og frem til den 30. april 2021, hvor Klager fratræder.

Selskabet vurderer, at Klager ikke selv er berettiget til udbetaling fra den 1. maj 2021, da Klager ikke har et indtægtstab på mindst 1.000 kr. om måneden jf. brevet af 22. juni 2021. På dette tidspunkt er det dog ikke endeligt afklaret, om kommunen bevilger sygedagpenge til Klager, der har klaget over kommunens raskmelding. Selskabet bevilger fortsat fritagelse for indbetaling jf. brev af 8. juli 2021 (**Bilag I**).

Klager oplyser i mail af 22. september 2021 (**Bilag J**), at han har fået et job på 15 timer om ugen, og at han fortsat afventer afklaring på sin klage til kommunen. Selskabet ønsker derefter at indhente en speciallægeerklæring fra en speciallæge i neurologi jf. brev af 9. december 2021 (**Bilag K**).

Efter korrespondance med Advokaten om valg af speciallæge til at foretage en undersøgelse og udarbejde en speciallægeerklæring og forelæggelse af dette spørgsmål for Nævnet for speciallægevalg, modtager Selskabet den 16. november 2022 en speciallægeerklæring (**Bilag L**).

Selskabet ønsker derefter også at indhente supplerende oplysninger fra kommunen, hvilket Klager og dennes advokat ikke ønsker at give samtykke til. Advokaten sender den 20. januar 2023 mails med supplerende oplysninger (**bilag M**).

Selskabet vurderer, at Klager fortsat er berettiget til fritagelse for indbetaling, men fortsat ingen udbetaling ved nedsat erhvervsevne jf. brev af 3. maj 2023 (**Bilag N**). Klager vurderes berettiget til udbetaling af invalidesummen, som ikke er afhængig af et indtægtstab.

Den 4. maj 2023 modtager Selskabet brev fra Advokaten om, at Klager er overgået fra sygedagpenge til ressourceforløbsydelse pr. 11. april 2023 (**Bilag O**), og Selskabet vurderer på den baggrund, at Klager nu har et indtægtstab og er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne jf. brev af 24. maj 2023 til Klager (**Bilag P**).

Selskabet modtager den 3. august 2023 et brev fra Advokaten med spørgsmål (**Bilag Q**), som Selskabet besvarer i brev af 6. oktober 2023 (**Bilag R**). Den 22. februar 2024 modtager Selskabets klageansvarlige en klage fra Advokaten (**bilag S**). Advokaten ønsker genberegning af Klagers indtægtstab. Selskabet fastholder beregningen i brev af 8. marts 2024 (**Bilag T**).

Selskabets vurdering

Da Klager bliver sygemeldt den 7. september 2020 modtager Klager fortsat fuld løn fra sin arbejdsgiver. Det vil sige, at klagers erhvervsevne faktisk ikke er nedsat med mindst halvdelen, da Klager fortsat tjener mere end halvdelen. På baggrund af en aftale mellem Selskabet og arbejdsgiver kan arbejdsgiver dog få kompensation for den lønudgift, som de har i forbindelse med Klagers sygemelding, så længe de fortsat udbetaler fuld løn. Derfor bevilger Selskabet udbetaling til arbejdsgiver samt fritagelse for indbetaling.

Klager modtager på tidspunktet for sygemeldingen en løn på 23.000 kr. om måneden svarende til en årsløn på 276.000 kr. Denne løn er egentlig ikke oplyst Selskabet, som har en registreret dækningsgivende løn på 187.920 kr. Selskabet vælger dog at tilrettet den dækningsgivende løn til 276.000 kr. og udbetale på baggrund af denne.

Klagers løn er uændret i 2021, hvor Selskabet fortsat yder kompensation til arbejdsgiver frem til og med 30. april 2024.

Da Klager fratræder den 30. april 2021 og derefter ikke længere modtager løn, vurderer Selskabet, at klagers erhvervsevne er nedsat både helbredsmæssigt og økonomisk. Det afgørende for en eventuel udbetaling er herefter, om Klager har et indtægtstab, der overstiger 1.000 kr. om måneden.

Når Selskabet beregner Klagers indtægtstab, gælder det i henhold til forsikringsbetingelserne, at indtægtstabet udgør forskellen mellem hidtidig indtjening og forsikredes indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat. Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes dækningsgivende løn. Dette fremgår af forsikringsbetingelserne, også de forsikringsbetingelser der var gældende, da Klager blev sygemeldt i september 2020 (Bilag A).

Den registrerede dækningsgivende løn er 276.000 kr., hvilket også er den løn, som Klager faktisk har fået frem til dette tidspunkt.

Indtjeningen opgøres som beskrevet i betingelserne ud fra den dækningsgivende løn og efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag.

Beregningen af Klagers indtægtstab pr. 1. maj 2021 ser derfor således ud:

Dækningsgivende løn:	276.000,00 kr.
Fratrukket eget bidrag:	11.040,00 kr.
Fratrukket AMB:	21.196,80 kr.
<u>Fratrukket sygedagpenge:</u>	<u>231.920,00 kr.</u>
Samlet indtægtstab:	11.843,20 kr.

Da Klagers indtægtstab udgør mindre end 12.000 kr. om året, det vil sige mindre end 1.000 kr. om måneden, er Klager ikke berettiget til udbetaling, men kun til fritagelse for indbetaling.

Sygedagpenge indgår i henhold til forsikringsbetingelserne i beregningen af Klagers indtægtstab. Selskabet tager for fuldtidsansatte udgangspunkt i den oplyste årlige sygedagpengesats for fuldtidsansatte. Det offentlige beregner løbende sygedagpengene for vekslende perioder, som kan svinge afhængigt af fx helligdage og weekender i den beregnede periode. Selskabet bruger den gennemsnitlige fulde sygedagpengesats og nedsætter ikke for helligdage og weekender. I betingelserne fremgår, at forsikrede i Netpension via Selskabets hjemmeside kan få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen, og heraf fremgår også at Selskabet ikke nedsætter sygedagpengesatsen med helligdage, hvor kommunen ikke udbetaler sygedagpenge.

Når Selskabet i forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne § 5 anfører, at der ikke sker opfølgning på baggrund af almindelig periodisk regulering, betyder det, at når det offentlige fx hvert år regulerer sygedagpengesatsen, så foretager Selskabet ikke en ny beregning. Der foretages selvfølgelig ny beregning, såfremt der sker egentlig ændringer i den økonomiske situation, fx ændring i den ydelse, som Klager modtager fra det offentlige.

Selskabet fastholder således, at beregningen af Klagers indtægtstab er foretaget i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet fastholder ligeledes, at Klager ikke er berettiget til udbetaling for perioden den 1. maj 2021 til den 11. april 2023, da Klagers indtægtstab ikke overstiger 1.000 kr. om måneden i henhold til ovenstående beregning.

Vi gør i øvrigt opmærksom på, at en eventuel udbetaling ved indtægtstab over 1.000 kr. om måneden aldrig ville have udgjort mere end selve indtægtstabet.

Klager er som beskrevet vurderet berettiget til en udbetaling fra den 11. april 2023, da Klagers situation ændres fra, at han har været berettiget til sygedagpenge til at være berettiget til ressourceforløbsydelse. Da Selskabet på dette tidspunkt foretager en ny beregning af Klagers indtægtstab, fremregner vi Klagers løn fra den faktiske løn i 2021 på 276.000 kr. til 287.541,34 kr. årligt i 2023, svarende til 23.961,78 kr. om måneden."

Klagerens advokat har i brev af 20/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager blev delvist sygemeldt efter en trafikulykke den 22. maj 2019 og fra den 07. september 2020 fuldtidssygemeldt, jf. FP401 bilag F.

Klager har haft en meget fleksibel arbejdsgiver, hvilket har medført, at klager ikke tidligere har været fuldt ud sygemeldt. Selskabet anfører, at der er indgået aftale mellem selskabet og arbejdsgiver om lønrefusion. Selskabet opfordres til at fremlægge skadesanmeldelse og aftale med arbejdsgiver.

Såfremt Ankenævnet for Forsikring mener, at det skal lægges til grund, at det er forsikringsbetingelserne for 2020, der skal finde anvendelse, gøres det supplerende gældende, at det fortsat ikke ses at være anført i forsikringsbetingelserne, at der ses bort fra faktiske dage/helligdage og uger i en måned.

Det fastholdes i øvrigt, at beregningen er forkert.

Selskabet har ved beregningen af lønnedgangen ikke foretaget opjusteret af klagers løn fra 2020 til 2021 og fra 2021 til 2022, hvilket også bør indgå i beregningen af tabet. Som anført af selskabet, har de alene foretaget regulering fra 2020 til 2023, men ikke i de mellemliggende år."

Selskabet har i brev af 5/9 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet udleverer ikke firmapensionsaftalen, der alene er en aftale mellem arbejdsgiver og Selskabet. Firmapensionsaftalen er i øvrigt heller ikke relevant for sagens klagepunkter. Hvis ikke der forelå en aftale mellem arbejdsgiver og Selskab om refusion til arbejdsgiver ved udbetaling af fuld løn under sygdom, så ville der alligevel ikke kunne ske en eventuel udbetaling til Klager før dennes fratrædelse den 30. april 2021. Klager modtog fuld løn frem til den 30. april 2021, og af den årsag var erhvervsevnen ikke nedsat med mindst halvdelen, ligesom der ikke var et indtægtstab jf. vores brev af 6. juni 2024.

Ved beregning af Klagers indtægtstab benyttes den årlige gennemsnitlige sats for sygedagpenge, som ikke er fastsat Selskabet, men af det offentlige. At det offentlige i praksis har svingende udbetalinger af sygedagpenge, da de beregner for varierende perioder og under hensyn til helligdage og weekender, gør ikke at Velliv er forpligtet til at foretage månedlige justeringer af vores beregning med den administrative byrde og omkostning, dette vil medføre.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101707

Selskabet har ikke yderligere kommentarer i forhold til brug af den årlige sats for sygedagpenge ved beregning af Klagers indtægtstab end allerede beskrevet i seneste brev af 6. juni 2024.

Selskabet må også henvise til vores brev af 6. juni 2024 hvad angår den løn, der er lagt til grund for beregningens af Klagers indtægtstab. Klagers faktiske løn pr. 30. april 2021, hvor Klager fra-træder og udbetalingen fra forsikringen eventuel kan overgå til Klager selv, er 276.000 kr. Derfor er dette selvfølgelig grundlaget for beregningen af Klagers indtægtstab på dette tidspunkt. Der kan ikke ske en opjustering af lønnen til mere end det, den faktisk er på tidspunktet. Ved den nye beregning pr. 11. april 2023 har Klager ikke længere en faktisk løn, hvorfor vi i stedet fremregner den faktiske løn fra 2021 til en beregnet løn i 2023 i grundlaget for beregningen af et indtægtstab på dette tidspunkt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoversigt af 5/9 2020 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Pensionsgivende løn	Den årlige pensionsgivende løn Indbetalingen udgør 12,000% af den årlige løn.	187.920,00 kr.
---------------------	--	----------------

Dækningsgivende løn	Den årlige dækningsgivende løn	187.920,00 kr.
---------------------	--------------------------------	----------------

...

Udbetaling ved sygdom

Invalidepension (Nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstabet, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk) svarende til 40% af den dækningsgivende løn. Pensionen udbetales længst til den 01.03.2064.	75.168 kr.
--	---	------------

For invalidepension gælder Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne.

...

Præmiefritagelse	Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension og invalidesum, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke. Ved præmiefritagelse og invalidepension skal forsikrede også have et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Læs nærmere i Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne.
------------------	--

Selskabet har i brev af 22/6 2021 til klageren bl.a. anført:

"Din arbejdsgiver er blevet fritaget for indbetaling til din pensionsordning og får udbetaling ved nedsat erhvervsevne

...

Vi har modtaget oplysningerne fra din egen læge og vurderer, at din arbejdsgiver har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra karenstidens udløb den 1. januar 2021 og frem til den 1. maj 2021.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

101707

Din udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Din arbejdsgiver og Velliv har en aftale. Aftalen betyder, at din udbetaling ved nedsat erhvervsevne sker til din arbejdsgiver, så længe din arbejdsgiver udbetaler fuld løn til dig, og vi samtidig vurderer, at din erhvervsevne rent helbredsmæssigt er tilstrækkeligt nedsat.

Vi har fået oplyst, at du er fratrådt den 30. april 2021. Derfor modtager din arbejdsgiver udbetalingen frem til og med den 30. april 2021, og udbetalingen ville kunne overgå til dig fra den 1. maj 2021.

I din pensionsaftale står der, at du har ret til at få dækket op til 100 % af dit indtægtstab i forbindelse med, at du er sygemeldt. Du kan dog højst få udbetalt 9.200,00 kr. om måneden, svarende til 40 % af din løn, da det er den maksimale udbetaling fra din forsikring.

Vi har beregnet dit månedlige indtægtstab ved at se på din indtægt før sygdommen og nu. Da du blev syg, havde du en løn på 23.000,00 kr. om måneden. Efter arbejdsmarkedsbidrag og eget bidrag til pensionsordningen svarer det til 20.313,60 kr.

I dine forsikringsbetingelser fremgår det, at selskabet kan gøre udbetalingen og fritagelsen for indbetaling afhængig af, at forsikrede ansøger om og modtager offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, som forsikrede, er berettiget til, samt at forsikrede accepterer tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet. Lige nu modtager du ikke sygedagpenge, men du klager til kommunen over afgørelsen om raskmelding. Hvis du bliver berettiget til at modtage sygedagpenge, så vil du efter du er blevet syg, få 19.326,67 kr. om måneden i sygedagpenge. Dit indtægtstab vil derfor blive 986,93 kr. om måneden.

Af dine forsikringsbetingelser fremgår ligeledes, at udbetalingen ved nedsat erhvervsevne ikke kommer til udbetaling, hvis indtægtstabet er mindre end 1.000 kr. om måneden.

Du skal være opmærksom på, at vi i vores beregninger anvender en gennemsnitlig månedlig sygedagpengesats - baseret på den maksimale årlige sats. Det betyder, at vi ikke tager højde for fx helldage og det præcise antal af weekender i den enkelte måned.

Vi kan derfor på nuværende tidspunkt ikke komme med en endelig vurdering, da din sag hos kommunen endnu ikke er afklaret og det er usikkert om du er berettiget til sygedagpenge."

I brev af 8/7 2021 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"I en gennemgang af din sag, er jeg blevet opmærksom på, at jeg ikke har fået skrevet til dig vedrørende tilkendelse af fritagelse for indbetaling.

Du har ret til fritagelse for indbetaling fra den 1. maj 2021 og foreløbig frem til den 1. november 2021. Du har derfor ikke behov for at tilbud om henstand, da vi vedligeholder din ordning og dine indbetalinger.

Ved periodens ophør vil vi indhente yderligere oplysninger fra din egen læge."

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

101707

Ankenævnet for Forsikring

11.

101707

Klagerens advokat har i brev af 4/5 2023 til selskabet bl.a. anført:

"På vegne af min kunde skal jeg meddele, at han nu er overgået til ressourceforløbsydelse pr. 11. april 2023, jf. vedlagte afgørelse af 4. april 2023. Jeg skal derfor anmode jer om at udbetale løbende ydelser for tab af erhvervsevne fra den 11. april 2023 og fremefter i henhold til jeres forsikringsbetingelser. Jeg beder jer samtidig tage stilling til om min kunde har ret til forhøjet ydelse når han modtager ressourceforløbsydelse."

Af selskabets brev af 24/5 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling til din pensionsordning

...

Vi har modtaget dokumentation for at dine sygedagpenge ophører den 10. april 2023 og du overgår til jobafklaring med ressourceforløbsydelse den 11. april 2023. Du har derfor igen ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 11. april 2023 og foreløbigt frem til den 1. juni 2025.

Din udbetaling ved nedsat erhvervsevne sker til dig.

Din udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Fra den 11. april 2023 får du udbetalt ressourceforløbsydelse fra kommunen. Når du har ret til ressourceforløbsydelse fra kommunen, kan du få forhøjet din udbetaling. Udbetalingen vil udgøre din pensionsgivende løn før sygdom, fratrukket dit eget pensionsbidrag samt arbejdsmarkedsbidrag. Du vil dog maksimalt kunne få en forhøjelse på 15.874,00 kr. om måneden.

Vi har fremregnet din løn og eget pensionsbidrag, da du blev syg, til 2023. Din månedlige indtægt før sygdom var:

Pensionsgivende løn før sygdom (fremregnet)	23.961,78 kr.
÷ Eget pensionsbidrag (fremregnet)	958,47 kr.
÷ Arbejdsmarkedsbidrag	1.840,26 kr.
Din indtægt før sygdom	21.163,05 kr.

Du vil modtage en månedlig udbetaling på 21.163,04 kr. ved nedsat erhvervsevne, så længe du er berettiget til ressourceforløbsydelse. Beløbet består af 9.584,71 kr. fra den valgte forsikring ved nedsat erhvervsevne og 11.578,33 kr. i forhøjelse."

Klagerens advokat har i brev af 3/8 2023 til selskabet bl.a. anført:

"I forlængelse af mit brev af 4. maj 2023 vender jeg hermed tilbage vedrørende jeres afgørelse af 22. juni 2021.

Jeg er ikke enig i, at min kunde ikke har ret til ydelser. I har vurderet, at hans indtægtstab er mindre end kr. 1.000 pr. måned. Men I har alene lagt tal til grund ud fra en forventning om, hvad sygedagpengene vil udgøre. Jeg skal anmode jer om at genberegne indtægtstabet for perioden med sygedagpenge ud fra de faktiske tal.

Med henvisning til jeres afgørelse 24. maj 2023 har I lagt en tidligere månedsløn på kr. 23.961 til grund for jeres afgørelse. I afgørelse af 22. juni 2021 har I alene foretaget beregning ud fra en

månedsløn på kr. 23.000. Det er således min opfattelse, at min kunde har haft et indtægtstab på mere end kr. 1.000 pr. måned og således har ret til udbetaling i perioden, hvor han har modtaget sygedagpenge."

Hertil har selskabet i brev af 6/10 2023 til klagerens advokat bl.a. bemærket:

"Når vi skal beregne indtægtstabet under ret til sygedagpenge, anvender vi en gennemsnitlig månedlig sygedagpengesats – baseret på den maksimale årlige sats. Det betyder, at vi ikke tager højde for fx helligdage og det præcise antal af weekender i den enkelte måned.

Da [klageren] var ansat på en normal 37 timers stilling eller derudover, da han blev sygemeldt, har vi taget udgangspunkt i den høje sygedagpengesats og med henvisning til ovenstående, finder vi ikke anledning til at lave en ny beregning af indtægtstabet.

Årsagen til, at vi i beregningen i 2023 tager udgangspunkt i en løn på 23.961 kr. skyldes, at lønnen på 23.000 kr. i 2020 er fremregnet til 2023 efter gældende nettopristalsindeks."

I brev af 22/2 2024 fra klagerens advokat til selskabet hedder det bl.a.:

"Det fremgår ikke klart af Jeres forsikringsbetingelser, hvordan beregningen skal foretages, men det er min opfattelse, at en naturlig forståelse vil medføre, at beregningen foretages så retvisende som muligt.

Dette stemmer også overens med forsikringsbetingelserne TA0010, hvor I selv anvender udtrykket 'retvisende billede', jf. således § 4 om 'udbetalingens størrelse'.

I anfører i Jeres afgørelse af den 22. juni 2021, at min klient, da han blev syg, havde en løn på kr. 23.000. Inden I sammenligner med min klients indtægt fra sygedagpenge, 'renser' I min klients indtægt for arbejdsmarkedets bidrag og eget bidrag til pensionsordningen. Det fremgår imidlertid af Jeres generelle betingelser under punkt 7 om lønbegreber, at dækningsgivende løn sættes lig med den pensionsgivende løn og da min klients egen andel af pensionen er en del af bruttolønnen, skal denne ikke trækkes, inden der sammenlignes med sygedagpengesatsen.

Det fremgår ganske vist af ændrede forsikringsbetingelser pr. 01.01.2021, side 4, at det er sådan indtægten skal beregnes. Det fremgår dog ikke af betingelserne fra 2020, som var gældende på skadestidspunktet.

Selvom der er gået mere end 2 år, siden min klient kom til skade, har I ikke foretaget opregulering af min klients løn fra 2019 til 2021 niveau, men I sammenligner dog med den aktuelle dagpengesats. I skriver, at der anvendes lønnen for det år, hvor min klient blev syg, men det blev han i 2019 og ikke i 2020, som I skriver.

Derudover anfører I i § 5 under 'udbetaling ved invalidepension' anført, at en almindelig periodisk regulering ikke skal give anledning til at foretage en ændring/tilpasning af forsikringstagers udbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101707

Men I skriver alligevel i Jeres brev af den 06. oktober 2023, at I har foretaget en gennemsnitlig beregning, hvor I ikke har taget højde for f.eks. helligdage og det præcise antal weekender i den enkelte måned.

Det er min opfattelse, at I i Jeres egne forsikringsbetingelser har tilstræbt, at Jeres vurderinger i disse sager sker på et så retvisende grundlag som muligt og at det netop ikke har været hensigten at foretage tilpasninger til skade for forsikringstager, når dette alene baseres på periodiske reguleringer (min fortolkning 'tilfældige reguleringer').

Det er min opfattelse, at en genberegning på baggrund af de korrekte tal vil medføre, at min klient opfylder forsikringsbetingelserne om indtægtstab på mere end 1.000 pr. måned – også for perioden 1. maj 2021 til 11. april 2023.

Det er min opfattelse, at vurderingen af, om min klient opfylder betingelserne eller ej kommer til at bero på en tilfældighed, når resultatet af beregningen ligger så tæt på de 1.000 kr. Almindelige principper i aftaleloven tilsiger, at man normalt vil man fortolke tvivlsspørgsmål/uklarhed om forsikringsvilkår til fordel for min klient, som er forbruger.

Jeg skal således endnu en gang anmode jer om at genberegne min klients indtægtstab."

Af selskabets brev af 8/3 2024 til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"I forbindelse med, at [klageren] sender ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne i november 2020, fremsender han ligeledes de tre sidste lønsedler, før hans første sygedag. Vi kan på baggrund af lønsedlerne se, at hans dækningsgivende løn på dette tidspunkt ikke er retvisende.

Vi ændrer derfor hans dækningsgivende løn pr. 1. oktober 2020 fra 187.920,00 kr. til 276.000,00 kr. om året, hvilket svarer til de indsendte lønsedler samt lønnen, som [klageren] selv oplyser i sin ansøgning.

Vi ser derfor ikke yderligere anledning til at undersøge beregningsgrundlaget. Jeg vedlægger pensionsoversigten pr. 1. oktober 2020 samt forsikringsbetingelserne fra 1. januar 2020.

Da vi modtager ansøgningen fra [klageren], fremgår det, at han har været sygemeldt siden den 7. september 2020 på grund af generne fra ulykkestilfældet den 22. maj 2019. Af lægeattesten, som vi modtager i juni måned 2021, fremgår det, at [klageren] har været sygemeldt i to måneder efter ulykkestilfældet, og igen bliver sygemeldt fra den 7. september 2020.

Da [klageren] ikke har været sygemeldt uafbrudt udover karenperioden på tre måneder, før den 7. september 2020 er det dermed den løn, han havde på dette tidspunkt, som vi tager udgangspunkt i ved opstart af bevillingen pr. 1. januar 2021. Altså den registrerede dækningsgivende løn, som er 276.000 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne fra 2020 i § 4 – Fastsættelse af indtægtstab:

'Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. Både den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen.'

Derfor ser beregningen af [klagerens] årlige indtægtstab således ud pr. 1. maj 2021, hvor han fra-træder sin arbejdsgiver:

Dækningsgivende løn:	276.000,00 kr.
Fratrukket AMB:	21.196,80 kr.
Fratrukket eget bidrag:	11.040,00 kr.
<u>Fratrukket sygedagpenge:</u>	<u>231.920,00 kr.</u>
Samlet indtægtstab:	11.843,20 kr.

Det er lønnen pr. første sygedag, som er vores udgangspunkt ved den første beregning af [klagerens] indtægtstab. Ved de efterfølgende beregninger regulerer vi beregningsgrundlaget i henhold til det gældende nettopristalsindeks.

Det er ikke Velliv, som foretager en gennemsnitlig beregning af sygedagpengene. Velliv tager udgangspunkt i den årlige sats for sygedagpenge i beregningen af indtægtstabet, og foretager ikke månedlige beregninger under hensyn til de enkelte helligdage og weekender i den enkelte måned.

Når vi beregner indtægtstab, så tager vi udgangspunkt i den maksimale årlige udbetaling af sygedagpenge, som i ovenstående tilfælde er 231.920,00 kr. i 2021.

Da [klageren] overgår til jobafklaringsforløb i 2023, foretager vi en ny beregning af hans indtægtstab, hvilket medfører, at vi fremregner hans tidligere dækningsgivende løn fra 2021 (udbetalingsstart) til 2023 jf. ovenfor.

I 2023 udgør hans dækningsgivende løn 287.541,34 kr. før AMB og eget pensionsbidrag jf. brev af 24. maj 2023.

Vi fastholder dermed, at [klageren] ikke har et indtægtstab, som er større end 1.000 kr. om måneden i perioden, hvor han er omfattet af sygedagpenge, og i denne periode kun har ret til fritagelse for indbetaling."

Forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne af 1/1 2020 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 3 Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når selskabet skal vurdere, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad efter karensperiodens udløb, foretages normalt først en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, om forsikrede, er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i tilstrækkelig grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af selskabet, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse.

...

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel af sin dækningsgivende løn som defineret i § 4. Har selskabet ikke registreret en dækningsgivende løn defineres denne, som hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende beskæftigelse, uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

Af pensionsoversigten fremgår den andel, som erhvervsevnen skal være nedsat til. Har selskabet registreret en dækningsgivende løn, men vurderes denne til ikke at give et retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne, kan selskabet vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening på samme måde som beskrevet i § 4 for vurdering af den hidtidige indtjeningsevne.

...

§ 4. Udbetalings størrelse

Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, fastsættes udbetalings størrelse efter følgende principper:

Invalidepensionen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede efter karenperiodens udløb har samme indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter den andel af forsikredes indtægtstab, der er dækket, jf. pensionsoversigten, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

...

Fastsættelse af indtægtstabet

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

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter at erhvervsevnen er nedsat opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen.

...

Fastsættelsen af indtægtstabet er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnen, der foretages efter § 3.

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes dækningsgivende løn. Den dækningsgivende løn er den løn, selskabet har registreret på det tidspunkt, hvor erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad jf. § 3.

...

Uanset om selskabet har registreret en dækningsgivende løn eller har beregnet den, kan selskabet vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

...

Ved beregningen af forsikredes indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.

...

Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjob-tilskud og førtidspension. Kompenser forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Er indtægtstabet mindre end 1.000 kr. pr. måned (2020) kommer invalidepensionen ikke til udbetaling.

Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen efter at erhvervsevnen er nedsat. Forsikrede kan også her se, hvor stort indtægtstabet som minimum skal være, for at invalidepensionen kommer til udbetaling.

...

§ 5. Udbetaling af invalidepension

...

Udbetalingens varighed

Selskabet vurderer løbende om forsikrede fortsat har ret til udbetaling, herunder udbetalingens størrelse, i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet bestemmer, hvor ofte selskabet følger op på, om betingelserne er opfyldt. Opfølgning kan fx ske, hvis der sker ændringer i forsikredes helbredsmæssige eller økonomiske forhold, herunder ændringer i de offentlige ydelser, tilskud eller pensioner forsikrede modtager. Der sker ikke opfølgning på baggrund af almindelig periodisk regulering."

Nævnet udtaler:

Klageren har nedsat erhvervsevne efter en trafikulykke i 2019. Selskabet har ydet præmiefritagelse og udbetaling ved erhvervsevnetab til klagerens arbejdsgiver fra 1/1 2021 til 30/4 2021, hvor klageren fratrådte. Klageren har fra 1/5 2021 til 10/4 2023 været på sygedagpenge. Selskabet har i denne periode ydet præmiefritagelse, men selskabet har afvist at foretage udbetalinger til klageren under henvisning til, at hans indtægtstab er mindre end 1.000 kr. om måneden, hvorfor invalidepensionen ikke kommer til udbetaling. Fra 11/4 2023 har selskabet udbetalt forhøjede ydelser til klageren i forbindelse med et ressourceforløb. Klageren ønsker udbetalinger fra selskabet fra 1/5 2021 til 10/4 2023.

Ankenævnet for Forsikring

17.

101707

Selskabet har ved opgørelsen af klagerens indtægtstab pr. 1/5 2021 lagt til grund, at klagerens dækningsgivende løn udgjorde 276.000 kr. om året. Herfra har selskabet fratrasket klagerens eget pensionsbidrag på 11.040 kr. om året og arbejdsmarkedsbidrag på 21.196,80 kr. Selskabet har sammenholdt med en årlig sygedagpengesats på 231.920 kr. og har opgjort, at klagerens indtægtstab pr. 1/5 2021 udgør 11.843,20 kr. om året, hvilket svarer til 986,93 kr. om måneden.

Klageren har anført, at selskabets beregning af indtægtstabet er fejlagtig, og at han har et indtægtstab på mere end 1.000 kr. om måneden. Klageren har anført, at det følger af forsikringsbetingelserne, at den dækningsgivende løn er lig med den pensionsgivende løn. Da klagerens egen andel af pensionsbidraget er en del af bruttolønnen, skal pensionsbidraget ikke trækkes fra, inden der sammenlignes med sygedagpengesatsen. Klageren har anført, at selskabet ikke har foretaget en opregulering af klagerens løn fra skadetidspunktet i 2019 til 2021-niveau og 2022-niveau. Klageren har anført, at selskabet har foretaget en gennemsnitlig beregning af de forventede sygedagpenge, hvorved man ikke har taget højde for f.eks. helligdage og det præcise antal weekender i den enkelte måned. Det kommer derfor til at bero på en tilfældighed, når resultatet af beregningen ligger så tæt på de 1.000 kr. Vurderingen er ikke sket på et så retvisende grundlag som muligt, sådan som det er forudsat i forsikringsbetingelserne. Klageren har anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at der skal ses bort fra faktiske dage/helligdage og uger i en måned, og selskabet kan ikke være berettiget til at foretage sådanne tilpasninger til skade for klageren. Klageren har anført, at almindelige principper tilsiger, at tvivl/uklarhed om forsikringsvilkår skal tolkes til fordel for klageren, der er forbruger, jf. aftalelovens § 38b.

Selskabet har anført, at indtægtstabet pr. 1/5 2021 er opgjort i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, hvor det fremgår, at eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag skal fratrækkes i indtægten. Selskabet har lagt klagerens faktiske løn i 2021 til grund ved beregningen, og der er derfor ikke grundlag for regulering af lønnen. Selskabet anvender den gennemsnitlige fulde sygedagpengesats på årsbasis, der er fastsat af det offentlige. At det offentlige har svingende udbetalinger under hensyntagen til helligdage og weekender, gør ikke selskabet forpligtet til at foretage månedlige justeringer af selskabets beregninger. Selskabet har anført, at der

ikke foretages nye beregninger alene som følge af almindelig periodiske reguleringer som f.eks. det offentliges årlige regulering af sygedagpengesatsen. Dette fremgår af forsikringsbetingelserne. Selskabet har derfor først genvurderet klagerens ret til ydelser fra 11/4 2023, hvor klageren kom på ressourceforløbsydelse.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at "Indtægtstab udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat. Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter at erhvervsevnen er nedsat opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen. ... Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes dækningsgivende løn. ... Ved beregningen af forsikredes indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde ... Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjob-tilskud og førtidspension. ... Er indtægtstab mindre end 1.000 kr. pr. måned (2020) kommer invalidepensionen ikke til udbetaling." Det fremgår af § 5, at "Selskabet vurderer løbende om forsikrede fortsat har ret til udbetaling, herunder udbetalingens størrelse, i henhold til forsikringsbetingelserne. ... Der sker ikke opfølgning på baggrund af almindelig periodisk regulering."

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at han opfylder betingelserne for at få dækning fra selskabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at ikke kritisere, at selskabet har taget udgangspunkt i sygedagpengesatsen på årsbasis, idet dette er retvisende for klagerens reelle indtjeningsforhold på sygedagpenge.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han har et indtægtstab på mindst 1.000 kr. om måneden, efter at han kom på sygedagpenge fra 1/5 2021. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale ydelser til klageren fra 1/5 2021 til 10/4 2023.

Ankenævnet for Forsikring

19.

101707

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets beregning af indtægtstabet til 986,93 kr. om måneden pr. 1/5 2021 er foretaget i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at indtjeningen skal opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag. Det fremgår, at sygedagpenge skal medregnes ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat. Det fremgår, at "Der sker ikke opfølgning på baggrund af almindelig periodisk regulering", hvorfor selskabet ikke er forpligtet til at lave nye beregninger af indtægtstabet, så længe klageren uændret er på sygedagpenge.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke godtgjort, at hans løn på fratrædelsestidspunktet i april 2021 var højere end forudsat af selskabet, eller at hans indtjening på sygedagpenge var lavere end forudsat af selskabet.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand