

Ankenævnet for Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 101783:

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 6/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Påstand

Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, skal anerkende, at [klageren] er berettiget til udbetaling af løbende ydelser for tab af erhvervsevne fra den 1. juni 2022 og frem beregnet på baggrund af en årsløn inden for hans hidtidige hovederhverv på 345.424 kr.

SAGSFREMSTILLING

Nærværende sag drejer sig om, hvorvidt [klageren] er berettiget til løbende ydelser for tab af erhvervsevne fra den 1. juni 2022 og frem.

Klager var i en periode fra 1987 til 2018 ansat i ... Hans hovederhverv var som sælger, hvor han senest i 2017 oppebar en årsindtægt på 345.424 kr. Det er der, han haft størstedelen af sin indtjening fra gennem sin tid på arbejdsmarkedet - og gennemsnitligt har haft i de seneste knap 20 år i samme virksomhed.

Klager havde sit seneste job i 2019, hvor han ifølge årsopgørelsen kun nåede at tjene cirka 33.000 kr., inden han blev sygemeldt.

Den 19. maj 2020 fremsendte indklagede et brev til klager med overskriften:

'Du skal tage stilling til din pensionsordning, før du kan fortsætte din pensionsordning'.

I brevet er følgende bl.a. anført:

'Her får du som aftalt et tilbud på at fortsætte din pensionsordning med egen indbetaling.'

Ankenævnet for Forsikring

2.

101783

'Dit arbejde er afgørende for prisen for dækningen ved nedsat erhvervsevne, og den nye pris er regnet ud fra dit arbejde som Detailhandel. Hvis dette ikke er korrekt, beder vi dig kontakte os hurtigst muligt, så vi kan beregne et tilbud med den korrekte beskæftigelse.'

Brevet fremlægges som **bilag 1**.

Den 1. juli 2020 nytegnede klager en forsikringsordning hos indklagede med en maksimal årlig dækning på 106.245 kr. og med en månedlig præmieindbetaling på 2.628 kr. Den tidligere ordning hos indklagede sluttede således, hvorfor der blev lavet en ny aftale.

I pensionsoversigten er der bl.a. anført følgende:

'Til brug for selskabets risikovurdering er oplyst, at forsikrede er beskæftiget indenfor: Detailhandel m. ekspedition/opfyld mv. Almindelig indenfor beskæftigelsen.'

Den 22. juli 2020 fremsendte indklagede et brev til klager vedrørende pensionsordningen med en oversigt. Brevet fremlægges som **bilag 2**.

Den 25. marts 2023 indgav klager ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne til indklagede. Ansøgningen fremlægges som **bilag 3**. Klager angav sygdom i form af angst/stress og mistanke om PTSD. Af ansøgningen fremgik, at klager var blevet opsagt fra sit job pr. 30. juni 2018 og havde arbejdet fuld tid med 37 timer ugentligt.

Med virkning fra den 31. august 2023 blev klager tilkendt førtidspension. Brev af 24. juli 2023 fra jobcenter ... fremlægges som **bilag 4**.

Indklagede fremsendte den 17. november 2023 brev til klager om, at klager var berettiget til præmiefritagelse fra karenperiodens udløb den 1. juni 2022 og frem efter.

Man fandt dog samtidig, at han ikke var berettiget til ydelser for tab af erhvervsevne, idet klager efter indklagedes opfattelse ikke havde lidt et tab.

Man anførte i den forbindelse bl.a. følgende:

'Fordi du frem til du blev sygemeldt den 1. marts 2022, var ledig i A-kassen, har vi på baggrund af de indsendte årsopgørelser, beregnet et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening. Som i alt svarer til 236.019,75 kr. om året.'

Brevet fremlægges som **bilag 5**.

Indklagedes forsikringsbetingelser fremlægges som **bilag 6**. Af § 4 fremgår bl.a. følgende:

'Hvis selskabet ikke har registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af eksempelvis lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, som forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening fra.'

og

'Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.'

Der fremlægges som **bilag 7** årsopgørelser for 2013-2021. Af årsopgørelserne for 2016 og 2017 ses, at klager havde en årlig indtægt på henholdsvis 335.932 kr. og 345.424 kr.

Parterne har efterfølgende haft en korrespondance. Denne fremlægges som **bilag 8-10**.

I mail af 16. maj 2024 (bilag 10) fra indklagede er det anført, at klagers hovederhverv ligger tilbage til 2017. Det skal rettelig bemærkes, at klager modtog fuld løn frem til ultimo juni 2018.

Som **bilag 11-12** fremlægges 2 kendelser fra ankenævnet vedrørende selskabers rådgivningspligt.

Slutteligt skal det for en god ordens skyld bemærkes, at der ikke er fremlagt lægelige akter eller kommunale akter, da parterne er enige om, at de helbredsmæssige betingelser for dækning er opfyldt.

Da indklagede ved mail af 16. maj 2024 har afvist dækning, har indgivelse af nærværende klagesag til Ankenævnet for Forsikring været nødvendig.

ANBRINGENDER:

Det gøres gældende, at klager er berettiget til løbende ydelser for tab af erhvervsevne, idet den indtægtsgivende løn ikke skal fastsættes til 236.019,75 kr. svarende til gennemsnittet for indtægterne i 2018-2021, hvor klager stort set var uden for arbejdsmarkedet i hele perioden.

Det gøres principalt gældende, at indklagede ikke er berettiget til at anvende betingelsernes § 4 til egen fordel, da det for forsikringstager fremstår uklart og vilkårligt, hvornår man vælger at anvende en løn for hovederhvervet, og hvornår man anvender et gennemsnit af 4 års lønindtægt bagudrettet.

Indklagede har på intet tidspunkt informeret klager om, at man ikke registrerede en pensionsgivende løn, ligesom det heller ikke har stået klart for klager, at lønnen ikke ville blive fastsat på baggrund af det hovederhverv, som han havde haft i knap 20 år.

Klager modtog sin sidste løn i 2019 inden for sit hovederhverv og dermed inden for årene 2018-2021, som indklagede har anvendt til brug for beregningen.

Som professionel part skal der tolkes mod affatteren, når der er uklarheder, jf. koncipist-reglen. Betingelserne er ensidigt udarbejdet af indklagede, og indklagede er nærmest til at bære risikoen for eventuelle uklarheder i forsikringsbetingelserne og/eller i rådgivningen i forbindelse med tegning af forsikringen, jf. nærmere nedenfor.

Indklagede kunne eksempelvis have skrevet ind i betingelserne, at det skulle være størstedelen af indtjeningen i forsikringstiden. Der var tale om en videreførelse af hans tidligere forsikringsordning. Det må have stået indklagede klart, at det var væsentligt for klager, at det fortsat var hans hidtidige løn, der skulle danne baggrund for en fastsættelse af årslønnen.

Hele formålet med § 4 er at finde en årsløn, der er retvisende i forhold til forsikringstagers indtjeningsevne, og der var som ovenfor nævnt tale om en videreførelse af den tidligere forsikringsordning.

Det gøres subsidært gældende, at indklagede har tilsidesat sin loyale rådgivningspligt, idet man ikke har dokumenteret, at man på tilstrækkelig vis har rådgivet klager om, hvilken konsekvens det havde for ham, at der ikke blev fastsat en pensionsgivende løn, og/eller hvilken konsekvens det kunne have for ham at være uden for arbejdsmarkedet på tidspunktet for ansøgning om tab af erhvervsevnedækning.

Klager har haft en berettiget forventning, jf. indklagedes brev af 19. maj 2020, om, at hans eventuelle ret til ydelser skulle fastsættes på baggrund af hans løn inden for detail-handel, da det var inden for dette fag, at hans præmie blev beregnet ud fra.

Indklagede var på tidspunktet for tegning af forsikringen bekendt med, at klager ikke var i arbejde, og klager ønskede netop at fortsætte forsikringsdækning hos indklagede for at beholde tab af erhvervsevne-forsikringen.

Opfordringer:

Opfordring 1:

Indklagede opfordres til at oplyse og dokumentere, hvilken form for rådgivning der blev givet til klager i forbindelse med indtegningen i juli 2020, herunder med fremlæggelse af eventuelle telefonnotater.

Opfordring 2:

Indklagede opfordres til at oplyse og dokumentere, om det er korrekt forstået, at præmieindbetalingen aldrig er knyttet op på en registreret årsløn hos indklagede, og hvis dette ikke er tilfældet, hvornår der registreres en årsløn.

Opfordring 3:

Indklagede opfordres til at oplyse, om det er indklagedes generelle opfattelse, at hvis man sygemeldes fra 'ledighed', at man i så fald ikke kan anses for at have et hovederhverv."

I brev af 28/6 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikredes klage

Advokaten henvender sig til Ankenævnet for Forsikring, da de ønsker, at Selskabet skal anerkende, at Klager er ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra 1. juni 2022 beregnet ud fra indtægten i hans hidtidige hovederhverv.

Selskabets afgørelse

Selskabet fastholder, at Klager ikke har et indtægtstab, som berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Sagsforløb

Forsikringen, der en videreførsel fra en tidligere pensionsordning, som Klager har haft gennem et tidligere ansættelsesforhold, 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, og hvis Klager har et indtægtstab svarende til mere end 1.000 kr. pr. måned.

Af forsikringsbetingelserne § 1 (**Bilag A**) fremgår det:

'Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad, som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt.'

Ligeledes fremgår det af § 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.

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

(...)

Hvis selskabet ikke har registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet.

(...)

Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

(...)

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

Af pensionsoversigten (**Bilag B**) fremgår det på side 3:

'Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til ½ eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, jf. nærmere om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.'

Ligeledes fremgår det:

'Denne forsikring er oprettet uden ansættelsesforhold.'

Klager har tidligere modtaget udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling i en periode fra 1. marts 2018 til 15. april 2019, hvor Klager oplyser til Selskabet, at han er raskmeldt.

Den 25. marts 2023 modtager Selskabet en ny ansøgning vedrørende fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, (**Bilag C**), hvoraf det fremgår, at Klager har været sygemeldt siden 1. marts 2022 grundet angst/stress. Han har ikke været i arbejde siden 1. juli 2018, hvor han på daværende tidspunkt var i stand til at tjene 350.000,00 kr. om året.

Da Klager har en længere sygehistorik, vurderer Selskabet, at der skal indhentes yderligere oplysninger, før vi kan tage stilling til, om forsikringsbetingelserne er opfyldt.

På baggrund af oplysningerne, vurderer vi, at Klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mere end halvdelen. Herefter skal Selskabet foretage en beregning af Klagers indtægtstab jf. § 4 i forsikringsbetingelserne (**Bilag A**). Derfor indhenter vi årsopgørelser fra Klager, da det fremgår af de kommunale oplysninger, at Klager ikke har været på arbejdsmarkedet siden 2018.

Vi modtager Klagers årsopgørelser den 1. september 2023 (**Bilag D**). Ud fra et gennemsnit af hans 4 seneste årsopgørelser kan vi se, at Klager har haft en gennemsnitlig årlig indtægt på 236.019,75 kr.

Ved beregning af Klagers indtægtstab, skal vi jf. § 4 i forsikringsbetingelserne fratrække Klagers indbetalinger til pensionsordningen, arbejdsmarkedsbidrag, samt den offentlige ydelse, som han modtager. Herefter kan vi se, at Klager ikke har et indtægtstab, som vi kan dække, men da vi har vurderet, at Klagers generelle erhvervsevne er nedsat tilstrækkeligt, jf. § 3 i forsikringsbetingelserne, tilkender Selskabet fritagelse for indbetaling fra karenperiodens udløb 1. juni 2022. Dette oplyser vi til Klager i brev af 17. november 2023 (**Bilag E**).

Den 5. april 2024 modtager Selskabet et brev fra Advokaten (**Bilag F**), som ikke gør, at Selskabet ændrer vores vurdering. Dette oplyser vi Advokaten på mail af 16. maj 2024 (**Bilag G**).

Selskabets vurdering

For at der kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne, så er det afgørende, at Klager har et indtægtstab, som Selskabet kan dække jf. § 4 i forsikringsbetingelserne.

I forbindelse med, at Klager fratræder sin tidligere arbejdsgiver, modtager han et brev fra Selskabet den 2. april 2020 med forskellige muligheder for at opretholde ordningen (**Bilag H**). I henhold til brevet af 19. maj 2020 (**Bilag G**), får Klager tilsendt et tilbud, hvoraf det fremgår, at prisen for hans dækning ved nedsat erhvervsevne er beregnet ud fra hans arbejde i detailhandel.

Prisen for dækningen ved nedsat erhvervsevne er dermed ikke knyttet op på en årlig indkomst, hvilket også fremgår af pensionsoversigten (**Bilag B**). Her fremgår det, at den månedlige præmie udgør 2.628,00 kr. Der fremgår ingen årsindkomst. Dog fremgår det, at Selskabets risikovurdering er knyttet op på, at Klager har oplyst, at han er beskæftiget inden for Detailhandel.

Denne risikovurdering er til brug for, hvad dækningerne skal koste, og altså ikke til brug for vurdering af et eventuelt indtægtstab.

Hvis Klagers pensionsordning var blevet oprettet som led i et ansættelsesforhold, så ville der typisk være registreret en årlig løn, som indbetalinger og dækninger var knyttet op på jf. tidligere pensionsoversigt fra 2018. (**Bilag I**)

I henhold til forsikringsbetingelserne § 3, så er Klagers generelle erhvervsevne nedsat, når:

'Selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

(...)

Ved vurdering af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, om forsikrede er egnet til omskoling eller

uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.'

Selskabet har, på baggrund af de lægelige oplysninger, vurderet, at Klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mere end halvdelen, hvilket samtidig betyder, at vi ikke mener, han vil kunne tjene mere end halvdelen af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med samme uddannelse vil kunne tjene med de helbredsmæssige gener, han har.

Herefter skal vi forholde os til, hvad Klager har tabt på at være sygemeldt jf. § 4 i forsikringsbetingelserne. Her er det Klagers faktiske indkomst, som vi skal dække og ikke i forhold til, hvad andre indenfor samme erhverv vil kunne tjene.

I et uddrag af de kommunale oplysninger (**Bilag J**), som Selskabet har indhentet, fremgår det:

'Borger er uddannet ...ekspedient i ...branchen tilbage i 198x. Han har siden arbejdet i ...branchen i xx år hos ... og har holdt meget af sit erhverv. Borger ophørte sin stilling i 2018 og har været på dagpenge og sygedagpenge efterfølgende. Borger var jobsøgende før sygemeldingen.'

Da Klager på sygemeldingstidspunktet 1. marts 2022 ikke har været på arbejdsmarkedet, som sælger siden 2018, finder Selskabet det ikke retvisende udelukkende at bruge hans indtægt fra sælgerfaget, til beregning af hans indtægtstab, idet han ikke har haft denne indtægt de seneste 4 år op til hans sygemelding.

Derfor har vi foretaget et gennemsnit af Klagers samlede indkomst 4 år før første sygedag jf. forsikringsbetingelserne § 4, og benyttet denne til beregning af Klagers indtægtstab.

Vi fastholder derfor, at Klager ikke har et indtægtstab i forbindelse med sin sygemelding, men fortsat har ret til fritagelse for indbetaling, i-det hans generelle erhvervsevne er nedsat med mere end halvdelen."

Klagerens advokat har i brev af 13/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"SUPPLERENDE SAGSFREMSTILLING OG ANBRINGENDER

Klager har i sit klageindlæg af 6. juni 2024 fremsat opfordring 1-3.

Disse ses ikke fyldestgørende opfyldt.

Indklagede ses således ikke ift. opfordring 1 at have redegjort for, hvilken rådgivning der måtte have fundet sted med fremlæggelse af relevante telefonnotater i forbindelse med indtegningen i juli 2020.

Opfordring 2 er kun delvist besvaret med en bemærkning om, at hvis det havde været et led i et ansættelsesforhold, da ville der typisk have været registreret en årlig løn.

Indklagede har henvist til, at der af bilag B ingen årsindkomst fremgår, hvilket selvsagt ikke bestrides fra klagers side.

Ankenævnet for Forsikring

8.

101783

Det gøres imidlertid gældende, at det ikke var gennemskueligt for klager, at dette måtte være ensbetydende med, at der ved en nedsat erhvervsevne ikke som tidligere skulle tages udgangspunkt i en pensionsgivende årsløn.

Opfordring 3 ses heller ikke besvaret.

Det gøres gældende, at det skal komme indklagede bevismæssigt til skade, hvis man ikke agter at besvare de fremsatte opfordringer fyldestgørende.

Det fastholdes således, at indklagede på intet tidspunkt ses at have informeret klager om, at man ikke registrerede en pensionsgivende løn, ligesom det heller ikke har stået klart for klager, at lønnen ikke ville blive fastsat på baggrund af det hovederhverv, som han havde haft i gennem stort set hele hans arbejdsliv."

Selskabet har i brev af 29/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet er ikke enig i, at vi ikke har redegjort for, hvilken rådgivning Klager har fået i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen den 1. juli 2020. Klager har modtaget brevet den 2. april 2020 (**Bilag H**). Heraf fremgår det, hvilke muligheder Klager har i forbindelse med fratrædelse fra hans tidligere arbejdsgiver. Efterfølgende modtager Klager et tilbud på, hvad forsikringsdækningerne vil koste (**Bilag G**).

Da Klager modtager sin pensionsoversigt (**Bilag B**), fremgår der ikke en pensionsgivende løn. Der fremgår ligeledes, at forsikringen er oprettet uden ansættelsesforhold.

Ligeledes fremgår der følgende af forsikringsbetingelserne § 4 – Fastsættelse af indtægtstab:

'Hvis selskabet ikke har registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af eksempelvis lønsedler.

(...)

Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening, hvis dette efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjening.'

Ligeledes så har Klager accepteret, at hans fremtidige pensionsordning, som minimum koster 1.338,00 kr. om måneden, hvis han accepterer tilbuddet, der er blevet sendt til ham den 19. maj 2020 (**Bilag G**), og dermed ikke er baseret på en indbetaling baseret på en lønindtægt.

Selskabet mener derfor, at vi har informeret Klager om, at hans pensionsordning ikke er oprettet som led i et ansættelsesforhold. Der er ikke registreret en pensionsgivende løn, og da forsikrede på tidspunktet for sygdomsmeldingen ikke er i arbejde, kan en pensionsgivende løn heller ikke fastsættes ud fra eksempelvis lønsedler. Derfor forbeholder vi os retten til, jf. de gældende forsikringsbetingelser, at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening (**Bilag A, § 4**).

Vi fastholder fortsat, at Klager ikke har et indtægtstab, som vi kan dække, når vi kigger på et gennemsnit af de sidste 4 års indtægt, som Klager har haft, op til sin sygdomsmelding."

Nævnets sekretariat har den 10/10 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal derfor bede om:

1. At selskabet præciserer, hvordan selskabet (i brev af 17/11 2023) ud fra klagerens årsopgørelser når frem til, at klagerens gennemsnitlige indtjening i de 4 år op til sygemeldingen den 1/3 2022 udgør 236.019,75 kr. om året.
2. At selskabet præciserer, hvorfor der i beregningerne i brevet af 17/11 2023 (nederst på side 1 og øverst på side 2) fradrages de anførte beløb for arbejdsmarkedsbidrag, når klagerens indtjening fra 2019 og frem hovedsageligt ikke består af løn, men ydelser.
3. At selskabet oplyser, om selskabet i forbindelse med tegningen af den private forsikring i 2020 foretog en fastlæggelse af kundens krav og behov, jf. kapitel 8 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører."

I brev af 4/11 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Spørgsmål 1:

I forbindelse med en fornyet gennemgang af årsopgørelserne er Selskabet blevet opmærksomme på, at vi i den tidligere beregning af Klagers gennemsnitlige indkomst, ikke har taget udgangspunkt i de korrekte tal.

Vi har derfor foretaget en ny beregning af Klagers gennemsnitlige indkomst, og vi har taget udgangspunkt i følgende tal fra årsopgørelserne (Tallene er taget før AM-bidrag):

2018: 413.608 kr. (263.733 (Lønindkomst) + 149.875 (Pensioner, dagpenge, stipendier))

2019: 291.709 kr. (33.618 (Lønindkomst) + 258.091 (Pensioner, dagpenge, stipendier))

2020: 209.368 kr. (Pensioner, dagpenge, stipendier)

2021: 225.114 kr. (Pensioner, dagpenge, stipendier)

I alt: $1.139.799 / 4 = 284.949,75$ kr. i gennemsnit.

Den nye gennemgang af årsopgørelserne viser, at vi har taget udgangspunkt i et for lavt grundlag til beregningen.

Spørgsmål 2:

I henhold til de gældende forsikringsbetingelser fremgår det i § 4 – Fastsættelse af indtægtstab:

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

(...)

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

(...)

'Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire sidste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.'

Ved beregningen af Klagers indtægtstab har Selskabet ikke været opmærksom på, at der var nogle beløb, som indgik i beregningen af den gennemsnitlige indkomst, som Klager ikke betalte AMB af.

Vi har derfor foretaget en ny beregning af Klagers indtægtstab fra den 1. juni 2022, når vi tager udgangspunkt i den gennemsnitlige indkomst, som Selskabet er kommet frem til ovenfor, samt at nogle af de anførte beløb er uden fratræk af arbejdsmarkedsbidrag.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101783

Beløbene er følgende årligt:

Indtægt fra arbejde:	74.337,75 kr.
AMB:	5.646,75 kr.
Offentlige ydelser:	210.612,00 kr.

Ny beregning pr. 1. juni 2022

Løn før sygdom:	284.949,75 kr.
- AMB:	5.946,75 kr.
- Eget pensionsbidrag:	32.051,76 kr.
- Sygedagpenge:	232.180,00 kr.
I alt	14.774,63 kr.

Beregning pr. 1. august 2023

Løn før sygdom:	293.498,24 kr. (Fremregnet med pristalsindekset)
- AMB:	6.125,43 kr.
- Eget pensionsbidrag:	34.896,12 kr.
- Førtdispension:	236.856,00 kr.
I alt	15.620,69 kr.

Beregningerne viser, at Klager med den nye beregnede løn og med mindre arbejdsmarkedsbidrag henholdsvis vil have et indtægtstab på 14.774,63 kr. årligt før skat, når han modtaget sygedagpenge. Efter han er overgået til førtidspension vil Klager have et årligt indtægtstab på 15.620,69 kr. før skat.

Dette betyder, at Klager fra karenperiodens udløb den 1. juni 2022 vil være berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Spørgsmål 3:

Oprettelsen af den nye pensionsordning pr. 1. juli 2020 sker i forbindelse med, at Klager fratrådte sin tidligere arbejdsgiver. I den forbindelse har Klager modtaget et brev den 19. maj 2022 (**Bilag G**) omkring de muligheder han har for videreførsel af pensionsordningen, samt hvad de anførte dækninger koster.

Kunden har ikke modtaget personlig rådgivning i forbindelse med i forbindelse med videreførslen af ordningen. Klager viderefører den samme dækning ved nedsat erhvervsevne, som han tidligere har haft via sin tidligere firmabetalte pensionsordning.

Såfremt der er enighed omkring ovenstående beregning af Klagers indtægtstab, vil Selskabet foretage udbetalingen til Klager samt udbetaling af renter i henhold til FAL § 24."

Klagerens advokat har den 18/11 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Indklagedes besvarelse af spørgsmål 1-4 giver ikke klager anledning til yderligere bemærkninger ud over, at indklagede opfordres til at udbetale fsva. den del, man kan anerkende. Klager kan fortsat ikke anerkende indklagedes beregninger, idet opgørelsen ikke giver et retvisende billede af klagers indtægtsgivende løn, der retteligt bør være for årene 2013-2017, hvor gennemsnittet udgjorde 338.211 kr. Det fastholdes ligeledes, at indklagede ikke har opfyldt sin loyale oplysningspligt."

Ankenævnet for Forsikring

11.

101783

Selskabet har i brev af 2/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager bliver sygemeldt den 1. marts 2022. På dette tidspunkt har Klager ikke været på arbejdsmarkedet i knapt 4 år, og derfor mener Selskabet ikke, at det er retvisende at tage udgangspunkt i et gennemsnit af Klagers lønninger for perioden 2013-2017, da Klager ikke har været i stand til at kunne opretholde denne indtjening lang tid op til sin sygemelding.

Som det fremgår af forsikringsbetingelserne § 4, så har Selskabet mulighed for at anvende et gennemsnit af op til de fire sidste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

Selskabet fastholder derfor vores tidligere beregning af Klagers indtægtstab af 4. november 2024."

Nævnets sekretariat har den 16/12 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal derfor bede om svar på følgende:

- 4) Hvordan når selskabet frem til (i brev af 4/11 2024), at der skal fratrækkes henholdsvis 32.051,76 kr. og 34.896,12 kr. for 'eget pensionsbidrag' ved opgørelsen af klagerens indtægtstab pr. 1/6 2022 og pr. 1/8 2023? Indkomstoplysningerne for 2018-2021 er hentet fra årsopgørelsen, hvor der er bortseelsesret for pensionsindbetalinger. Det kan derfor for os se ud som om, at selskabets beregning indebærer, at der er pensionsbidrag, der fratrækkes to gange.
- 5) Af klagerens årsopgørelse for 2018 fremgår under rubrik 14: 'Jubilæumsgratiale/fratrædelsesgodtgørelse' med et beløb på 87.771 kr. før AM-bidrag. Bør dette beløb indgå i klagerens indkomstopgørelse?"

I brev af 13/1 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Spørgsmål 4:

På tidspunktet for Klagers første sygedag den 1. marts 2022 var den månedlige indbetaling til Klagers pensionsordning 2.670,98 kr. jf. Bilag B. Dette giver en årlig indbetaling på 32.051,76 kr., som Selskabet har brugt i beregningen af Klagers indtægtstab pr. 1. juni 2022.

Pr. 1. januar 2023 er den månedlige indbetaling steget til 2.905,76 kr. hvilket fremgår af pensionsoversigten pr. 1. januar 2023 (Bilag I). Derfor benytter Selskabet dette beløb ved beregningen af Klagers indtægtstab pr. 1. august 2023. Dette giver et årligt beløb på 34.869,12 kr.

Indbetalingerne til pensionsordningen bliver foretaget af Klager selv, i det han ikke længere var i et ansættelsesforhold hos tidligere arbejdsgiver. Dette ansættelsesforhold ophørte den 1. juli 2018.

Bortseelsesretten er kun gældende for pensionsindbetalinger fra en arbejdsgiver. På tidspunktet for Klagers første sygedag den 1. marts 2022 var Klager ikke i et ansættelsesforhold.

Selskabet fastholder derfor, at der skal fratrækkes Klagers eget pensionsbidrag ved opgørelsen af Klagers indtægtstab i henhold til de gældende forsikringsbetingelser § 4 (Bilag A) og jf. AK 101707.

Ankenævnet for Forsikring

12.

101783

Spørgsmål 5:

I henhold til forsikringsbetingelserne, så er det Klagers hidtidige indtjening, som er udgangspunktet for vores beregning. En fratrædelsesgodtgørelse er en engangsudbetaling, som Klager har modtaget i forbindelse med fratrædelse. Dermed er det en ekstra indkomst, som ikke har været en del af hans forventede indkomst, og derfor mener Selskabet ikke, at denne skal indgå i Klagers indkomstopgørelse.

Ligeledes ville Selskabet heller ikke forholde sig til en fratrædelsesgodtgørelse, hvis Klager havde modtaget denne efter udbetalingens start."

Klagerens advokat har den 29/1 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager har ikke yderligere bemærkninger til sagen og skal tillade sig at henvise til det allerede anførte - både ift. indklagedes rådgivningspligt og fastsættelsen af den dækningsberettigede løn."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoversigt af 1/3 2018 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Pensionsgivende løn	Deres årlige løn er Præmien udgør 11,60% af den årlige løn.	350.400,00 kr.
Præmie	Den månedlige præmie inkl. arbejdsmarkedsbidrag udgør Heraf udgør arbejdsmarkedsbidrag (8% i 2018)	3.387,20 kr. 270,98 kr.
Betalingsperiode	Præmien betales forud den 1. i hver måned, sidste gang den 1.1.2032.	

...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Invalidepension (nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk dækning) svarende til 30% af lønnen. Pensionen udbetales længst til den 1.2.2032. For invalidepensionen gælder de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.	105.120 kr.
---------------------------------------	---	-------------

...

Forsikredes beskæftigelse

Branche/hovederhverv	Til brug for selskabets risikovurdering er oplyst, at forsikrede er beskæftiget indenfor: Detailhandel m. ekspedition/opfyld mv. Almindelig indenfor beskæftigelsen	"
----------------------	---	---

Selskabet har i brev af 2/4 2020 til klageren bl.a. anført:

"Din henstandsperiode er slut

Ankenævnet for Forsikring

13.

101783

...

Da du fratrådte din stilling hos ..., fik du udsættelse med betalingen til din pensionsordning indtil den 30. april 2020. Du skal nu beslutte, hvordan din pensionsordning skal fortsætte.

Du har flere valgmuligheder

Du kan vælge at fortsætte betalingen privat eller via din nye arbejdsgiver. Vælger du at fortsætte din ordning privat, indbetaler du selv. Du har mulighed for at trække betalingen fra på din selvangivelse.

Vælger du at fortsætte betalingen via din nye arbejdsgiver, trækker firmaet beløbet fra din løn, inden der trækkes skat. Firmaet sender betalingen til din pensionsordning videre til os.

Når du har besluttet dig, skal du udfylde vedlagte skema og sende det til os."

I brev af 19/5 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du skal tage stilling til din pensionsordning, før du kan fortsætte din pensionsordning

Her får du som aftalt et tilbud på at fortsætte din pensionsordning med egen indbetaling.

I den forbindelse beder vi dig udfylde den vedlagte blanket, hvor du skal tage stilling til, hvordan dine forsikringer og pensionsindbetalinger skal fortsætte.

...

Her er dine nye priser

Når du fortsætter pensionsordningen, er du ikke længere del af en obligatorisk firmapensionsaftale. Det betyder, at vi ændrer priserne for dine forsikringer. Du kan se de nye priser i skemaet:

Forsikring	Udbetaling	Ny pris
Dækning ved dødsfald (Sum)	354.149 kr. (engangsbeløb)	210 kr.
Dækning ved nedsat erhvervsevne (invalidepension)	106.244,78 kr. (om året)	778 kr.
Dækning ved visse kritiske sygdomme	101.070 kr. (engangsbeløb)	350 kr.

Priserne er månedlige, og alle er beregnet fra den dag, du er fratrådt. Priserne er cirkapriser og kan ændre sig, hvis startdatoen, dit erhverv eller andet ændrer sig.

Dit arbejde er afgørende for prisen for dækningen ved nedsat erhvervsevne, og den nye pris er regnet ud fra dit arbejde som Detailhandel. Hvis dette ikke er korrekt, beder vi dig kontakte os hurtigst muligt, så vi kan beregne et tilbud med den korrekte beskæftigelse.

Hvis du også ønsker at spare op til pension, skal du indbetale mindst 1.500 kr. om måneden til din pensionsopsparing. De første 1.338 kr. af din indbetaling dækker nemlig alene dine forsikringer."

Af pensionsoverblik af 22/7 2020 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

14.

101783

Indbetaling

Præmie	Den månedlige præmie udgør	2.628,00 kr.
Betalingsperiode	Præmien betales forud den 1. i hver måned, første gang den 1.7.2020 og sidste gang den 1.1.2032.	

Opdeling af præmie i beskatningsformer:

Beskatningsform 1	Pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende alderspension	776,72 kr.
Beskatningsform 2	Rateforsikring i pensionsøjemed	1.500,45 kr.
Beskatningsform 5	Forsikring uden fradragsret	350,83 kr.

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Invalidepension (nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling Pensionen udbetales længst til den 1.2.2032.	106.245 kr.
---------------------------------------	--	-------------

For invalidepensionen gælder de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

...

Branche/hovederhverv	Til brug for selskabets risikovurdering er oplyst, at forsikrede er beskæftiget indenfor: Detailhandel m. ekspedition/opfyld mv. Almindelig indenfor beskæftigelsen
----------------------	---

...

Præmiefritagelse (nedsat erhvervsevne)	Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til ½ eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, jf. nærmere om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.
--	--

Privat ordning	Denne forsikring er oprettet uden for et ansættelsesforhold.	"
----------------	--	---

Af pensionsoverblik af 1/1 2022 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Præmie	Den månedlige præmie udgør	2.670,98 kr.
Betalingsperiode	Præmien betales forud den 1. i hver måned, sidste gang den 1.1.2032.	

Ankenævnet for Forsikring

15.

101783

Opdeling af præmie i beskatningsformer:

Beskatningsform 1	Pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende alderspension	789,08 kr.
Beskatningsform 2	Rateforsikring i pensionsøjemed	1.531,07 kr.
Beskatningsform 5	Forsikring uden fradragsret	350,83 kr.

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Invalidespension (nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling Pensionen udbetales længst til den 1.2.2032.	107.982 kr.
--	--	-------------

"

Af kommunalt notat af 27/9 2022 fremgår bl.a.:

"Indstilling til forlængelse iht. sygedagpengelovens § 27, stk. 1 nr. 2 ved revurderingsdato 30.09.2022.

Persondata:

Det drejer sig om [i 50'erne] årige [klageren] som blev sygemeldt den 1.3.2022 grundet langvarig stress. [Klageren] har haft stress igennem flere år, men har aldrig sygemeldt sig for det, fordi det opstod samtidig med hans ryglidelse som fyldte meget på daværende tidspunkt. Af Fasit fremgår borgers forsørgelsehistorik med sammenhængende perioder på både a-dagpenge og sygedagpenge fra 2009-2013 og igen fra 2016-2022. Tilknytning til arbejdsmarkedet har været stabil i form af xx år inden for ...branchen, hvor han ophørte i 2018.

Borger kommer fra ledighed og modtager på nuværende tidspunkt sygedagpenge i perioden, hvor han har revurderingstidspunkt den 30.9.2022.

Arbejdsmæssige kompetencer:

Borger er uddannet ... i ...branchen tilbage i 198x. Han har siden arbejdet i ...branchen i xx år hos [arbejdsgiver] og har holdt meget af sit erhverv. Borger ophørte i sin stilling i 2018 og har været på dagpenge og sygedagpenge efterfølgende. Borger var jobsøgende før sygemeldingen, men har haft udfordringer med at søge og finde jobs grundet symptomer på stress. Seneste sygemelding i 2021, raskmeldte borger sig efter at være startet på angstmedicin, som hjalp på symptomerne.

Udfordringer der pt. hindrer borger i at anvende sin ressourcer på arbejdsmarkedet:

Borger har haft stress gennem flere år, men har aldrig været sygemeldt for det, fordi det opstod samtidig med hans ryglidelse som fyldte meget.

Borger var senest sygemeldt i 2021 grundet angst, hvor han kom på angstmedicin gennem egen læge og raskmeldte sig herefter, da symptomerne blev mindre. Angsten er nu under kontrol og borger tager dagligt angstmedicin. Borger har en del fysiske skavanker, som nu er varige. Han har ondt i ryggen, knæ, hofte, fødder m.m. Derfor træner han 2-3 gange om ugen i et træningscenter med fysioterapeut. Borger har prøvet før at være i virksomhedspraktik på a-dagpenge, som gik dårligt. Målet var 30 timer ugentligt, men borger var på 20 timer ugentligt, og valgte herefter at sygemelde sig efter samtale med rådgiver, grundet stress symptomer. Borger har ved seneste dagpenge forløb talt med sin rådgiver, som vurderede at han ikke var klar til arbejdsmarkedet og derefter sygemeldte han sig.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

101783

Borger fortæller, at han ser sig selv være arbejdshindret, idet han har symptomer i form af koncentrationsbesvær, hukommelsesbesvær, manglende overskud til opgaver/ansvar, og at han 'lukker af', når han står over for en opgave. Han er visiteret til afklarende samtale med psykiater, samt virksomhedskonsulent mhp. etablering af virksomhedspraktik, for at afklare borgers arbejdsevne. Borger får etableret en virksomhedspraktik med henblik på afklaring af arbejdsevnen den 25.05.2022 hos virksomheden ..."

Ankenævnet for Forsikring

17.

101783

Selskabet har i brev af 17/11 2023 til klageren bl.a. anført:

"Du har ret til fritagelse for indbetaling

Vi har modtaget oplysninger fra din kommune, din læge, ... Psykiatri og neurologisk undersøgelse, som vi har haft forelagt vores rådgivende lægekonsulenter. Derudover har vi modtaget de 4 seneste årsopgørelser.

Der er ret til fritagelse for indbetaling fra karenstidens udløb den 1. juni 2022 og foreløbig frem.

...

Du blev den 1. august 2023 tilkendt førtidspension.

Du har fremsendt årsopgørelser

Fordi du frem til du blev sygemeldt den 1. marts 2022, var ledig i A-kassen, har vi på baggrund af de indsendte årsopgørelser, beregnet et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening. Som i alt svarer til 236.019,75 kr. om året.

Ny beregning af dit indtægtstab, imens du var på sygedagpenge

I henhold til forsikringsbetingelserne har du ret til at få dækket op til 100 % af det indtægtstab, du har i forbindelse med, at du er sygemeldt, dog max. 107.982,43 kr. om året, som er ydelsen på din forsikringsdækning.

Pensionsgivende løn	236.019,75 kr.
- eget pensionsbidrag	34.482,48 kr.
- Arbejdsmarkedsbidrag	16.122,98 kr.
I alt	185.414,29 kr.
- Sygedagpenge	232.180,00 kr.
I alt	+ 46.765,71 kr.

Beregningen viser, at du fik dækket dit fulde indtægtstab via sygedagpengene, da sygedagpengene er højere end den samlede gennemsnitlige indtjening, som du har haft. Du har derfor ikke ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, men du har ret til fritagelse for indbetaling.

Ny beregning af dit indtægtstab, førtidspension pr. 1 august 2023

Siden du overgik til førtidspension, har du heller ikke haft et indtægtstab. Vi gør opmærksom på, at beløbene er fremregnet til nutidskroner.

Pensionsgivende løn	243.100,34 kr.
- eget pensionsbidrag	-35.516,95 kr.
- Arbejdsmarkedsbidrag	-16.606,67 kr.
I alt	190.976,72 kr.
- Førtidspension	236.856,00 kr.
I alt	+ 45.879,28 kr.

Du har heller ikke her et indtægtstab, da din udbetaling fra Udbetaling Danmark, er højere end den samlede gennemsnitlige indtjening. Du er derfor fortsat bevilliget til fritagelse for indbetaling."

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

101783

Ankenævnet for Forsikring

19.

101783

Klagerens advokat har i brev af 5/9 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Min klient anmeldte den 25. marts 2023 hans sygdom/lidelse til jer. Med virkning fra den 1. august 2023 fandtes han berettiget til førtidspension.

I har til støtte for jeres synspunkt anført, at I skal tage udgangspunkt i indtjeningen på første sygedag, men at det i min klients tilfælde ville betyde, at første sygedag var den 1. marts 2022, hvor han var ledig i A-kasse, hvorfor I har anvendt gennemsnittet for årsindtægterne i 2018-2021.

Ifølge jeres betingelser skal man ved fastsættelse af indtægtstab se på forskellen mellem den forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. Ved forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn, der er den løn, selskabet har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden udløb, dvs. den løn, som der beregnes pensionsbidrag og forsikringer af.

...

Da der tilsyneladende ikke er registreret en pensionsgivende løn fra jeres side, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om min klients indtægter fra hans hovederhverv. Ved hovederhvervet forstås ifølge jeres betingelser det erhverv, som forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening fra.

Ifølge jeres betingelser kan I imidlertid vælge at tage gennemsnittet for op til de seneste fire års indtægter, hvis dette efter jeres opfattelse måtte give et mere retvisende billede.

Min klients hovederhverv var som sælger, hvor han oppebar en årsindtægt på cirka kr. 345.000 i 2017. Det er der, han har haft størstedelen af sin indtjening fra gennem sin tid på arbejdsmarkedet - og har haft gennemsnitligt (cirka) i de seneste 18 år i samme virksomhed.

Jeg mener, at I som professionel part ved indtegningen enten burde have rådgivet ham om, hvilken pensionsgivende løn der skulle tages udgangspunkt i ved indtegningen, eller hvilken konsekvens det kunne have for ham, hvis det ikke var muligt at fastsætte en sådan.

Jeres forsikringsbetingelser er samtidig uklare, da det virker vilkårligt, om I vælger at bruge lønnen fra hovederhvervet eller tager et gennemsnit på 4 år bagudrettet, der i nærværende sag rammer ekstraordinært hårdt for min klient, der i årene 2018-2021 netop har været uden for arbejdsmarkedet.

Da betingelserne ensidigt er udarbejdet af jer - som således har fastsat forsikringens virkemåde - og uklarheden angår min klients individuelle ret til dækning over gruppepensionsordningens erhvervsevnetabsforsikring, gøres det gældende med henvisning til koncipistreglen, at I er nærmest til at bære risikoen for eventuelle uklarheder i forsikringsbetingelserne og/eller i rådgivningen i forbindelse med tegningen af forsikringen.

Jeg hører jeg gerne, hvilken årsløn præmieindbetalingen er fastsat på baggrund af.

Jeg hører ligeledes gerne, hvilken form for rådgivning (bilagt dokumentation), der blev givet til min klient i forbindelse med indtegningen i juli 2020, hvor min klient var uden for arbejdsmarkedet. Jeg er særligt interesseret i at høre, om I rådgav om, hvorvidt han skulle betragtes som at have et hovederhverv i juli 2020."

I mail af 16/5 2024 fra selskabet til klagerens advokat hedder det bl.a.:

"Da [klageren] bliver syg 1. marts 2022, bliver han syg fra 'ledighed', dermed har han ikke et hovederhverv som han sygemeldes fra. Hans hovederhverv ligger tilbage fra 2017, og derfor har han ikke været i stand til at opretholde en årsindtægt på ca. 345.000 i 5 år.

Derfor tager vi udgangspunkt i forsikringsbetingelserne § 4, hvoraf det fremgår: *'Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne'*.

Vi kan derfor ikke komme til nogen anden afgørelse, end at benytte den gennemsnitlige årsløn på 236.019,75 kr., ved beregning af indtægtstab.

Præmieindbetalingen er ikke knyttet op på en årsløn jævnfør brev af 19. maj 2020. Det er et fast månedligt beløb på 1.500 kroner som [klageren] skal betale for at have forsikringsdækninger og pensionsopsparing (se vedhæftede brev)."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 4. Udbetalingens størrelse

Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, fastsættes udbetalingens 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 indtægtstab

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

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter at erhvervsevnen er nedsat opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen. Hvis den valgte beskatningsform indebærer skattefri udbetaling, opgøres indtægtstab efter skat.

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

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn. Den pensionsgivende løn, er den løn, selskabet har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden udløber, det vil sige den løn, som der beregnes pensionsbidrag og forsikringer af.

Hvis selskabet ikke har registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af eksempelvis lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, som forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening fra. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der i væsentlig grad skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.

Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire 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 i væsentlig grad skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Har forsikrede indtægter, der ikke er en del af den pensionsgivende løn, og som efter at erhvervsevnen er nedsat er uændrede eller mindre end før erhvervsevnen blev nedsat, vil de ikke påvirke udbetalingens størrelse. Er disse indtægter større, end før erhvervsevnen blev nedsat, medregnes forhøjelsen af indtægterne i forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som eksempelvis sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Er indtægtstabet mindre end 1.000 kr. pr. måned (2014) kommer invalidepensionen ikke til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Klageren har i en årrække arbejdet inden for detailhandel. Den 30/6 2018 ophørte hans ansættelse, og han har efterfølgende været på dagpenge og sygedagpenge og været jobsøgende. Den 1/3 2022 blev klageren sygemeldt. Han lider af stress og kognitive symptomer og har smerter i ryg, knæ, hofter og fødder. Klageren er pr. 1/8 2023 tilkendt førtidspension.

Indtil 30/6 2018 udgjorde den maksimale erhvervsevnetabsdækning 30 % af lønnen. Udbetalingerne fastsættes til forsikredes indtægtstab ud fra et opfyldningsprincip. Den 1/3 2018 udgjorde maksimumsdækningen 105.120 kr., idet klagerens årsløn var 350.400 kr. Medio 2020 aftalte klageren – efter en henstandsperiode – at fortsætte pensionsordningen på individuelle vilkår med private indbetalinger. Den 1/1 2022 udgjorde den månedlige præmie 2.670,98 kr., og den årlige erhvervsevnetabsdækning udgjorde 107.982 kr. Der er i pensionsoversigten fra 1/1 2022 ikke angivet en pensionsgivende løn.

Ankenævnet for Forsikring

22.

101783

Selskabet har tilkendt klageren udbetalinger og præmiefritagelse for erhvervsevnetab fra 1/6 2022 efter udløb af karenperioden. Selskabet har fastsat klagerens "hidtidige indtjening" til 284.949,75 kr. om året på grundlag af årsopgørelserne fra Skat for 2018-2021. Selskabet har herefter opgjort, at klageren er berettiget til 14.774,63 kr. om året fra 1/6 2022 til 31/7 2023 og 15.620,69 kr. om året fra 1/8 2023.

Klageren har anført, at han er berettiget til udbetalinger, der er beregnet på grundlag af hans årsløn i hans hidtidige hovederhverv. Af årsopgørelser for 2016 og 2017 fremgår det, at han havde en indkomst på 335.932 kr. og 345.424 kr. Klageren har anført, at selskabet ikke til egen fordel kan lægge indkomsten i 2018-2021 til grund, idet han i stort set hele perioden har været uden for arbejdsmarkedet. Det fremstår uklart og vilkårligt, hvornår man vælger at anvende en løn for hovederhvervet, og hvornår man anvender et gennemsnit af 4 års indtægt bagudrettet. Som professionel part skal der tolkes mod affatteren, når der er uklarheder i vilkårene. Klageren har anført, at formålet med § 4 i forsikringsbetingelserne er at finde en årsløn, der er retvisende. Klageren har anført, at selskabet har tilsidesat sin loyale rådgivningspligt, idet selskabet – der var bekendt med, at klageren ikke var i arbejde – ved videreførelsen af forsikringen i 2020 har forsømt at rådgive om betydningen af, at der ikke var fastsat en pensionsgivende løn.

Selskabet har anført, at det er afgørende, at klageren har et konkret indtægtstab, som selskabet kan dække, jf. § 4 i forsikringsbetingelserne. Selskabet har anført, at det ikke er retvisende udelukkende at bruge klagerens indtægt fra sit fag til beregning af indtægtstabet, idet klageren ikke har haft denne indtægt i 4 år op til sygemeldingen. Selskabet har derfor beregnet et gennemsnit af klagerens samlede indkomst i 4 år før første sygedag, hvilket forsikringsbetingelserne giver mulighed for. Selskabet har informeret klageren om, at ordningen ikke er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og at der ikke er registreret en pensionsgivende løn. Selskabet har ikke givet personlig rådgivning i forbindelse med videreførelsen, idet der er samme dækning ved nedsat erhvervsevne som i den firmabetalte ordning.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at "Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat ... Ved den

forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn. Den pensionsgivende løn, er den løn, selskabet har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden udløber, det vil sige den løn, som der beregnes pensionsbidrag og forsikringer af. Hvis selskabet ikke har registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af eksempelvis lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, som forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening fra ... Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening, hvis dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne".

Nævnets flertal udtaler:

Nævnets flertal bemærker, at klagerens indkomst fra 1/7 2018 til 30/6 2022 altovervejende har bestået af dagpenge og sygedagpenge.

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet, at forsikringsbetingelserne er uklare i forhold til, hvordan klagerens "hidtidige indtjening" i den konkrete situation skal fastsættes i forbindelse med, at "indtægtstabet" skal opgøres. Flertallet finder på den baggrund, at klagerens "hidtidige indtjening" i forsikringsbetingelsernes forstand må fastsættes skønsmæssigt.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne angiver, at der ved den "hidtidige indtjening" forstås forsikredes "pensionsgivende løn", der enten kan være registreret af selskabet eller blive fastsat ud fra oplysninger om forsikredes indtægter. Begrebet "løn" dækker i almindelighed over betaling, som en person modtager for at yde et stykke arbejde. Det er flertallets vurdering, at det ikke med den fornødne klarhed fremgår af forsikringsbetingelserne, at offentlige ydelser i form af dagpenge og sygedagpenge kan træde i stedet for en opgørelse af en passende "pensionsgivende løn", når klageren gennem en længere årrække har været ansat i en branche, hvor man med rimelighed kan opgøre en pensionsgivende løn. Forsikringsbetingelserne tager ikke umiddelbart højde for, hvordan den pensionsgivende løn skal fastsættes, når den forsikrede har været på offentlige ydelser de seneste 4 år.

Ankenævnet for Forsikring

24.

101783

Flertallet finder efter en samlet vurdering, at klagerens "pensionsgivende løn" pr. 1/6 2022 til brug for opgørelse af ydelser skønsmæssigt kan fastsættes til 360.000 kr. om året. Flertallet finder, at selskabet på det grundlag skal genberegne klagerens udbetalinger fra 1/6 2022.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at erhvervsevnetabsdækningen i den oprindelige firmapensionsordning udgjorde 30 % af lønnen. Da klageren i 2020 videreførte forsikringen på individuelle vilkår, blev det aftalt, at samme dækningssum – på daværende tidspunkt 106.244,78 kr. om året – blev videreført. Det fremgår af klagerens pensionsoversigt, at hans erhvervsevnetabsdækning pr. 1/1 2022 udgør 107.982 kr., hvilket svarer til 30 % af 359.940 kr., hvilket oprundet svarer til 360.000 kr.

Flertallet har også lagt vægt på, at klagerens lønindkomst i 2016 og 2017 udgjorde 335.932 kr. og 345.424 kr.

Flertallet bemærker, at selskabet ikke ses at have vejledt klageren – i forbindelse med aftalen i 2020 om at videreføre pensionsordningen – om, at det kunne få stor betydning for størrelsen på hans udbetalinger, hvis han fik et erhvervsevnetab, uden at han var kommet i arbejde.

Det er samlet set flertallets vurdering, at klageren med den skønsmæssigt fastsatte "pensionsgivende løn" stilles, som han berettiget har kunnet forvente at være dækket med den indgåede forsikringsaftale.

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

Nævnets mindretal (et medlem) udtaler:

Nævnets mindretal finder efter gennemgang af sagen ikke grundlag for at kritisere, at selskabet ved fastsættelsen af klagerens "hidtidige indtjening" har taget udgangspunkt i indkomsten i årene 2018-2021 ifølge årsopgørelser fra Skat.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at denne fremgangsmåde er beskrevet i forsikringsbetingelsernes § 4, hvor det fremgår, at "Selskabet kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de fire seneste års indtjening", og at der ikke indenfor aftalegrundlagets rammer er påvist andre reelle muligheder for at finde et retvisende billede af den hidtidige indtjening, når der ikke er en pensionsgivende løn, og der ikke foreligger lønsedler, som kan give retvisende billede af indtægten fra forsikredes hovederhverv.

Mindretallet bemærker, at der er tale om en privat videreførsel af en tidligere firmapension, at den private ordning blev oprettet uden en pensionsgivende løn, hvilket er sædvanligt i videreførselsituationer, at klager var raskmeldt på videreførselstidspunktet, og at selskabet ikke var bekendt med Klagers helbred eller indtægt på videreførselstidspunktet, hvilket er sædvanligt i situationen, hvor en indbetaling til en indbetaling til en arbejdsmarkedspension ophører. Dette fremgår tillige af selskabets videreførelsestilbud af 19. maj 2020, at tilbuddet er givet under forudsætning af, at forsikrede fortsat arbejdede indenfor Detailhandel, og at forsikrede hurtigst muligt skulle kontakte selskabet, hvis dette ikke var korrekt. Mindretallet henviser til, at Finanstilsynet i sin Temaundersøgelse "når indbetaling til arbejdsmarkedspension ophører" på baggrund af en undersøgelse af en række selskabers praksis har anlagt en fortolkning og en praksis for, hvad selskaberne i situationen skal oplyse kunderne om og på hvilken måde.

Mindretallet finder ikke, at der er grundlag for at statuere, at selskabets information i forbindelse med aftalen om videreførelsesforsikringen i 2020 har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet på erstatningsretligt grundlag kan pålægges at stille klageren bedre, end forsikringsbetingelserne foreskriver. Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at der er tale om en forsikring med samme dækningsomfang og samme forsikringsbetingelser som for den forsikring, der var en del af firmapensionsordningen.

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

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Ankenævnet for Forsikring

26.

101783

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Velliv, Pension og Livsforsikring A/S, skal anerkende, at klagerens pensionsgivende løn pr. 1/6 2022 til brug for opgørelse af ydelser skal fastsættes skønsmæssigt til 360.000 kr. om året. Selskabet skal på det grundlag genberegne klagerens udbetalinger fra 1/6 2022 og frem. Efterudbetalinger til klageren forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck