

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 101940:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 5/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

1. Jeg har tegnet 'tab af erhvervsevne forsikring' i starten af 90-erne.
2. Jeg blev sygemeldt fra mit job den 09. maj 2022.
3. Forsikringen er tegnet med 1 års karenperiode.
4. Marts 2023 indsender jeg anmeldelsen til Danica Pension.
5. Den 19. september 2023 anerkender Danica Pension at jeg er berettiget til udbetaling. Udbetalingen sker med tilbagevirkende kraft fra den 09. maj 2023. Jeg får fuld præmiefritagelse – også med tilbagevirkende kraft.
6. Pr. den 1. november 2023 bliver jeg tilkendt flexjob. Timeantallet udgør 9 timer pr. uge. Effektiv arbejdstid (aflønnet tid) er 6 timer pr. uge.
7. Den 11. december 2023 træffer Danica Pension afgørelse om, at udbetalingen ved tab af erhvervsevne, samt fritagelse for indbetaling stopper pr. den 1. januar 2024.
8. Jeg klager over afgørelsen den 29. december 2023.
9. Den 17. januar 2024 ringer Danica Pension og oplyser, at de fastholder afgørelsen (opkaldet kommer fra sagsbehandler).
10. Den 29. januar 2024 klager jeg igen over afgørelsen (klagen er stilet til den klageansvarlige).
11. Den 1. marts 2024 modtager jeg svar om at afgørelsen fastholdes (klagen er besvaret af sagsbehandler).
12. Den 2. april 2024 klager jeg igen over afgørelsen (klagen er stilet til den klageansvarlige).
13. Den 22. april 2024 modtager jeg svar om at afgørelsen fastholdes (klagen er besvaret af klageansvarlig).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå, at Danica Pension fortsætter fuld udbetaling samt fuld præmiefritagelse så længe min erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre – dog senest til den 01. juli 2028."

I brev af 13/9 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager har tegnet en forsikring ved tab af erhvervsevne den 15. maj 1991 med aftalt udløb den 1. juli 2028. Danica Pension har administreret forsikringen siden 2018.

Klagers forsikring yder dækning, hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad i en midlertidig eller længerevarende periode inden for hidtidige henholdsvis generelt erhverv som følge af sygdom eller ulykke.

Forsikringen giver ret til løbende udbetaling af den fulde årlige ydelse ved et erhvervsevnetab på mindst to tredjedele. Er erhvervsevnen nedsat med mindst halvdelen, men ikke to tredjedele, er der ret til løbende udbetaling af den halve ydelse. Der er ret til fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) hvis erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller mindre.

Der er en karenperiode på 12 måneder.

De for kravet gældende forsikringsbetingelser og dækningsoversigt er fremlagt af klager som bilag 8.

Hvori består uenigheden?

Ankesagens tvistepunkt handler om, hvorvidt selskabet må lægge vægt på klagers faktiske indkomst ved sin vurdering af dækningsberettigelsen ved tab af erhvervsevne, jf. betingelserne i klagers forsikringsaftale fremlagt af klager som bilag 8.

Sagsfremstilling

I webskemaet til Ankenævnet for Forsikring har klager opřidset sit sagsforløb i 13 enkle punkter. Danica Pension finder disse punkter retvisende for det passerede, og skal derfor blot supplere med følgende uddybninger, som selskabet finder relevante for tvisten:

Klager indsendte et udfyldt anmeldelsesskema den 17. april 2023 behøřigt bilagt dokumentation for hans faktiske indkomst med lønsedler forud for sygemeldingen den 10. maj 2022, sygedagpengespecifikationer samt opřigelsen pr. 28. november 2022 fra det tagdækker-firma, hvorved han var ansat. Det udfyldte anmeldelsesskema med bilag fremlægges samlet som selskabets **bilag A**.

I anmeldelsesskemaet oplyste klager sin sædvanlige løn til 14.298,87 kr./14. dag. I de vedlagte lønsedler er 14. dags-lønnen varierende og i runde tal mellem 11.500-14.500 kr. svarende til omkring 23-29.000 kr./md. i 2022.

Danica Pension har ydet udbetaling ved tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse på midlertidigt grundlag fra karensudløb den 10. maj 2023 til den 1. januar 2024 (klagers bilag 1 og 2).

Den 6. november 2023 oplyste klager, at han var overgået til fleksjob-ansættelse pr. 1. november 2023. Han indsendte sin fleksjobkontrakt, hvoraf det fremgik, at han fik 160 kr. i timen og blev af-

lønnet for 6 timer om ugen. I december 2023 eftersendte han en lønseddel samt sin tilskudsmeddelelse for november 2023, som bekræftede timelønnen suppleret med offentligt fleksløntilskud.

Danica Pension indhentede dokumentation fra klagers hjemkommune vedrørende praktikforløbet, fleksjobbevillingen samt dokumentation for, at klager havde modtaget sygedagpenge frem til og med den 31. oktober 2023. Det fremgik herudover af klagers CV-registreringer i de kommunale akter, at han var blevet udlært tagdækker i [1990'erne] og herefter havde arbejdet som tagdækker indtil 2018, hvorefter han havde haft lidt forskellige ansættelser som blandt andet ...

Dokumentationen for klagers sygedagpengeperiode, fleksjobkontrakten samt den eftersendte lønseddel og tilskudsmeddelelse fremlægges samlet som selskabets **bilag B**.

Klagers CV med uddannelse, erhvervserfaring samt beskrivelse af øvrige beskæftigelsesområder fremlægges samlet som **bilag C**.

I henhold til forsikringsaftalens betingelser, skal klagers indtægt holdes op imod, citat: '*... hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder*' (klagers bilag 8, side 5, nederst).

Som udgangspunkt for dette skøn anvendte Danica Pension en lønstatistik fra Dansk Arbejdsgiverforening (DA) med søgekriterierne angivet til en erhvervsfagligt uddannet tagdækker med en erhvervserfaring på 25 år eller derover i perioden 2022-2023. Statistikken blev trukket på hele landet, for at opnå et rimeligt antal lønindberetninger. Den dannede statistiske median (2022/2023) for hele landet viste et niveau på 41.193/42.318 kr. og en nedre kvartil på 37.398/37.829 kr. I den interne sagsbehandling blev det noteret, at selv bund-niveauet på den nedre kvartil i 2022 oversteg det dokumenterede lønniveau, som klager havde opnået i [egn], da han blev sygemeldt i 2022.

Lønstatistikken 2022-23 fremlægges som selskabets **bilag D**.

Som det fremgår af afgørelsen fremlagt i klagers bilag 2, skønnede Danica Pension herefter, at sammenligningsgrundlaget for det forventede lønniveau uden sygdom måtte ligge omkring 32-35.000 kr. pr. måned. Da klagers fleksløn og tilskud gav en beregnet fast månedlig indkomst på 21.860 kr. (før AMB), tjente klager langt mere end halvdelen. Klagers løbende forsikringsydelse blev bragt til ophør med virkning fra den 1. januar 2024.

Klager var uenig i selskabets udbetalingsophør, da det var hans opfattelse, at der ikke var holdpunkter i forsikringsaftalen for, at selskabet kunne stoppe de løbende forsikringsydelse med henvisning til hans faktiske indkomst. Klager mente, at det alene var helbredet, der var det afgørende, og at han derfor måtte være berettiget til dækning, så længe hans helbred forhindrede ham i at arbejde mere end halv tid (klagers bilag 3, 4 og 6).

Danica Pension har ad flere omgange fastholdt, at der i forsikringsaftalens erhvervsevnetabsvurderingen indgår både en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, og at det ikke er tilstrækkeligt kun at opfylde 'det ene ben' i denne samlede vurdering. Da klager dokumenteret havde tjent for meget/over halvdelen siden den 1. november 2023, opfyldte han ikke den økonomiske del af vurderingen. Med henvisning hertil fastholdt selskabet, at det var i fuld overensstemmelse med forsikringsaftalen, at de løbende forsikringsydelse var blevet bragt til ophør (klagers bilag 5 og 7).

Klager indbragte herefter sin klage for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Klager blev uddannet tagdækker i [1990'erne]. Han havde arbejdet som tagdækker frem til 2018, hvorefter han også havde beskæftiget sig med andet arbejde i en længere periode. Han vendte dog tilbage til tagdækning, umiddelbart før han blev sygemeldt den 10. maj 2022 grundet slid og smerter i skuldre, nakke og lænd. Han blev opsagt med virkning fra den 28. november 2022. Klager overgik til sygedagpenge og kom i praktik frem til den 1. november 2023, hvor han blev fastansat i et fleksjob på 9 timer pr. uger og med aflønning for 6 effektive timer. Klagers løn blev suppleret med offentligt tilskud (bilag A-D).

Det fremgår af klagers forsikringsaftale fremlagt i bilag 8, side 5, under § 3 A:

'Ret til dækning ved Tab af erhvervsevne og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.

Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

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

I § 3 As afsluttende afsnit fremgår det endvidere direkte:

'Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie.'

Det er med henvisning til disse specifikke afsnit i forsikringsaftalen, at selskabet må fastholde, at det skal være på grund af sygdom eller ulykke, at den forsikrede ikke længere er i stand til (= helbreds-vurdering) at tjene svarende til den aftalte brøk, og at der ved sammenligningen af den forventede og den faktiske indtægt både indgår løn og eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud i den faktiske indtægt (= **økonomisk vurdering**).

Som det fremgår af ordlyden, indgår såvel de helbredsmæssige som økonomiske betingelser i den samlede erhvervsevnetabsvurdering. Betingelserne er derfor kumulative, hvilket betyder, at alle kravene skal være mødt, førend der er ret til dækning. Hvis erhvervsevnen kun er nedsat til halvdelen økonomisk set, men ikke helbredsmæssigt – eller omvendt – er der ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne eller fritagelse for indbetaling, som direkte foreskrevet i sidste afsnit i § 3 A i forsikringsbetingelserne (klagers bilag 8).

Selskabet har anerkendt, at klagers helbred er årsagen til, at han blev sygemeldt fra sit arbejde som tagdækker. Forsikringsdækningen og de løbende månedlige ydelser blev opstartet på midlertidigt grundlag fra karensudløb den 10. maj 2024, hvor klagers forsørgelsesgrundlag var passiv offentlig ydelse i form af sygedagpenge (klagers bilag 1 og selskabets bilag A).

Det fremgår af oplysningerne fra klagers hjemkommune, at klager modtog sygedagpenge frem til og med den 31. oktober 2023 (bilag B).

På denne baggrund er det selskabets opfattelse, at klager har opfyldt både det helbredsmæssige og økonomiske krav for at være dækningsberettiget fra karensudløb den 9. maj 2023 til den 31. oktober 2023, jf. klagers bilag 8 sammenholdt med bilag B.

Det fremgår af oplysningerne i klagers fleksjobkontrakt samt hans lønseddel og tilskudsmeddelelse fra den 1. november 2023 og frem, at han ved eget arbejde opnår en månedlig indtjening på **21.860 kr./md.**, jf. bilag B sammenholdt med indkomstopgørelsen foreskrevet i klagers bilag 8, hvorefter det offentlige flekslønstilskud også indgår.

I henhold til forsikringsaftalens betingelser, skal klagers indtægt holdes op imod, citat: '*... hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder*' (klagers bilag 8, side 5, nederst).

Som udgangspunkt for dette skøn over klagers 'forventede indtægt' uden sygdom, har selskabet anvendt en lønstatistik for en erhvervsfagligt uddannet tagdækker med en erhvervserfaring på 25 år eller derover (bilag D).

Selskabet er opmærksom på, at klager fra 2018-2021 havde ændret retning og beskæftiget sig med andet ufaglært erhverv, men han var dog vendt tilbage til tagdækkerfaget inden sin sygemelding, og i øvrigt i samme firma, hvor han havde været ansat i tidligere og igennem mange år. Selskabet har derfor lagt klagers erhvervsuddannelse som tagdækker til grund for sit skøn, og derudover taget udgangspunkt i den sammenlagte erfaring på i alt 25 år (klagers egne CV-registreringer fremlagt i bilag C).

Med afsæt i de dokumenterede oplysninger om klagers erhvervserfaringer, de statistiske oplysninger, og en skelen til klagers sædvanlige lønniveau i bopælsområdet [egn], har Danica Pension taget udgangspunkt i et skønnet indtægtsniveau omkring 32-35.000 kr. pr. måned (bilag D og begrundelsen i afgørelsen fremlagt som klagers bilag 2).

Det er selskabets opfattelse, at dette skønnede niveau på 32-35.000 kr. pr. måned er i overensstemmelse med kriterierne angivet i forsikringsaftalen, ligesom det må anses for rimeligt, når der skeles til, at klagers dokumenterede lønniveau før sygemelding lå og svingede nede mellem **23-29.000 kr./md.** og dermed under selv bunden af den nedre kvartil (bilag D sammenholdt med bilag A samt betingelserne i klagers bilag 8).

Selskabet fastholder derfor det skønnede sammenligningsgrundlag til **32-35.000 kr./md.**

I henhold til klagers forsikringsaftale, skal klagers helbred forårsage et tab på mindst halvdelen, for at klager har ret til dækning ved tab af erhvervsevne. Det betyder, at klagers faktiske indtægt skal være nedsat til mindst $(35.000/2 =) 17.500$ kr., førend han opfylder den økonomiske del af erhvervsevnetabsvurderingen om at tjene halvdelen eller mindre af, *hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder* (klagers bilag 8, side 5, nederst under § 3 A).

Da klager en har haft en dokumenteret månedlig indtjening på **21.860 kr.** siden den 1. november 2023, er hans *erhvervsevne ikke nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne*, og derfor er der *hverken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie*, som foreskrevet i forsikringsaftalens § 3 A's sidste afsnit.

Den økonomiske vurdering ville i øvrigt blive med samme udfald, selv hvis selskabet havde valgt at se bort fra de konkrete forhold og 'blindt' sammenlignet klagers faktiske indkomst med medianen for hele landet i 2023-niveau på 42.318 kr.

Selskabet må derfor fastholde, at selskabet var fuldt berettiget til at bringe klagers løbende ydelser ved tab af erhvervsevne til ophør herefter og som effektueret pr. 1. januar 2024.

Danica Pension bemærker for god ordens skyld, at klager, i dialogen under klageforløbet i selskabet, er blevet behørigt orienteret om, at dersom han på et senere tidspunkt mister sit fleksjob og må overgå til passiv forsørgelse igen, f.eks. i form af ledighedsydelse, sygedagpenge eller førtidspension, vil selskabet genoptage udbetalingerne, forudsat at han til den tid er nedsat i dækningsberettigende grad både helbredsmæssigt og økonomisk set.

Konklusion

Selskabet fastholder,

- at selskabet kan og skal lægge vægt på såvel klagers helbred som økonomi ved den samlede erhvervsevnetabsvurdering efter forsikringsaftalens ordlyd,
- at klagers forventede indtjening uden sygdom med rimelighed er skønnet til omkring 35.000 kr./md.,
- at der ved opgørelsen af klagers faktiske indtjening indgår såvel løn som offentligt fleksløn-tilskud, og
- at klager herefter har tjent over halvdelen siden den 1. november 2023.

Selskabet har på denne baggrund været berettiget til at bringe klagers løbende ydelser ved tab af erhvervsevne til ophør, hvilket selskabet herefter gjorde med virkning fra den 1. januar 2024."

Klageren har den 17/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har ikke yderligere at tilføje udover at jeg stadig ikke er enig i, at afvisningsgrundlaget ikke står i forsikringsbetingelserne.

Jeg er aldrig oplyst om andet end at forsikringen dækker ved tab af erhvervsevne på mere end halvdelen og at jeg ikke kan få mere udbetalt end hvad der svarer til min løn på sygemeldingstidspunktet."

Ankenævnet for Forsikring

7.

101940

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policetillæg af 26/4 2019 fremgår bl.a.:

"

Sådan er du dækket pr. 1. januar 2019	Udbetaling	Skattekode
Tab af erhvervsevne		
Hvis du mister 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. juli 2028 (■ år)		
— udbetaler Danica-person efter 12 måneder en månedlig rente, dog længst til 1. juli 2028.	årlig	95.549,04 kr.
— giver Danica-person fuld præmiefritagelse efter 12 måneder		
Hvis du mister mellem 1/2 og 2/3 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. juli 2028 (■ år)		
— udbetaler Danica-person efter 12 måneder, den procentsats af dækningen, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden		
— giver Danica-person halv præmiefritagelse efter 12 måneder		

"

Af skadeanmeldelse af 12/4 2023 fremgår bl.a.:

"

1.

Hvad var dit erhverv (stilling) før du blev uarbejdsdygtig?	☒ Lønmodtager
	Stilling: <u>Rengøring / vedligeholdelsesmand (Tagcleaning)</u>
	☐ Selvstændig erhvervsvirksomhed
	Stilling: _____
	CVR-nummer/numre: _____

...

2.

Hvori bestod dit arbejde?	☒ Håndværksarbejde
---------------------------	--

...

3.

Hvad var din arbejdstid (jævnfør din kontrakt) før du blev uarbejdsdygtig?	☒ Fuldtid	☐ Deltid
	Antal timer ugentlig (eksl. frokost) <u>37 timer</u>	

...

Hvad var din bruttoindtægt (dvs. alle arbejdsindtægter) før du blev uarbejdsdygtig?	Kr. <u>14.298,87</u>
	☐ Pr. uge ☒ Pr. 14. dag ☐ Pr. måned ☐ Pr. år

"

Selskabet har i brev af 19/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Vurdering

Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fra karenperiodens ophør den 10. maj 2023 og foreløbig til den 1. maj 2024.

Vi har vurderet din midlertidige erhvervsevne ud fra dit erhverv som tagdækker. Hvis du fortsætter med at være sygemeldt, og der efter vores vurdering ikke skønnes at være udsigt til en væsentlig ændring i din erhvervsevne, vil vi vurdere din generelle erhvervsevne. Det vil sige, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit erhverv som tagdækker.

...

Udbetaling ved tab af erhvervsevne

Den månedlige udbetaling er 8.569,00 kroner før skat. Udbetalingen udgør den fulde forsikringsydelse."

Af selskabets brev af 11/12 2023 til klageren fremgår bl.a.:

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

...

Vurdering

Vi har vurderet, at du på grund af din faktiske indtjening ikke længere kan få erstatning. Vi stopper derfor din ydelse og din præmiefritagelse 1. januar 2024. Vi gør dig opmærksom på, at vi aktuelt ikke har taget stilling til dit erhvervsevnetab rent helbredsmæssigt. Vi har truffet vores afgørelse på baggrund af din ansættelseskontrakt i dit nye fleksjob.

Din faktiske indtjening

I din faktiske indtjening medregner vi din ledighedsydelse, din løn i et fleksjob og direkte eller indirekte offentlige tilskud, som du er eller kan være berettiget til at modtage, som led i din hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet.

Vi vurderer, om din faktiske indtjening er nedsat til 1/3 eller halvdelen af, hvad der er normalt for personer med tilsvarende uddannelse og arbejdsmarkedserfaring i det område, du bor.

Begrundelse for vores vurdering

Du blev ansat i et fleksjob 1. november 2023 på 6 effektive timer om ugen, som ... Din løn udgør 4.160 kr. pr. måned inkl. arbejdsmarkedsbidrag (AMB) og flekslønstilskuddet udgør 18.035 kr. pr. måned. Du har samlet set en månedlig indkomst omkring 21.800 kr. uden AMB.

Vi vurderer, at det er sædvanligt for en person med tilsvarende uddannelse og alder som dig at tjene mellem 32.000 – 35.000 kr. om måneden uden AMB, svarende til cirka 400.000 kr. om året. Ved vurderingen har vi lagt til grund, at du har mange års erfaring indenfor tagdækning.

Vi har sammenholdt din nuværende indkomst med, hvad der vil være normalt at tjene med din baggrund. Det betyder desværre, at din indtægtsnedgang ikke er mindre end halvdelen.

Du har dermed ikke længere ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra du blev ansat i dit fleksjob 1. november 2023.

Hvad betyder det for dig?

Vi har valgt at bevilge dig i en mindre omstillingsperiode, så udbetalingen stopper 1. januar 2024. Det betyder, at den sidste udbetaling skete til dig den 1. december 2023. Du skal fra den 1. januar 2024 betale igen til din forsikring."

Ankenævnet for Forsikring

9.

101940

Klageren har i brev af 29/1 2024 til selskabet bl.a. bemærket:

"4. Umiddelbart vil det være umuligt for mig ikke at tjene mere end 50 % af min tidligere indkomst som tagdækker, medmindre jeg ender på laveste kontanthjælpssats. Til det svarer medarbejderen, at hvis jeg får tilkendt førtidspension, så opfylder jeg betingelserne – men hvorfor?

Indkomsten på førtidspension er også mere end 50 % af hvad min indkomst som tagdækker var. Min faktiske situation er at jeg har fået tilkendt fleksjob på 9 timer pr. uge med et effektivt timeantal på 6 timer pr. uge. Min erhvervsevne er dermed nedsat med mere end 2/3. Jeg kan, i jeres betingelser, ikke finde hvor der står, at der kun kigges på den økonomiske indtjening.

5. Hvorfor opfyldte jeg betingelserne da jeg var på sygedagpenge, men ikke nu hvor jeg er på fleksydelse?"

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

"I vurderingen af din indtjening inddrages således både din løn fra fleksjobbet og det tilskud du modtager fra kommunen, når du er ansat i fleksjob.

Sygedagpenge og førtidspension er ikke indtægter, der ifølge forsikringsbetingelserne kan inddrages i vurderingen af din erhvervsevne. Dette er grunden til, at du har modtaget udbetaling, da du var på sygedagpenge, og at du har fået oplyst, at du eventuelt vil kunne modtage udbetalingen igen, hvis du overgår til førtidspension.

Forud for, at vi traf afgørelse om, at du ikke længere var berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, udarbejdede vi en lønstatistik, som viste, at gennemsnitsindtjeningen for andre med samme baggrund som dig lå på mellem 32.000 og 35.000 kr. månedligt. Din indtjening skal derfor være nedsat til mellem 16.000 og 17.500 kr. månedligt, for at du fortsat opfylder forsikringsbetingelserne.

Efter du er ansat i fleksjob, har du en løn på 4.160 kr. og modtager tilskud på 18.035 kr. månedligt. Din samlede indtjening er derfor 22.195 kr. månedligt. Din indtjening er dermed ikke nedsat med mindst halvdelen af den indtægt, som raske personer i samme egn af landet, med samme alder og tilsvarende uddannelse tjener.

Da det allerede på baggrund af din indtjening kan konstateres, at din erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, efter du er blevet ansat i fleksjob, har vi ikke foretaget en helbredsmæssig vurdering af din erhvervsevne."

Klageren har i brev af 2/4 2024 til selskabet bl.a. anført:

"3. I vedhæfter også et udklip af jeres forsikringsbetingelser, hvoraf det fremgår

...

Af ovenstående fremgår ikke, at man skal have mistet mindst 50 % af indkomsten – hvilket i øvrigt også er helt grotesk. Det betyder jo at alle med en 'normal' indkomst aldrig vil være berettiget til hverken hel eller halv udbetaling. Altså vil forsikringen være ubrugelig for alle med fleksjob og som ikke har haft en indkomst på over 45.000 kr. om måneden.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101940

Forsikringen er netop tegnet med henblik på at sikre en 'normal' indkomst, hvis jeg skulle miste arbejdssevnen helt eller delvist."

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

"Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på arbejdsfunktioner, 2022

...

Udtrækskriterier

Arbejdsfunktioner:	712100 Arbejde med tagdækning
Branche:	Alle
Geografi:	Hele landet
Virksomhedsstørrelse:	Alle
Uddannelse:	30 Erhvervsfaglige uddannelser
Lønmodtagergruppe:	Alle lønmodtagere
Erhvervs erfaring:	25 år og derover
Aflønningsform:	Både fast- og tidlønnede
Organisation:	Hele DA-området
Lønbegreb:	Direkte månedsløn inkl. pension m.v.
Periode:	2022

...

Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på arbejdsfunktioner, 2022

...

	Antal	Nedre kvartil En af fire har en lavere løn end denne	Median Halvdelen har en lavere løn end denne	Øvre kvartil Tre ud af fire har en lavere løn end denne	Gennemsnit	Heraf pension	Årlig ændring Vises ikke når fremskrevet periode er valgt
	Kr. pr. måned						Pct.
I alt	181	37.398	41.193	47.595	42.755	5.155	3,0
712100 Arb. tagdækning	181	37.398	41.193	47.595	42.755	5.155	3,0

...

Direkte månedsløn inkl. pension m.v. opdelt på arbejdsfunktioner, 2023

...

	Antal	Nedre kvartil En af fire har en lavere løn end denne	Median Halvdelen har en lavere løn end denne	Øvre kvartil Tre ud af fire har en lavere løn end denne	Gennemsnit	Heraf pension	Årlig ændring Vises ikke når fremskrevet periode er valgt
	Kr. pr. måned						Pct.
I alt	160	37.829	42.318	47.093	42.666	5.347	3,4
712100 Arb. tagdækning	160	37.829	42.318	47.093	42.666	5.347	3,4

...

Hjælp til at forstå begreber

Direkte månedsløn inkl.
pension m.v.

Lønmodtagerens grundløn, samt funktions-, kvalifikations- og præstationsbestemt løn. Herudover indgår personalegoder, uregelmæssige betalinger samt lønmodtagerens og arbejdsgiverens pensionsbidrag. "

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 3. Dækning ved invaliditet

A. Definition af invaliditet

Ret til dækning ved Tab af erhvervsevne og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.

Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

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

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

Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, er der ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse og fuld fritagelse for betaling af præmie.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales forsikringsydelsen med den pro-centsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden.

Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen.

Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hver-ken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie."

Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdet som tagdækker og med kundeopgaver relateret hertil frem til 2018. Han har i en periode fra 2018 til 2021 beskæftiget sig med andet arbejde, hvorefter han igen har arbejdet som tagdækker. Den 9/5 2022 blev klageren sygemeldt med smerter i begge skuldre og ryggen, og han kom på sygedagpenge. Selskabet har ydet fulde erhvervsevnetabsydelser og

Ankenævnet for Forsikring

12.

101940

fuld præmiefritagelse fra 9/5 2023 efter udløb af forsikringens 12 måneders karenperiode. Den 1/11 2023 startede klageren i fleksjob 9 timer om ugen med aflønning for 6 timers effektiv arbejdstid. Selskabet har vurderet, at klagerens indtægt fra fleksjobbet inklusive fleksløntilskud ikke udgør en indtjeningsnedgang på mindst halvdelen i forhold til forsikringsbetingelsernes kriterier, hvorfor selskabet har standset klagerens dækning med virkning fra 1/1 2024.

Klageren har anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at man skal have mistet mindst 50 % af sin indkomst. Klageren har anført, at "hvilket i øvrigt også er helt grotesk. Det betyder jo at alle med en 'normal' indkomst aldrig vil være berettiget til hverken hel eller halv udbetaling. Altså vil forsikringen være ubrugelig for alle med fleksjob og som ikke har haft en indkomst på over 45.000 kr. om måneden. Forsikringen er netop tegnet med henblik på at sikre en 'normal' indkomst, hvis jeg skulle miste arbejdsevnen helt eller delvist." Klageren har anført, at hans faktiske situation er, at han er tilkendt fleksjob på 9 timer om ugen med et effektivt timeantal på 6 timer, og at hans erhvervsevne dermed er nedsat med mere end 2/3.

Selskabet har anført, at det fremgår af fleksjobkontrakten, lønseddel og tilskudsmeddelelse fra 1/11 2023 og frem, at klageren ved eget arbejde opnår en månedlig indtjening på 21.860 kr. Dette skal ifølge forsikringsbetingelserne holdes op mod, hvad der i samme egn er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Selskabet har anført, at klagerens forventede indtjening uden sygdom kan skønnes til at være omkring 35.000 kr., hvorfor han siden 1/11 2023 har tjent over halvdelen. Selskabet har fremlagt en lønstatistik for tagdækkere i hele landet, hvor det fremgår, at medianlønnen i 2023 er 42.318 kr. Selskabet har anført, at klageren i 2022 før sygemeldingen ifølge lønsedler tjente ca. 11.500-14.500 kr. hver 14. dag, hvilket således udgør det dokumenterede lønniveau, som klageren har kunnet opnå i den pågældende egn af landet.

Det fremgår af fleksjobkontrakten, at klagerens effektive arbejdstid er 6 timer om ugen, og at timelønnen er 160 kr., hvilket svarer til en månedsløn på 4.160 kr. for 26 timers arbejde. Det fremgår af lønseddel for uge 46-47 2023, at klageren blev aflønnet for i alt 12 timers arbejde.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101940

Det fremgår af udbetalingsmeddelelse af 5/12 2023 for november 2023, at fleksløntilskuddet udgør 18.085,02 kr. før fradrag af ATP-bidrag på 500 kr.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse, at hans bruttoindtægt, før han blev uarbejdsdygtig, var 14.298,87 kr. pr. 14. dag, og at den ugentlige arbejdstid var 37 timer.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Ved vurderingen af forsikredes indtægt indgår eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet – herunder indtægter fra fleksjob og lignende. ... Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, er der ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse og fuld fritagelse for betaling af præmie. Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales forsikringsydelsen med den procentsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden. Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen. Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie."

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder den økonomiske betingelse for dækning, idet klagerens aktuelle indtjening inklusive fleksløntilskud overstiger halvdelen af, hvad der i samme egn er sædvanligt at tjene for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning for erhvervsevnetab efter 1/1 2024.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på lønstatistikken fra DA Statistik, hvor det fremgår, at en medianmånedsløn i 2023 for en tagdækker med 25 års erfaring udgør 42.318 kr. Nævnet bemærker, at dette beløb er inklusive arbejdsmarkedsbidrag og pensionsbidrag fra lønmodtager og arbejdsgiver, og at der er tale om en statistik for hele landet og ikke specifikt for klagerens egn.

Nævnet har henset til, at klageren har oplyst, at hans løn i 2022 før sygemeldingen var 14.298,87 kr. pr. 14. dag, hvilket svarer til en månedsløn på ca. 31.000 kr. Beløb må antages at være eksklusive arbejdsgivers pensionsbidrag.

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

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

Ankenævnet for Forsikring

15.

101940

regelmæssigt revidere de udbudte forsikringsprodukter og vurdere, om produkterne fortsat lever op til målgruppens behov. Revision kan ske som følge af ændringer i gældende lovgivning, ligesom der skal træffes foranstaltninger til at afbøde negative konsekvenser for kunderne".

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

Nævnet henviser i den forbindelse også til sag 100723.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck