

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. oktober 2025 blev i sag nr. 102258:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klage af 10/9 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Primær påstand

PFA skal anerkende, at [klageren] med virkning pr. 1. juni 2022 er berettiget til løbende udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring på baggrund af den pensionsgivende løn den 22. februar 2022, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor ...certifikatet mistes permanent.

Subsidiær påstand

PFA skal anerkende, at [klageren] med virkning pr. 1. juni 2022 er berettiget til løbende udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring på baggrund af den pensionsgivende løn den 1. januar 2022, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har vedvaret i 3 måneder ved karenperiodens udløb.

Sagsfremstilling

Sagens forløb

Nærværende sag omhandler [fagforeningens] medlem, [klageren], der fik et hjerneinfarkt (blodprop) den 11. september 2021, hvorefter han blev sygemeldt fra sit arbejde som ... hos [klagerens arbejdsgiver]. Vores medlem var på dette tidspunkt ansat i en midlertidig deltidsordning på 50 % af en fuldtidsstilling, der var gældende fra september 2020 til og med den 31. november 2021. Bekræftelse på deltidsordningen vedlægges som bilag A.

Pr. 1. december 2021 overgik vores medlem automatisk til sin fuldtidsstilling og fik udbetalt løn under sygdom svarende til fuldtidsløn af [klagerens arbejdsgiver].

Ankenævnet for Forsikring

2.

102258

Den 25. januar 2021 blev vores medlem opsagt fra sin stilling som ... med fratrædelsesdag den 31. maj 2022.

Efterfølgende fik vores medlem permanent fratrækt sit ...certifikat den 22. februar 2022, idet han ikke blev helbredsmæssigt godkendt af en ...læge, som vurderede vores medlem for at være 'unfit'. Der er tale om permanent fratrækt af Medical Certificate Class 1, som udstedes til erhvervmæssigt ...certifikat. ...lægens vurdering vedlægges som bilag B.

I brev af 19. april 2022 oplyste PFA vores medlem, at PFA havde vurderet erhvervsevnen indenfor vores medlems nuværende erhverv, og at den nedsatte erhvervsevne berettigede en månedlig udbetaling på 28.998,00 kr. til vores medlems arbejdsgiver, ..., fra den 1. januar 2022. Brevet vedlægges som bilag C.

Den 31. maj 2022 fratrådte vores medlem sin stilling som ... hos [klagerens arbejdsgiver], og i den forbindelse udbetalte PFA med virkning pr. 1. juni 2022 den månedlige ydelse på 28.998,00 kr. til vores medlem samt udbetalte et engangsbetrag på 1.000.000,00 kr. til vores medlem som følge af permanent mistet ...certifikat. Dette fremgår af PFA's brev af 6. maj 2022, som vedlægges som bilag D.

På vegne af vores medlem henvendte [fagforeningen] sig til PFA i brev af 29. juni 2022 med henblik på at få svar på PFA's beregningsgrundlag for udbetaling af den månedlige ydelse, som var beregnet ud fra vores medlems deltidsløn (og ikke fuldtidsløn). Brevet vedlægges som bilag E.

PFA besvarede [fagforeningens] henvendelse i henholdsvis breve af 12. august 2022 og 18. januar 2023, hvori PFA oplyste, at der ved beregning af den månedlige ydelse blev taget udgangspunkt i vores medlems løn på første sygedag den 11. september 2021, som på dette tidspunkt var en deltidsløn. Brevene vedlægges som henholdsvis bilag F og G.

Den 6. juni 2023 klagede [fagforeningen] over PFA's afgørelse om udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring til vores medlem, idet [fagforeningen] var af den opfattelse, at den månedlige ydelse skulle beregnes ud fra den pensionsgivende løn på tidspunktet, hvor vores medlem permanent mistede sit ...certifikat den 22. februar 2022, og hvor vores medlem oppebar fuldtidsløn. Klagen vedlægges som bilag H.

PFA svarede på [fagforeningen] klage i brev af 7. juli 2023 og fastholdt sin tidligere afgørelse om udbetaling af den løbende ydelse på baggrund af den pensionsgivende løn på første sygedag. Brevet vedlægges som bilag I.

Fortolkningstvist af aftalegrundlaget i pensionsvilkårenes punkt 5 og 6

Twisten mellem [fagforeningen] og PFA vedrører fortolkning af aftalegrundlaget under punkt 5 og 6 i pensionsvilkårene, som er indgået mellem [klagerens arbejdsgiver] og PFA om udbetaling af løbende ydelser som følge af erhvervsevnetab.

Pensionsvilkårene af 2. juni 2021 vedlægges som bilag J. Endvidere vedlægges pensionsbevis af 2. juni 2021 som bilag K, hvoraf det ses på side 3, at den årlige pensionsgivende løn udgør 695.940,00 kr. (svarende til 50 %-deltidsstilling).

Pensionsbeviset af 3. februar 2022 vedlægges som bilag L. Her fremgår det på side 3, at den årlige pensionsgivende løn udgør 1.396.536,00 kr. (svarende til fuldtidsstilling).

PFA har anerkendt, at vores medlems hjerneinfarkt er en dækningsberettiget skade, som berettiger udbetaling af PFA Erhvervsevne. PFA har således udbetalt engangsbeløbet på 1.000.000,00 kr. samt de løbende månedlige ydelser til vores medlem med virkning fra den 1. juni 2022.

Sagens tvist omhandler, hvornår forsikringsbegivenheden er indtrådt, herunder hvornår vores medlems erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, da dette tidspunkt er afgørende for, hvilken pensionsgivende løn der skal lægges til grund ved PFA's udbetaling af månedlige løbende ydelser til vores medlem.

Anbringender

Den primære påstand

Til støtte for den primære påstand gøres det gældende, at forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor vores medlem permanent mister sit ...certifikat den 22. februar 2022, jf. bilag B. Dette følger af punkt 5 i pensionsvilkårene om særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne indenfor erhvervet, der har følgende ordlyd, jf. bilag J, side 39:

'5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, mister sit certifikat om helbredsgodkendelse som ... som er nødvendigt for at den forsikrede kan fortsætte sit arbejde som ... (herefter 'certifikat'), og den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

5.1.1.7. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

(vores fremhævninger)

I pensionsvilkårene stilles der som krav til den dækningsberettigede erhvervsevnenedsættelse, at den forsikrede mister sit ...certifikat, og at den forsikrede efter PFA's skøn ikke længere kan tjene mere end 50 % af, hvad sammenlignelige ... kan tjene. Det er vigtigt at understrege, at der står 'og' og ikke 'eller.' Det vil sige, at PFA ikke alene kan foretage et skøn over erhvervsevnenedsættelsen, da det samtidig er et kriterium, at ...certifikatet er mistet.

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal således forstås på den måde, at forsikringsbegivenheden er indtrådt, når den forsikrede har mistet sit ...certifikat og ikke længere kan tjene mere end 50 % i forhold til sammenlignelige

Som følge heraf gøres det gældende, at det er vores medlems dækningsberettigede og pensionsgivende løn på det tidspunkt, hvor han mister sit ...certifikat den 22. februar 2022, som danner grundlag for beregning af PFA's udbetaling af den månedlige skattefrie ydelse.

Til støtte herfor har PFA i deres vurdering ligeledes lagt vægt på vores medlems mistede ...certifikat i deres brev af 19. april 2022, jf. bilag C, hvor PFA oplyser, at de kun har vurderet vores medlems erhvervsnedsættelse indenfor hans nuværende erhverv som Ligeledes har PFA i brev

af 6. maj 2022, jf. bilag D, oplyst, at vores medlem får udbetalt et skattefrit engangsbeløb på 1.000.000,00 kr. samt en månedlige ydelse på 28.998,00 kr. fra den 1. juni 2022 som følge af permanent mistet ...certifikat.

Ydermere skriver PFA i brev af 6. maj 2022, at vores medlem kan få løbende udbetaling i op til 10 år, da han har mistet sit ...certifikat. Dette harmonerer med ordlyden under pensionsvilkårenes punkt 5.1., 2. afsnit:

'Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring kan maksimalt ske i 10 år. Den forsikrede er ikke berettiget til samtidigt at få udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingsforsikring efter de betingelser, der gælder for PFA Erhvervsevne indenfor alle erhverv.'

Det er vigtigt at bemærke, at en tilsvarende bestemmelse ikke findes under punkt 6 om særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne indenfor alle erhverv. Dette taler således for, at forsikringsordningen er opbygget på den måde, at certifikatstabsdækningen under punkt 5 i pensionsvilkårene er den primære erhvervsevnetabsdækning pga. en erhvervsevnenedsættelse indenfor erhvervet. Herefter kan den forsikrede efter den 10-årige udbetalingsperiode overgå til at få udbetalt løbende ydelser i overensstemmelse med pensionsvilkårene under punkt 6, såfremt den forsikrede opfylder betingelser heri om en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse indenfor alle erhverv.

Betingelserne om erhvervsevnetabsdækning indenfor erhvervet efter punkt 5 vil være illusoriske, hvis PFA kan omgå disse betingelser ved at vælge den dækningstype, der giver PFA den mest fordelagtige retsstilling – i dette tilfælde dækning efter pensionsvilkårenes punkt 6, jf. PFA's brev af 23. juli 2023, jf. bilag I.

Der er intet i pensionsvilkårene, der taler for, at PFA frit kan vælge den dækningstype, der giver dem den bedste retsstilling. Som koncipist af aftalegrundlaget må pensionsvilkårene fortolkes til skade for PFA, idet PFA må bære det særlige ansvar for uklarhederne i aftalegrundlaget.

Som følge heraf gøres det gældende, at det er pensionsvilkårene i punkt 5, der danner grundlag for udbetaling af PFA Erhvervsevne til vores medlem, og at forsikringsbegivenheden er indtrådt på certifikatstabsdødsdatoen, som derfor er afgørende for beregning af udbetalingen af de månedlige løbende ydelser.

Vores medlem mistede sit ...certifikat den 22. februar 2022, og på dette tidspunkt oppebar han en månedlig pensionsgivende løn på 58.189,00 kr.

Ifølge pensionsbevis af 3. februar 2022, jf. bilag L, side 7, er vores medlem berettiget til en løbende udbetaling på 50 % af den dækningsgivende årlige løn:

$1.396.536,00 \text{ kr.} / 2 (50 \%) / 12 \text{ måneder} = \mathbf{58.189,00 \text{ kr. pr. måned}}$

Dette er i overensstemmelse med oversigten over dækninger fra vores medlems 'Mit PFA', som vedlægges som bilag M.

PFA har siden den 1. juni 2022 udbetalt en løbende månedlig ydelse på 28.998,00 kr. til vores medlem. Det bestrides, at PFA har udbetalt den korrekte månedlige ydelse, idet forsikringsbegi-

venheden først er indtrådt den 22. februar 2022, hvorfor PFA's beregningsgrundlag er foretaget ud fra den forkerte pensionsgivende og dækningsberettigede løn.

På baggrund af ovenstående gøres det gældende, at vores medlem er berettiget til en løbende skattefri og månedlig udbetaling på 58.189,00 kr. med virkning pr. 1. juni 2022.

Subsidiær påstand:

Såfremt Ankenævnet for Forsikring måtte nå frem til, at forsikringsbegivenheden ikke er indtrådt på det tidspunkt, hvor vores medlem permanent mister sit ...certifikat den 22. februar 2022, gøres det subsidiært gældende, at forsikringsbegivenheden er indtrådt den 1. januar 2022, som er det tidspunkt, hvor karenperioden på 3 måneder er udløbet.

I pensionsvilkårenes punkt 5.1.3. og 6.1.3. fremgår følgende:

'Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karenperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.'

Til støtte for den subsidiære påstand gøres det gældende, at forsikringsbegivenheden anses for indtrådt, når den dækningsberettigede erhvervsevnenedsættelse har vedvaret i 3 måneder, og når dette berettiger udbetaling af den løbende ydelse. Det vil sige, at forsikringsbegivenheden er indtrådt den 1. januar 2022, som er tidspunktet efter karenperiodens udløb. På dette tidspunkt var vores medlem allerede overgået til fuldtidsløn, jf. bilag A.

På den baggrund gøres det gældende, at vores medlem efter fratrædelsen hos [klagerens arbejdsgiver] pr. 1. juni 2022 er berettiget til en løbende skattefri og månedlig ydelse på 58.189,00 kr., jf. beregningen ovenfor, idet det var vores medlems dækningsberettigede og pensionsgivende løn på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, jf. bilag L."

Selskabet har den 23/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes primære påstand er, at PFA skal anerkende, at forsikrede med virkning pr. 1. juni 2022 er berettiget til løbende udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring på baggrund af den pensionsgivende løn den 22. februar 2022, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor ...certifikatet mistes permanent.

Subsidiært skal PFA anerkende, at forsikrede med virkning pr. 1. januar 2022, er berettiget til løbende udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring på baggrund af den pensionsgivende løn den 1. januar 2022, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har vedvaret i 3 måneder ved karenperiodens udløb.

Det er selskabets opfattelse, at forsikringsbegivenheden er indtrådt den 11. september 2021, hvor erhvervsevnen nedsættes i dækningsberettigende grad. Det faktum, at forsikrede mistede sit certifikat den 22. februar 2022, ændrer ikke på, at forsikringsbegivenheden allerede var indtrådt. PFA gør gældende, at forsikrede er berettiget til dækningsgivende løn på 695.940 kr., som er indberettet af arbejdsgiver på tidspunktet, hvor forsikredes dækningsberettiget erhvervsnedsættelse indtrådte.

Det er desuden PFA's opfattelse, at det er den dækningsgivende løn på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, som er afgørende og ikke dækningsgivende løn på tidspunktet for karensudløb.

Forsikringsaftalen

Forsikredes pensionsordning blev oprettet hos PFA den 1. marts 2019 gennem ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver].

Af samarbejdsaftale om PFA Plus mellem [klagerens arbejdsgiver] og PFA Pension gældende fra den 1. marts 2019 (Bilag 1, side 16), fremgår det, at:

'PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medarbejderen og yder indbetalingssikring, hvis medarbejderens erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke. Denne udbetaling kan dog ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af mistet certifikat.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medarbejderens generelle evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent.

PFA Pension kan dog alternativt yde løbende erhvervsevneforsikring, hvis medarbejderens erhvervsevne som ... er nedsat i dækningsberettiget grad. Erhvervsevnen som .. er nedsat i dette omfang, hvis medarbejderen af helbredsmæssige årsager mister sit certifikat om helbedsgodkendelse som ..., og medarbejderens indtjening er nedsat med mindst 10 procent. Udbetaling på baggrund af mistet erhvervsevne som ... kan maksimalt ske i ti år. Hvis medarbejderen efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne i alle erhverv, vil PFA Pension fortsætte udbetalingen og fortsat yde indbetalingssikring. De præcise regler om dette er reguleret i Pensionsvilkår for PFA Plus, hovedafsnit 8.

Har medarbejderen ret til udbetaling, vil PFA Pension udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medarbejderen får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan dog maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Løbende udbetaling på baggrund af en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse som ... kan ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af en dækningsberettiget nedsættelse af den generelle erhvervsevne.'

Af pensionsbevis dateret den 2. juni 2021 (Bilag K), fremgår det, at:

'Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene, eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med [klagerens arbejdsgiver].'

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102258

Af samme pensionsbevis fremgår, at klager er omfattet af PFA Erhvervsevne med løbende udbetaling på 50 % af hans dækningsgivende løn, som er angivet til 695.940 kr. PFA Erhvervsevne udgør dermed 347.970 kr. årligt.

Det fremgår desuden af pensionsbeviset, at der er to vurderingsgrundlag, som er beskrevet således:

'Hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv bliver nedsat:

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis du på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister dit certifikat om helbreds-godkendelse som ... og du ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... med lignende uddannelse, anciennitet og alder (se pensionsvilkårene, hovedafsnittet 'Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet'). Det er en betingelse, at dette sker inden den ..., hvor du er fyldt ... år. PFA kan til enhver tid kræve dokumentation for dit erhverv og din uddannelse inden for dette erhverv. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Udbetalingerne kan maksimalt ske i 10 år, og stopper senest, når du fylder ... år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

'Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den ..., hvor du er fyldt ... år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat.'

Det fremgår af generelle pensionsvilkår pkt. 3.1, dateret den 2. juni 2021 (Bilag J), at:

'PFA Pension forpligter samtidig den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne eventuelt kan oprettes.

Ved forhøjelser af dækninger, herunder forhøjelser der skyldes stigning i indbetalingen, kan PFA Pension kræve helbredsoplysninger, der efter PFA Pensions vurdering er tilfredsstillende, eller forsikringen kan oprettes med et tidsbegrænset forbehold.

Forhøjelse af dækninger er betinget af, at den forsikrede har et gyldigt certifikat om helbreds-godkendelse som ..., jf. den til enhver tid gældende lovgivning og regler herom. PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation herfor.

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden.'

Ydermere fremgår det af pensionsvilkår pkt. 3.4:

'Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.'

Af pensionsvilkår pkt. 5.1 fremgår, at:

'PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen som ... i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.'

'Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring kan maksimalt ske i 10 år. Den forsikrede er ikke berettiget til samtidigt at få udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring efter de betingelser, der gælder for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv.'

Af pensionsvilkår pkt. 5.1.1.7 og pkt. 6.1.1.5 fremgår det, at:

'Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.'

Af pensionsvilkår pkt. 5.1.9.1. fremgår det, at:

'Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension de løbende beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af den aftalte indbetaling til opsparing umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Indbetalingssikringen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5%.'

Af pensionsbevis, dateret den 3. februar 2022, (Bilag L) fremgår det, at forsikredes dækningsgivende løn er 1.396.536 kr. årligt og PFA Erhvervsevne udgør 50 % heraf, det vil sige 698.268 kr. årligt. PFA Erhvervsevne er omfattet af forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet i pensionsbeviset.

Af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension fremgår følgende:

'Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold'

Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig. Du er heller ikke forsikret, som det fremgår af dette pensionsbevis, hvis din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, er nedsat som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, på det tidspunkt, hvor du forhøjer eller tilvælger (opretter) PFA Erhvervsevne og/eller PFA Liv. Dette gælder uanset, om du modtager løn eller andre arbejdsindtægter på det pågældende tidspunkt.'

Sagsfremstilling

Forsikrede anmeldte tab af erhvervsevne den 4. februar 2022 (Bilag 2). I anmeldelsen oplyste han, at 1. sygedag var den 11. september 2021 og at hjerneinfarkt/apopleksi var hovedårsagen til sy-

gemeldingen. Han oplyste ligeledes, at han ikke var i stand til at opretholde sin sundhedsgodkendelse til at virke som

I afgørelsen af 19. april 2022 (Bilag C) bevilligede PFA løbende udbetaling for tab af erhvervsevne, idet det var selskabets vurdering, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Forsikrede modtog fuld løn og selskabet udbetalte derfor til forsikredes arbejdsgiver ... Udbetalingen opstartede efter karensløb den 1. januar 2022 og udgjorde 28.998 kr. om måneden før skat.

Den 20. april 2022 fremsendte forsikrede en medicinsk helbredsundersøgelse, foretaget 22. februar 2022, fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen (Bilag B). Af dokumentet fremgår følgende:

'Opfølgning sag ... Hørsidig carotis dissektion med følgende emboli i høj a.cerebri media+anterio. Initialt svær venesidig hemiparese. Status efter 6 mdr.: a) nedsat syn på høj øje, med centralt scotom og hørsidigt synsfelt udfald, og symptomer i form af manglende synsfelt til høj. Må dreje hovedet for at se ting objekter i høj. synsfelt. b) venesidig neglekt i mindre grad, som opleves af [klageren] selv c) kompromitteret diadokinese på høj. hånd. Kan ikke udføre fingerspil ved dagens undersøgelse. Konklusion: 6 måneder efter det store media infarkt, skønnes tilstanden i det væsentlige stationær. Grundet de ovenfor seq., specielt det venesidige synsfelt udfald og den kompromiterede diadokinese på høj. hånd, vurderes det at [klageren] ikke opfylder kravene til class 1+2. [Klageren] ønsker godkendelse til LAPL, hvilket jeg er usikker på om er acceptabelt?'

Af afgørelse fra PFA, dateret den 6. maj 2022 (Bilag D) fremgår det, at forsikrede var berettiget til udbetaling af et engangsbetrag på 1.000.000 kr., da han permanent havde mistet sit ...certifikat. Herudover fremgår det afgørelsesbrevet, at den løbende udbetaling til arbejdsgiveren ophørte, idet forsikrede ikke længere modtog fuld løn. Udbetalingen ville herefter ske til forsikrede fra lønophøret den 1. juni 2022 og udgjorde 28.998 kr. om måneden skattefrit. Indbetalingssikringen fortsatte uændret. PFA oplyste, at selskabet var opmærksomme på, at forsikrede var gået ned i tid fra september 2020 på eget initiativ og samtidig var gået ned i løn. PFA oplyste desuden i afgørelsesbrevet, at selskabet anvendte lønnen på 1. sygedag, når der tilkendes udbetaling.

Den 29. juni 2022 rettede forsikredes fagforening henvendelse til PFA på vegne af deres medlem (Bilag E). Fagforeningen anmodede om en redegørelse for, hvorfor PFA havde anvendt lønnen på 1. sygedag som beregningsgrundlag for den månedlige udbetaling.

I brev af 18. januar 2023 (Bilag G) oplyste PFA, at aftalevilkårene var bestemmende for forsikringen, og det fremgår heraf, at der skulle tages udgangspunkt i lønnen på 1. sygedag.

Den 6. juni 2023 (Bilag H) klagede fagforeningen på vegne af deres medlem over, at den løbende udbetaling var sket med udgangspunkt i den forkerte årlige løn og som følge heraf på et fejlagtigt beregningsgrundlag. Fagforeningen var af den opfattelse, at den løbende udbetaling skulle ske på baggrund af den dækningsgivende årlige løn på det tidspunkt, hvor forsikrede permanent havde mistet sit ...certifikat, det vil sige den 22. februar 2022.

Det fremgår af klagesvar, dateret den 7. juli 2023 (Bilag I), at det er PFA's opfattelse, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 11. september 2021 i forbindelse med at klagers erhvervsevne blev vurderet nedsat i dækningsberettigende grad. Det forhold, at forsikrede først mistede sit cer-

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

102258

tifikat den 22. februar 2022 ændrer ikke på, at forsikringsbegivenheden allerede var indtrådt den 11. september 2021, hvilket var forinden overgangen til fuldtidsstillingen.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Det er PFA's opfattelse, at forsikringsbegivenheden er indtrådt den 11. september 2021, hvor klager fik et hjerneinfarkt og erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende grad. PFA vurderer, at erhvervsevnen efterfølgende har været kontinuerligt nedsat i dækningsberettigende grad og selskabet har udbetalt ydelser i henhold til den vurdering. PFA's vurdering stemmer overens med det oplyste i forsikredes anmeldelse, hvor det er oplyst, at 1. sygedag var den 11. september 2021.

Forsikringen 'PFA Erhvervsevne' har to vurderingsgrundlag, hvilket fremgår af samarbejdsaftalen, pensionsvilkår og pensionsbevis. De to vurderingsgrundlag er: 'Hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv bliver nedsat' (herefter betegnet faginvaliditet) og 'Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat' (herefter betegnet nedsat erhvervsevne) jf. pensionsbevis af 2. juni 2021, side 7 og 8. Sammenhængen mellem de to vurderingsgrundlag er nærmere beskrevet i samarbejdsaftalen, hvor det fremgår, at faginvaliditet kan udbetales som et alternativ til nedsat erhvervsevne. Det fremgår også, at der ikke kan ske dobbeltudbetaling. Det gælder for begge vurderingsgrundlag, at forsikringsbegivenheden er den 'dækningsberettigende erhvervsnedsættelse', som skal ske i forsikringstiden jf. pkt. 5.1.1.7 og pkt. 6.1.1.5.

Forskellen på vurderingen af faginvaliditet og nedsat erhvervsevne er, at faginvaliditet kan konstateres på objektivi grundlag ved tab af certifikat, hvorimod nedsat erhvervsevne er en skønsmæssig vurdering af, om forsikrede vil kunne bestride sit erhverv.

I pensionsbeviset er der angivet en årlig dækningsgivende løn, som udbetalingerne beregnes ud fra, samt en dækning i form af en løbende udbetaling på 50 % af klagers årlige løn. Der er tilknyttet én dækningsgivende løn til forsikringen 'PFA Erhvervsevne'. Der er dermed tale om én forsikring 'PFA Erhvervsevne' med to vurderingsgrundlag 'faginvaliditet' og 'nedsat erhvervsevne' og én dækningsgivende løn. Den dækningsgivende løn er forsikredes hidtidige løn, som til enhver tid er oplyst af arbejdsgiver. Når forsikringsbegivenheden indtræder, fastlåses den dækningsgivende løn til det niveau som er oplyst af arbejdsgiveren på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden. Det betyder, at klagers dækningsgivende løn er fastsat til 695.940 med en tab af erhvervsevne dækning på 347.970 kr. årligt, jf. pensionsbevis af 2. juni 2021, side 7.

Den 1. december 2021 steg forsikrede i løn i forbindelse med overgang til fuldtidsstilling til 1.385.516 kr. årligt. I pensionsbevis af 3. februar 2022, meddelte PFA om ændringen i ordningen. På det tidspunkt var forsikredes erhvervsevne allerede nedsat i dækningsberettigende grad. I pensionsbeviset fremgår, at forsikrede skal give besked, hvis han forhøjer sin PFA Erhvervsevne, da han ikke er forsikret, som det fremgår af pensionsbeviset og pensionsvilkårene, hvis hans erhvervsevne allerede er nedsat som beskrevet i pensionsbeviset og pensionsvilkårene. Forhøjelser af dækninger omfatter også forhøjelser, der skyldes stigning i indbetaling, jf. generelle vilkår pkt. 3.1. Det er PFA's vurdering, at forsikredes erhvervsevne blev nedsat i dækningsberettigende grad den 11. september 2021. Han var derfor ikke berettiget til forhøjelsen, der skyldtes stigning i indbetaling, da hans erhvervsevne allerede var nedsat. Det er et fast forsikringsretligt princip, at man ikke kan opnå en bedre retsstilling efter forsikringsbegivenheden er indtrådt.

Forsikrede gør gældende, at PFA frit kan vælge den dækningstype, der giver PFA den mest fordelagtige retsstilling. Dette er imidlertid ikke tilfældet. Det er PFA's faste praksis – i overensstemmelse med ovenstående forsikringsretlige princip, at forsikringsbegivenheden indtræder på det tidspunkt, hvor den dækningsberettigende begivenhed indtræder, hvad enten det er på baggrund af

en vurdering af nedsat faginvaliditet eller nedsat erhvervsevne. En praksis, der som udgangspunkt også tilgodeser kunderne. Erfaringsmæssigt er indtrædelse af et erhvervsevnetab ofte forbundet med lønnedgang og lønophør. Ved at fastsætte dækningsgivende løn på det tidspunkt, hvor den dækningsberettigende begivenhed indtræder - uanset hvilket vurderingsgrundlag, der tages udgangspunkt i, sikres det, at lønnen afspejler den reelle indkomst på tidspunktet for erhvervsevnetabet. PFA bemærker, at klager steg i løn i forbindelse med en planlagt overgang til fuldtidsstilling, men denne løn afspejler ikke en arbejdsindsats, som forsikrede reelt har ydet, da forsikrede aldrig påbegyndte i fuldtidsstillingen.

Den medicinske helbredsundersøgelse, foretaget den 22. februar 2022, viser, at der er tale om en status efter 6 måneder, hvor tilstanden i det væsentligste vurderes stationær. Hvorvidt forsikrede i virkeligheden allerede havde mistet sit certifikat før statusundersøgelsen den 22. februar 2022 er uklart. PFA gør opmærksom på, at formålet med faginvaliditetsdækningen, hverken er at forsikredes retstilling skal kunne forringes, men da heller ikke, at forsikrede skal kunne forbedre sin retstilling ved at fremlægge dokumentation på mistet certifikat på et tidspunkt, hvor lønindtægten er højere. Klager indsendte dokumentation for, at han havde mistet sit certifikat den 22. februar 2022, men årsagen til, at forsikrede mistede sit certifikat, var allerede indtrådt den 11. september 2021. Det bemærkes, at det er ikke en betingelse, at certifikatet skal være mistet permanent for at opnå løbende udbetaling på faginvaliditet.

Udbetaling på baggrund af faginvaliditet kan ske i maksimalt 10 år. Hvis forsikrede efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling på baggrund af nedsat erhvervsevne, fortsætter udbetalingen og indbetalingssikringen. I den forbindelse er der ikke tale om, at forsikringsbegivenheden indtræder igen, da forsikringsbegivenheden allerede er indtrådt. Forsikringsbegivenheden indtræder kun én gang, nemlig på det tidspunkt, hvor klager først opfylder betingelserne for udbetaling i henhold til enten en vurdering af faginvaliditet eller nedsat erhvervsevne. Det ville forekomme helt urimeligt at fastsætte en ny forsikringsbegivenhed på dette tidspunkt og tage udgangspunkt i indtægtsforhold så længe efter et eventuelt ophør på arbejdsmarkedet.

Vedrørende forsikredes subsidære påstand gør selskabet opmærksom på, karenperioden er en forudbestemt tidsperiode, hvori den forsikrede ikke kan få udbetalt ydelse, uagtet at betingelserne for udbetaling er opfyldt og forsikringsbegivenheden er indtrådt. Det er den hidtidige løn forud for forsikringsbegivenhedens indtræden, der lægges til grund ved beregningen af udbetalingen. PFA henviser til ovenstående afsnit vedrørende forsikringsbegivenhedens indtræden.

På baggrund af ovenstående er det herefter selskabets opfattelse, at klagen ikke skal tages til følge."

Klagerens advokat har i brev af 2/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] har i overensstemmelse med pensionsvilkårenes punkt 3.1. om 'Generelle pensionsvilkår for forsikringer – Hvornår gruppeforsikringen dækker', jf. bilag J (side 26), indsendt samtlige nødvendige oplysninger til brug for PFAs vurdering af [klagerens] erhvervsevne, herunder helbredsoplysninger samt forhøjelse af arbejdsgivers indbetalinger til PFA.

[Klageren] har bl.a. givet oplysning til PFA om, at han permanent mistede sit ...certifikat den 22. februar 2022, jf. bilag B, hvilket PFA bekræftede i brev af 6. maj 2022, jf. bilag D.

Herudover har PFA fået oplysning om arbejdsgivers ([klagerens arbejdsgiver]) forhøjede indbetalinger, herunder forhøjelse af den dækningsberettigede løn, der skyldtes [klagerens] overgang fra deltidsansættelse til fuldtidsansættelse pr. 1. december 2021. Dette blev bekræftet af PFA, der ændrede dækningssummerne og udstedte et nyt pensionsbevis dateret den 3. februar 2022, jf. bilag L.

Den forhøjede indbetaling fra arbejdsgiver fremgår af bilag L (side 3), der skal sammenholdes med bilag K (side 3), hvoraf det ses, at den årlige indbetaling på 10 % af [klagerens] løn er steget fra 69.594,00 kr. til 139.653,60 kr. Dette resulterede således i, at [klagerens] årlige pensions- og dækningsgivende løn tilsvarende steg fra 695.940,00 kr. til 1.396.536,00 kr., jf. bilag K og L (side 3 og 7).

I bilag L (side 7) fremgår endvidere følgende om PFA Erhvervsevne:

'Løbende udbetaling på 50 % af din løn, årligt, hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv bliver nedsat: 698.268 kr.' Dette svarer til en månedlig udbetaling på (698.268 kr./12 mdr.) 58.189 kr.

Der henvises ligeledes til pensionsvilkårenes punkt 3.4., jf. bilag J (side 28):

'Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.'

Efter ordlyden i punkt 3.4 fremgår det klart, at den dækningsgivende løn er lig med den løn, som [klagerens arbejdsgiver] til enhver tid har oplyst til PFA Pension, som er afgørende for beregning af den løbende udbetaling til [klageren].

I denne sammenhæng gøres det gældende, at PFA i strid med forsikringsaftalen og pensionsvilkårene om PFA Erhvervsevne har ændret den løbende udbetaling fra 50 % af den årlige dækningsgivende løn til 25 % af den årlige dækningsgivende løn. Se [klagerens] seneste og ændrede dækningsoversigt fra MIT PFA, der fremlægges som bilag N.

I bilag N fremgår det, at den løbende udbetaling udgør 25 % af den pensionsgivende årsløn svarende til månedlig udbetaling på 28.998,00 kr. Det bestrides, at PFA kan ændre den månedlige løbende udbetaling fra 50 % til 25 % af den pensionsgivende årsløn, som er en væsentlig ændring og forringelse af pensionsvilkårene, herunder den månedlige løbende udbetaling til [klageren].

Det fastholdes, at [klageren] i medfør af pensionsvilkårene på årlig basis er berettiget til en løbende udbetaling på 50 % af den pensions- og dækningsgivende løn, som udgør 698.268,00 kr., jf. dækningssummerne i bilag L (side 7) sammenholdt med dækningsoversigten i bilag M. Dette svarer til en månedlig løbende udbetaling på 58.189,00 kr.

Til støtte herfor gøres det gældende, at PFA ikke har fremlagt dokumentation eller holdepunkter for, at det er [klagerens] erhvervsevne *inden for alle erhverv*, der skal vurderes i forhold til, om der er tale om en erhvervsnedsættelse i dækningsberettiget grad. Som anført i klageskriftet er det derimod [klagerens] erhvervsevne *inden for erhvervet* som ..., der er essentiel og relevant i nærværende sag, herunder tidspunktet for mistet ...certifikat.

Ydermere gøres det gældende, at PFA ikke med henvisning til pensionsvilkårene og/eller forsikringsaftalen har redegjort for, at definitionen af forsikringsbegivenhedens indtræden er lig med 1.

sygedag, og at det er arbejdsgiverens (...) oplyste og indbetalte løn til PFA på 1. sygedag, der er afgørende for beregning af den dækningsgivende løn og løbende udbetaling til [klageren] i henhold til PFA Erhvervsevne.

Uagtet at [klageren] i sin anmeldelse til PFA, jf. bilag 2, har oplyst, at 1. sygedag er den 11. september 2021, og at han grundet sine symptomer ikke selv vurderer, at han kan opretholde sit ...certifikat (sundhedsgodkendelse til at virke som ...), ændrer ikke på den omstændighed, at PFAs pensionsvilkår skal være opfyldte, førend der kan ske en løbende månedlig udbetaling samt engangsudbetaling i henhold til PFA Erhvervsevne. Her henvises der til pensionsvilkårene i punkt 5 om *'Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet'*, jf. bilag J (side 39 ff.) samt pensionsbevisets afsnit om PFA Erhvervsevne, jf. bilag L (side 7), der refererer til *'Løbende udbetaling på 50 % af din løn, årligt, hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv bliver nedsat.'*

[Klagerens] opfyldelse af betingelserne i pensionsvilkårene er baseret ud fra en ...læges faglige vurdering, da ...lægen permanent fratager [klagerens] ...certifikatet den 22. februar 2022, jf. bilag B. Som følge af det mistede ...certifikat har PFA ved tilkendelse af PFA Erhvervsevne vurderet, at [klageren] ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 % af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... jf. bilag C og D.

På den baggrund fastholdes det, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 22. februar 2022, idet [klageren] på dette tidspunkt opfyldte betingelserne i pensionsvilkårenes punkt 5. Samtidig er det [klagerens] pensionsgivende løn den 22. februar 2022, der afspejler hans reelle indkomst på tidspunktet for erhvervsevnetabet, jf. dækningssummerne i bilag L.

Til støtte herfor henvises til pensionsvilkårenes punkt 5.1., hvori det fremgår, at der ydes en løbende udbetaling i maksimalt 10 år grundet den forsikredes erhvervsevnetab inden for sit erhverv. Formålet og hensigten med forsikringsdækningen inden for erhvervet må utvivlsomt være, at det skal afspejle den indkomst, som den forsikrede ville have haft de næste 10 år, såfremt vedkommende ikke havde været udsat for en dækningsberettiget sygdom eller ulykkestilfælde.

I [klagerens] situation er det uden betydning, at han efter den midlertidige deltidsansættelse frem til 1. december 2021, jf. bilag A, i praksis aldrig vendte tilbage til sin fuldtidsansættelse. Faktum er, at han overgik til sin oprindelige fuldtidsansættelse pr. 1. december 2021, og at han ved forsikringsbegivenhedens indtræden havde en fuldtidsløn, der netop afspejler den indkomst, som han ville have haft de næste 10 år frem, såfremt han ikke permanent mistede sit ...certifikat den 22. februar 2022.

Som bilag O fremlægges uddrag af overenskomsten om deltidsansættelse, som [klageren] var omfattet af. I overenskomstens § 55, stk. 3 fremgår det, at deltidsansættelse kan aftales i en tidsbegrænset periode op til 12 måneder. Grundet [klagerens] anciennitet i virksomheden fik han bevilget en længere deltidsperiode på i alt 15 måneder, jf. bilag A.

Den forlængede deltidsperiode ændrer imidlertid ikke på den omstændighed, at der for det første ikke er mulighed for en deltidsordning i henhold til overenskomsten på ubestemt tid, og for det andet at [klagerens] retvisende og reelle indkomst ved forsikringsbegivenhedens indtræden var en fuldtidsløn, der skal danne grundlag for den månedlige løbende udbetaling i henhold til PFA Erhvervsevne.

Såfremt Ankenævnet for Forsikring måtte nå frem til, at pensionsvilkårene er uklare, gøres det gældende, at uklarhederne må fortolkes til ugunst for PFA, der har konciperet aftalevilkårene."

Selskabet har i brev af 10/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet modtog besked fra forsikredes repræsentant, advokat ..., indsendt den 2. januar 2025. Beskeden var vedlagt bilag i form af en oversigt fra MIT PFA, samt uddrag af overenskomsten om deltidsansættelse.

Forsikredes repræsentant fremlagde Bilag B ved sit klageskrift, hvor det fremgik, at forsikrede, ved en opfølgning, mistede sit ...certifikat den 22. februar 2022. Da der er tale om en opfølgning, lægger selskabet til grund, at der har været en forudgående vurdering. Selskabet anmoder om, at forsikredes repræsentant fremlægger dokumentation for forudgående vurderinger.

Når selskabet har modtaget denne dokumentation, vil vi vende tilbage med et samlet svar."

Klagerens advokat har i brev af 27/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Med henvisning til PFA's anmodning i brev af 10. februar 2025 fremlægges hermed [klagerens] ...læges forudgående vurdering af 16. september 2021.

Denne lægelige vurdering er alene sket på baggrund af telefonisk oplysning om [klagerens] apopleksi/hjerneinfarkt den 11. september 2021 fra en overlæge på [hospital], Neuroenheden i ..., til ...lægen ... Se nærmere under 'Medical evaluation summary.'

I forbindelse med indhentning af vedlagte dokumentation er [fagforeningen] blevet gjort bekendt med, at ...lægen beklageligvis ved en administrativ fejl har dateret den opfølgende vurdering med den 22. februar 2022, jf. ankenævnsagens bilag B (Vurdering af ...læge – Tab af ...certifikat). Denne dato skal korrigeres, da den korrekte dato er den 22. marts 2022."

Selskabet har i brev af 6/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikredes repræsentant har ved seneste indlæg – efter anmodning fra selskabet – fremlagt vurdering af ...lægen, dateret 16. september 2021.

Det fremgår heraf, at forsikrede allerede d. 16. september 2021 mistede sit certifikat som følge af hjerneinfarkt.

Med henvisning til forsikredes tidligere indlæg af 2. januar 2025 skal selskabet understrege, at selskabet fortsat er af den opfattelse, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 11. september 2021, hvor forsikrede blev indlagt og behandlet for følger efter hjerneinfarkt.

Forsikrede har heroverfor gjort gældende, at forsikringsbegivenheden for så vidt dækningen for faginvaliditet først kan anses for indtrådt, når forsikrede mister sit certifikat.

Lægges det i overensstemmelse med forsikredes argumentation til grund at forsikringsbegivenheden dermed indtrådte den 16. september 2021, hvor forsikrede – efter de nu fremkomne oplys-

Ankenævnet for Forsikring

17.

102258

ninger – mistede sit ...certifikat, ændrer dette således ikke på, at forsikredes dækningsgivende løn på dette tidspunkt var 695.940 kr. årligt.

Det er derefter uden betydning, at forsikredes dækningsgivende løn steg til 1.385.516 kr. årligt i forbindelse med overgang til fuldtidsstillingen den 1. december 2021.

Selskabet gør opmærksom på, at det er forsikringsbetingelserne, herunder dækningernes størrelse, der er gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, der finder anvendelse. Det er et fast forsikringsretligt princip, at man ikke kan opnå en bedre retsstilling efter forsikringsbegivenhedens indtræden.

Særligt for så vidt forsikredes henvisninger til pensionsbeviset af 3. februar 2022 (bilag L) og oversigten fra MitPFA (bilag N) skal selskabet bemærke, at bilag L er udstedt af selskabet før forsikrede i det hele taget foretog anmeldelse til selskabet, og således på et tidspunkt, hvor selskabet endnu ikke var gjort bekendt med, at forsikredes erhvervsevne var nedsat og havde været det siden september 2021.

Forsikrede kan dermed ikke støtte ret på bilag L.

Følgelig er der heller ikke tale om, at selskabet – med henvisning til bilag N – har *'ændret den løbende udbetaling fra 50 % af den årlige dækningsgivende løn til 25 % [...]'*, som forsikrede gør gældende i indlæg af 2. januar 2025.

På tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden i september 2021 var forsikrede dækket for 50 % af en dækningsgivende løn på kr. 695.940, svarende til kr. 347.970 årligt, og jf. bilag N er forsikrede fortsat dækket svarende til kr. 347.970 årligt.

Selskabet fastholder, at det er den hidtidige løn forud for forsikringsbegivenhedens indtræden, der lægges til grund ved beregningen af udbetalingen."

Klagerens advokat har i brev af 26/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Ad den primære påstand:

I henhold til den primære påstand vil [klageren] frafalde påstanden om, at det er fuldtidslønnen på datoen den 22. februar 2022 (datoen blev berigtiget til den 22. marts 2022, jf. brev af 27. marts 2025 til Ankenævnet for Forsikring), der skal lægges til grund for beregning og udbetaling af den løbende erhvervsevnetabsydelse.

Mens denne sag har verseret og efter indgivelsen af klageskriftet til Ankenævnet for Forsikring har Trafikstyrelsen truffet afgørelse om suspension af [klagerens] ...certifikat (og ikke permanent inddragelse af ...certifikatet).

De i klageskrift af 10. september 2024 samt brev af 2. januar 2025 anførte synspunkter og anbringender om, at det er [klagerens] fuldtidsløn, der skal være beregningsgrundlaget for den dækningsberettigede udbetaling af erhvervsevnetabsydelsen fastholdes imidlertid i sin helhed.

Der henvises i denne forbindelse herudover til de anbringender, der er fremsat til støtte for [klagerens] subsidiaire påstand.

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

102258

Ad den subsidiære påstand:

Det fastholdes, at [klagerens] løbende udbetaling af erhvervsevnetabsydelse skal fastsættes på baggrund af hans fuldtidsløn, som var den dækningsgivende løn på tidspunktet for karensperiodens udløb.

Sagens faktum i hovedtræk:

- [Klageren] var ansat som ... [hos klagerens arbejdsgiver] og omfattet af pensions- og forsikringsordning hos PFA, herunder PFA Erhvervsevne med løbende udbetaling på 50 % af den dækningsgivende løn.
- [Klageren] pådrog sig et hjerneinfarkt den 11. september 2021, hvilket medførte tab af ...certifikat (suspension) og tab af erhvervsevne.
- På skadetidspunktet var [klageren] midlertidigt ansat på deltid.
- I henhold til overenskomsten og aftalen med [klagerens arbejdsgiver], jf. bilag O og A, udløb den midlertidige og tidsbegrænsede deltidsansættelse den 30. november 2021, hvorefter [klagerens] ansættelsen pr. 1. december 2021 fortsatte på fuldtid. Dette skete mindre end tre måneder efter skaden.
- Pensionsvilkårene indeholder en karensperiode på tre måneder, hvorefter retten til erhvervsevneydelse indtræder.
- På tidspunktet for karensperiodens udløb pr. 1. januar 2022 var [klageren] allerede overgået til fuldtid, og PFA udbetalte erhvervsevnetabsydelsen til [klagerens arbejdsgiver], mens [klageren] fortsat modtog fuld løn under sygdom frem til sin fratrædelse den 31. maj 2022.
- Pr. 1. juni 2022 overgik PFAs udbetaling af erhvervsevnetabsydelsen direkte til [klageren].

Det gøres gældende, at skadetidspunktet den 11. september 2021 ikke er afgørende for beregningen af erhvervsevnetabsydelsen, idet forsikringsbegivenheden ikke er indtrådt på dette tidspunkt. Forsikringsbegivenhedens indtræden er derimod det tidspunkt, hvor betingelserne for dækning er opfyldt, dvs. efter udløbet af karensperioden.

Det er således ikke deltidslønnen på skadetidspunktet, som er gældende. Erhvervsevnetabsydelsen skal derimod beregnes ud fra [klagerens] fuldtidsløn, som var gældende ved udløbet af karensperioden og på det tidspunkt, hvor PFA vurderede, at betingelserne for udbetaling var opfyldt.

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende relevante bestemmelser:

- Forsikringen dækker, når erhvervsevnen har været nedsat i uafbrudt 3 måneder i dækningsberettiget grad, jf. samarbejdsaftalens punkt 2 (side 18 i bilag 1) og pensionsvilkårenes punkt 5.1. og 6.1. (side 39 og 42 i bilag J).
- Det fremgår, at udbetaling først sker, når karensperioden er udløbet – og ikke ved skadestidspunktet – dvs. pr. 1. januar 2022.
- Den dækningsgivende løn defineres som den pensionsgivende løn, arbejdsgiver til enhver tid har oplyst PFA, jf. pensionsvilkårenes punkt 3.4. (side 28 i bilag J).
- Forsikringsbegivenheden defineres som den faktiske nedsættelse af erhvervsevnen, og ikke skadestidspunktet i sig selv, jf. pensionsvilkårenes punkt 5.1.1.7. og 6.1.1.5. (side 40 og 43 i bilag J).

Der er intet i forsikringsbetingelserne, der tilsiger, at lønnen på skadestidspunktet skal fastlåses som beregningsgrundlag, hvis en ny og højere dækningsgivende løn er indberettet og gældende, før forsikringsbegivenheden faktisk indtræder.

Ankenævnet for Forsikring har tidligere støttet dette i ankenævnskendelsen AKF 93984 af 19. februar 2020, hvor Ankenævnets flertal netop lagde til grund, at den dækningsberettigende begivenhed indtræder, når både de medicinske og økonomiske betingelser for dækning er opfyldt – og ikke nødvendigvis på 1. sygedag.

Her blev det fastslået, at det er skadevirkningstidspunktet, og ikke skadetidspunktet, der er afgørende. Ankenævnet udtaler bl.a.:

'Den dækningsberettigende forsikringsbegivenhed kan først anses for indtrådt på det tidspunkt, hvor den forsikrede opfylder betingelserne for dækning, uanset om sygdommen er opstået tidligere.'

'Det kan ikke tillægges afgørende betydning, at klageren var sygemeldt i hele perioden fra ulykken [...] og til den 1/6 [...] hvor lønnen blev nedsat.'

'Forsikringsbegivenheden kan først anses for endeligt indtrådt pr. 1/6 2018 [...], og således efter, at selskabet den 1/3 2018 på grundlag af arbejdsgiverens indberetninger ændrede den dækningsgivende løn.'

Med henvisning til denne ankenævnskendelse og skadevirkningsprincippet indebærer det, at det er virkningen af skaden – dvs. det faktiske tab af erhvervsevne og lønindtægt – der udløser retten til dækning, og ikke tidspunktet, hvor den helbredsmæssige skade konstateres.

I nærværende sag skal forsikringsbegivenheden anses for indtrådt ved karenperiodens udløb, som er tre måneder efter skadens indtræden, dvs. pr. 1. januar 2022, og på dette tidspunkt var [klageren] overgået til fuldtidsansættelse. Som følge heraf er det derfor fuldtidsansættelsen og den dertilhørende løn, der skal lægges til grund ved fastsættelsen af erhvervsevnetabsydelsen.

Der er ikke i pensionsvilkårene holdepunkter for at fravige skadevirkningsprincippet. Tværtimod fremgår det, at udbetalingen forudsætter, at både den helbredsmæssige og økonomiske betingelse skal være opfyldt i uafbrudt tre måneder, jf. karenperioden og pensionsvilkårenes punkt 5.1. og 5.1.1.1. samt punkt 6.1. og 6.1.1. (side 39 og 42 i bilag J). Forsikringsbegivenheden indtræder således først, når karenperioden er udløbet og et helbredsmæssigt og økonomisk tab er konstateret, jf. jf. pensionsvilkårenes punkt 5.1.1.7. og 6.1.1.5. (side 40 og 43 i bilag J).

Som anført af PFA i brev af 6. maj 2025 bestrides det, at [klageren] ikke kan støtte ret på bilag L, som er pensionsbeviset udstedt af PFA den 3. februar 2022. Det er uden betydning, at [klageren] først anmeldte skaden den 4. februar 2022, jf. bilag 2.

PFA har udstedt bilag L på baggrund af oplysninger og indbetalinger fra [klagerens arbejdsgiver] som arbejdsgiver, og som på det tidspunkt var baseret ud fra [klagerens] fuldtidsløn. PFA har således anvendt denne beregning i pensionsbeviset (1.396.536,00 kr., med 50 % dækning = 698.268,00 kr. svarende til en månedlig ydelse på 58.189,00 kr.).

På den baggrund er det heller ikke uden betydning, at [klagerens] dækningsgivende løn steg til 1.396.536,00 kr. årligt i forbindelse med overgangen til fuldtidsstilling den 1. december 2021, jf. side 3 i bilag L, som PFA anfægter i deres brev af 6. maj 2025.

Sammenfattende gøres det på vegne af [klageren] gældende, at den dækningsberettigende forsikringsbegivenhed skal anses for indtrådt ved karenperiodens udløb, dvs. pr. 1. januar 2022. Som følge heraf er det [klagerens] fuldtidsløn på dette tidspunkt, der skal lægges til grund for beregning af størrelsen på den løbende udbetaling af erhvervsevnetabsydelse svarende til et månedligt beløb på 58.189,00 kr., jf. bilag M."

Selskabet har i brev af 12/8 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikredes repræsentant har i sit indlæg af 21. juli 2025 frafaldet den primære påstand om, at forsikredes fuldtidsløn pr. 22. februar 2022 skal lægges til grund for beregningen af den løbende udbetaling.

Repræsentanten fastholder imidlertid en subsidær påstand om, at beregningen skal foretages med udgangspunkt i forsikredes (fuldtids)løn på tidspunktet for karenperiodens udløb den 1. januar 2022.

Forsikredes repræsentant gør i seneste indlæg gældende, at forsikringsbegivenheden først kan anses for indtrådt, når karenperioden er udløbet, og forsikredes repræsentant begrundet synspunktet med, at det først er fra dette tidspunkt, dækningsbetingelserne er opfyldte

Med henvisning til forsikredes indlæg af 21. juli 2025 skal selskabet understrege, at det fortsat er selskabets opfattelse, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 11. september 2021. Beregningen af den løbende udbetaling skal derfor foretages med udgangspunkt i forsikredes hidtidige løn forud for forsikringsbegivenhedens indtræden, svarende til 695.940 kr. årligt.

Karenperioden er en forudbestemt tidsperiode, fastsat i forsikringsvilkårene, hvor der ikke kan ske udbetaling, selvom forsikringsbegivenheden er indtrådt. I henhold til forsikringsretlige principper indtræder forsikringsbegivenheden på det tidspunkt, hvor erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad. At udbetalingen først påbegyndes efter karenperiodens udløb den 1. januar 2022, ændrer ikke dette princip.

Repræsentanten henviser til ankenævnskendelse AKF 93984 af 19. februar 2020, og anfører, at det er virkningen af skaden – det vil sige det faktiske tab af erhvervsevne og lønindtægt – der udløser retten til dækning, og ikke tidspunktet, hvor den helbredsmæssige skade konstateres. Ved kendelsen bemærkede nævnet, at forsikringsdækningen i almindelighed bygger på et skadevirkningsprincip, medmindre der er tale om udbetaling til en arbejdsgiver.

Selskabet påpeger, at der i nærværende sag blev foretaget udbetaling til forsikredes arbejdsgiver pr. 1. januar 2022 i henhold til samarbejdsaftalen (Bilag 3). Udbetalingen til arbejdsgiveren havde til formål at kompensere arbejdsgiver for deres økonomiske tab som følge af forsikredes tab af erhvervsevne og samtidig fastholde forsikrede i sit arbejde. Forsikredes faktiske tab af erhvervsevne indtrådte den 11. september 2021, og udbetalingen blev opstartet med henblik på at kompensere arbejdsgiver for deres økonomiske tab. Der er derfor tidsmæssigt sammenfald mellem skadestidspunktet og forsikringsbegivenhedens indtræden.

Selskabet gør gældende, at dækningsniveauet - i overensstemmelse med forsikringsretlige principper – skal fastsættes på baggrund af dækningens størrelse på det tidspunkt, hvor forsikringsbegivenheden indtræder, og ikke på baggrund af dækningsniveauet ved karenperiodens udløb.

Hvis det lægges til grund, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 16. september 2021, hvor forsikrede fik inddraget sit ...certifikat ved afgørelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen (Forsikredes bilag: Vurdering af ...læge af 16. september 2021), så ændrer dette ikke på, at forsikredes hidtidige løn på dette tidspunkt var 695.940 kr. årligt. Det er herefter uden betydning, at forsikredes dækningsgivende løn var steget til 1.385.516 kr. årligt ved karenperiodens udløb.

Selskabet fastholder, at det er den hidtidige løn forud for forsikringsbegivenhedens indtræden, der lægges til grund ved beregningen af udbetalingen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af medicinsk helbredsundersøgelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen af 16/9 2021:

"Decision

UNFIT

...

Medical evaluation summary

Efter samtykker fra [klageren], har overlæge ... oplyst, at [klageren] blev indlagt for 1 uge siden indlagt på neurorehabiliteringen i ..., med stort højresidigt a.cerebri media infarkt, udgået fra a. carotis stenose. Har venesidig hemiparese og haft synsforstyrrelser på højre øje. [Klagerens] MC er dermed indraget d.d. Overlægen er bedt om at meddele [klageren] dette, ligesom jeg har meddelt det pr. mail til [klageren]."

Det fremgår bl.a. af klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne af 4/2 2022:

"Din sygdom

Hvornår var din første sygedag?

11.09.2021

Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)?

Hjerneinfarkt/apopleksi

...

Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.

ikke i stand til at opretholde min medical, sundheds godkendelse til at virke som ..."

Det fremgår af medicinsk helbredsundersøgelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen af 22/2 2022:

"Decision

UNFIT

...

Medical evaluation summary

Opfølgning sag ... Højresidig carotis dissektion med følgende emboli i højre a.cerebri media+anterio. Initialt svær venesidig hemiparese. Status efter 6 mdr.: a) nedsat syn på højre øje, med centralt scotom og højresidigt synsfelt udfald, og symptomer i form af manglende synsfelt til højre. Må dreje hovedet for at se ting objekter i højre synsfelt. b) venesidig neglekt i mindre grad. som opleves af [klageren]

ren] selv c) kompromitteret diadokinese på høj. hånd. Kan ikke udføre fingerspil ved dagens undersøgelse. Konklusion: 6 måneder efter det store media infarkt, skønnes tilstanden i det væsentlige stationær. Grundet de ovenfor seq., specielt det vesidige synsfelt udfald og den kompromiterede diadokinese på høj. hånd, vurderes det at [klageren] ikke opfylder kravene til class 1+2. [Klageren] ønsker godkendelse til LAPL, hvilket jeg er usikker på om er acceptabelt?"

Det fremgår bl.a. af klagerens arbejdsgivers brev af 16/11 2023:

"We hereby confirm that [klageren] has held a 50 percent part-time position from September 2020 until November 30, 2021, a total of 15 months.

...

The reason why [klageren] was granted an additional period, was due to ..."

Det fremgår af uddrag af samarbejdsaftalen om PFA Plus mellem klagerens arbejdsgiver og sel-skabet fra 1/3 2019:

"PFA Erhvervsevne

1. PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling i pensionsordninger, hvor der som udgangspunkt er skattemæssig fradragsret for indbetaling

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medarbejderen og yder indbetalingssikring, hvis medarbejderens erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke. Denne udbetaling kan dog ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af mistet certifikat.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medarbejderens generelle evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent.

PFA Pension kan dog alternativt yde løbende erhvervsevneforsikring, hvis medarbejderens erhvervsevne som ... er nedsat i dækningsberettiget grad. Erhvervsevnen som ... er nedsat i dette omfang, hvis medarbejderen af helbredsmæssige årsager mister sit certifikat om helbredsgodkendelse som ... og medarbejderens indtjening er nedsat med mindst 10 procent. Udbetaling på baggrund af mistet erhvervsevne som ... kan maksimalt ske i ti år. Hvis medarbejderen efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne i alle erhverv, vil PFA Pension fortsætte udbetalingen og fortsat yde indbetalingssikring. De præcise regler om dette er reguleret i Pensionsvilkår for PFA Plus, hovedafsnit 8.

Har medarbejderen ret til udbetaling, vil PFA Pension udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medarbejderen får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalings-sikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan dog maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Løbende udbetaling på baggrund af en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse som ... kan ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af en dækningsberettiget nedsættelse af den generelle erhvervsevne."

Det fremgår bl.a. af klagerens pensionsbevis af 2/6 2021:

"Din pensionsordning kan blive ændret

Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene, eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med [klagerens arbejdsgiver].

...

PFA Erhvervsevne

Løbende udbetaling på 50,00 % af din løn, årligt: 347.970 kr.

Hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv bliver nedsat:

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis du på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister dit certifikat om helbredsgodkendelse som ... og du ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... med lignende uddannelse, anciennitet og alder (se pensionsvilkårene, hovedafsnittet 'Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet'). Det er en betingelse, at dette sker inden den ..., hvor du er fyldt ... år. PFA kan til enhver tid kræve dokumentation for dit erhverv og din uddannelse inden for dette erhverv. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Udbetalingerne kan maksimalt ske i 10 år, og stopper senest, når du fylder ... år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den ..., hvor du er fyldt ... år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder ... år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt. Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

347.970 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver.

Engangsudbetaling 1.000.000 kr.

Du kan normalt få udbetalt beløbet, hvis din erhvervsevne inden for dit erhverv (se pensionsvilkår) bliver varigt nedsat med mindst 2/3 inden den 1. i måneden, efter du er fyldt ... år. Pengene kan tidligst blive udbetalt 12 måneder efter, din erhvervsevne blev nedsat i tilstrækkelig grad.

Ankenævnet *for* Forsikring

25.

102258

1.000.000 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis."

Det fremgår bl.a. af klagerens pensionsbevis af 3/2 2022:

"PFA Erhvervsevne

Løbende udbetaling på 50,00 % af din løn, årligt: 698.268 kr.

...

Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold

Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig.

Du er heller ikke forsikret, som det fremgår af dette pensionsbevis, hvis din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, er nedsat som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, på det tidspunkt, hvor du forhøjer eller tilvælger (opretter) PFA Erhvervsevne og/eller PFA Liv. Dette gælder uanset, om du modtager løn eller andre arbejdsindtægter på det pågældende tidspunkt. Det samme gælder, hvis du på det pågældende tidspunkt lider af eller er under undersøgelse for:

Kræft, kronisk hjerte- og nyresvigt, Sklerose (MS), Amyotrofisk Lateral Sklerose (ALS) eller anden motorisk nervecellesygdom (MND), muskelsvind (muskeldystrofi) eller Parkinson sygdom."

Det fremgår af pensionsvilkårene fra 2/6 2021:

"3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

3.1. Hvornår gruppeforsikringen dækker

En del af gruppepensionsordningen består af gruppeforsikringer. Gruppeforsikringerne begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen mellem forsikringstager og PFA Pension.

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have.

PFA Pensions antagelse af forsikringen eller forsikringerne er betinget af, at den forsikrede har et gyldigt certifikat om helbredsgodkendelse som ... jf. den til enhver tid gældende lovgivning og regler herom. PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation herfor. Hvis den forsikrede har mistet sit certifikat om helbredsgodkendelse som ... vil PFA Pension vurdere om, og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne eventuelt kan oprettes.

PFA Pension forpligter samtidig den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne eventuelt kan oprettes.

...

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden.

...

Ankenævnet *for* Forsikring

27.

102258

3.4. Den dækningsgivende løn

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.

...

5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen som ... i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring kan maksimalt ske i 10 år. Den forsikrede er ikke berettiget til samtidigt at få udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring efter de betingelser, der gælder for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv.

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, mister sit certifikat om helbredsgodkendelse som ... som er nødvendigt for at den forsikrede kan fortsætte sit arbejde som ... (herefter 'certifikat'), og den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

...

5.1.1.7. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

...

5.1.5. Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og dokumentere tabet af certifikatet ved at indsende dokumentation herom fra den certifikatudstedende ...medicinske klinik, læge og/eller myndighed. Den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv., hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen dækningsgivende løn. Hvis den dækningsgivende løn på revisorerklæringen mv. er lavere end den dækningsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en eventuel udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn ifølge revisorerklæringen mv.

...

5.1.9. Betydningen af indbetalingssikringen

5.1.9.1. For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension de løbende beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af den aftalte indbetaling til opsparing umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der

ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Indbetalingssikringen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5%.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling.

...

5.1.6. Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation, herunder hvis den forsikrede generhverver sit certifikat. Den forsikrede har også pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes indtjening. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

...

6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den forsikrede har ikke ret til løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til 50 procent eller mindre af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til 50 procent eller mindre af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

...

6.1.1.5. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

...

6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

...

6.1.6. Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet."

Det fremgår af uddrag af samarbejdsaftalen om PFA Plus mellem klagerens arbejdsgiver og selskabet, der gælder fra 1/3 2019:

"PFA Erhvervsevne

1. PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling i pensionsordninger, hvor der som udgangspunkt er skattemæssig fradragsret for indbetaling

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medarbejderen og yder indbetalingssikring, hvis medarbejderens erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke. Denne udbetaling kan dog ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af mistet certifikat.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medarbejderens generelle evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent.

PFA Pension kan dog alternativt yde løbende erhvervsevneforsikring, hvis medarbejderens erhvervsevne som ... er nedsat i dækningsberettiget grad. Erhvervsevnen som ... er nedsat i dette omfang, hvis medarbejderen af helbredsmæssige årsager mister sit certifikat om helbredsgodkendelse som ..., og medarbejderens indtjening er nedsat med mindst 10 procent. Udbetaling på baggrund af mistet erhvervsevne som ... kan maksimalt ske i ti år. Hvis medarbejderen efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne i alle erhverv, vil PFA Pension fortsætte udbetalingen og fortsat yde indbetalingssikring. De præcise regler om dette er reguleret i Pensionsvilkår for PFA Plus, hovedafsnit 8.

Har medarbejderen ret til udbetaling, vil PFA Pension udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medarbejderen får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan dog maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Løbende udbetaling på baggrund af en dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse som ... kan ikke ske samtidig med løbende udbetaling som følge af en dækningsberettiget nedsættelse af den generelle erhvervsevne."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1970'erne og bestrider et job, som kun må udføres, hvis klageren har gyldigt certifikat, fik en blodprop i hjernen den 11/9 2021, hvor han blev sygemeldt. På dette tidspunkt arbejdede klageren midlertidigt på deltid. Den 2/4 2022 anmeldte klageren erhvervsevnetab til selskabet. Selskabet anerkendte erhvervsevnetabet og betalte månedlige ydelser på 28.998 kr. til klagerens arbejdsgiver fra 1/1 2022. Klageren blev opsagt med fratrædelse den 31/5 2022, og fra 1/6 2022 betalte selskabet ydelserne til klageren.

Klageren er utilfreds med selskabets beregning af den månedlige ydelse. Klageren ønsker, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til løbende udbetaling på baggrund af den pensions- og dækningsgivende løn den 1/1 2022, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt på det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har vedvaret i 3 måneder ved karenperiodens udløb. Klageren mener derfor, at han har ret til udbetaling svarende til 50 % af den pensionsgivende løn på 1.396.536 kr. årligt, hvilket svarer til en månedlig løbende udbetaling på 58.189 kr.

Klageren har oplyst, at han indgik aftale med arbejdsgiveren om en midlertidig deltidsordning på 1/2 tid fra 1/9 2020 til 30/11 2021, hvorefter han automatisk ville overgå til sin fuldtidsstilling den 1/12 2021. Klageren fik fra 1/12 2021 udbetalt løn under sygdom svarende til en fuldtidsløn. Klageren har anført, at det er fuldtidslønnen, der skal være beregningsgrundlaget for de månedlige udbetalinger, idet forsikringsbegivenheden er indtrådt den 1/1 2022, hvor karenperioden på 3 måneder er udløbet. Klageren har henvist til sag 93.984. Klageren har anført, at pensionsindbetalingerne steg i forbindelse med overgangen til fuldtidslønnen, at det er uden betydning, at han aldrig vendte tilbage til sin fuldtidsansættelse, og at fuldtidslønnen afspejler den indkomst, han ville have haft de næste 10 år, hvis han ikke havde mistet sit certifikat. Klageren har anført, at "efter ordlyden i punkt 3.4 fremgår det klart, at den dækningsgivende løn er lig med den løn, som [klagerens arbejdsgiver] til enhver tid har oplyst til PFA Pension, som er afgørende for beregning af den løbende udbetaling til [klageren]". Klageren har anført, at uklarheder i forsikringsbetingelserne må fortolkes til ugunst for selskabet, der har konciperet aftalevilkårene.

Selskabet har anført, at forsikringsbegivenheden er indtrådt den 11/9 2021, hvor erhvervsevnen nedsættes i dækningsberettigende grad, og at den dækningsgivende løn fastlåses til det niveau, som er oplyst af arbejdsgiveren på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden. Det er således ikke den dækningsgivende løn på tidspunktet for karenperiodens udløb, der er afgørende. Selskabet har anført, at "hvis det lægges til grund, at forsikringsbegivenheden indtrådte den 16. september 2021, hvor forsikrede fik inddraget sit ...certifikat ved afgørelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen (Forsikredes bilag: Vurdering af ...læge af 16. september 2021), så ændrer dette ikke på, at forsikredes hidtidige løn på dette tidspunkt var 695.940 kr. årligt". Selskabet har oplyst, at klageren steg i løn til 1.385.516 kr. årligt den 1/12 2021 i forbindelse med overgangen til fuldtidsstillingen, hvilket også fremgår af pensionsbeviset af 3/2 2022. Denne løn afspejler ikke en arbejdsindsats, som klageren reelt ydede, da han aldrig påbegyndte fuldtidsstillingen. Selskabet har anført, at klagerens erhvervsevne allerede på dette tidspunkt var nedsat i dækningsberettigende grad, men at pensionsbeviset af 3/2 2022 blev fremsendt inden klagerens anmeldelse. Det fremgår af pensionsbeviset, at klageren skal give besked, hvis han forhøjer sin erhvervsevnetabsforsikring, da han ikke er forsikret, som det fremgår af pensionsbeviset og pensionsvilkårene, hvis hans erhvervsevne allerede er nedsat som beskrevet i pensionsbeviset og pensionsvilkårene. Forhøjelser af dækninger omfatter også forhøjelser, der skyldes stigning i indbetaling efter pensionsvilkårenes punkt 3.1. Selskabet har anført, at der blev foretaget udbetaling til klagerens arbejdsgiver pr. 1/1 2022 i henhold til samarbejdsaftalen.

Det fremgår af medicinsk helbredsundersøgelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen af 16/9 2021, at klageren vurderes "UNFIT".

Det fremgår af klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne af 4/2 2022, at klagerens første sygedag var den 11/9 2021 på grund af hjerneinfarkt/apopleksi, og at "ikke i stand til at opretholde min medical, sundheds godkendelse til at virke som ...".

Det fremgår af medicinsk helbredsundersøgelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen af 22/2 2022, at klageren vurderes "UNFIT".

Det fremgår af arbejdsgiverens brev af 16/11 2023, at "we hereby confirm that [klageren] has held a 50 percent part-time position from September 2020 until November 30, 2021, a total of 15 months".

Det fremgår af pensionsbevis af 2/6 2021, at den løbende udbetaling udgør 50 % af den årlige løn, hvilket svarer til 347.970 kr. årligt, og at "udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. ... Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver".

Det fremgår af pensionsbevis af 3/2 2022, at den løbende udbetaling udgør 50 % af den årlige løn, hvilket svarer til 698.268 kr. årligt, og at "du er heller ikke forsikret, som det fremgår af dette pensionsbevis, hvis din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, er nedsat som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, på det tidspunkt, hvor du forhøjer eller tilvælger (opretter) PFA Erhvervsevne og/eller PFA Liv. Dette gælder uanset, om du modtager løn eller andre arbejdsindtægter på det pågældende tidspunkt".

Det fremgår af aftalegrundlaget, at der er to vurderingsgrundlag. Det ene vurderingsgrundlag fremgår af pensionsvilkårenes punkt 5 om "særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet". Det andet vurderingsgrundlag fremgår af pensionsvilkårenes punkt 6 om "særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv".

Det fremgår af punkt 3.4 i pensionsvilkårene, at "den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af".

Det fremgår af punkt 5.1 i pensionsvilkårene, at "PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen som ... i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde". Det fremgår af punkt 5.1.1.1 i pensionsvilkårene, at "erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, mister sit certifikat om helbredsgodkendelse som ... som er nødvendigt for at den forsikrede kan fortsætte sit arbejde som ... (herefter 'certifikat'), og den forsikrede – efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige ... med lignende uddannelse, anciennitet og alder".

Pensionsvilkårene indeholder tilsvarende bestemmelser i punkt 6.1 og 6.1.1.1 i relation til dækningen ved nedsat erhvervsevne inden for alle erhverv, hvor der ikke er krav om arbejde som angivet i certifikatet.

Nævnet bemærker, at en karensperiode i en erhvervsevnetabsforsikring må betragtes som en selvrisikoperiode. Forsikringsbegivenheden anses for at være indtrådt ved karensperiodens start, selvom selskabets forpligtelse til at yde dækning først begynder, når karensperioden er udløbet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet – da selskabet har betalt ydelser til arbejdsgiveren på grund af klagerens erhvervsevnetab, og da sagen herved adskiller sig fra sag 93.984 – er berettiget til at anse forsikringsbegivenheden for indtrådt og karensperioden for påbegyndt på det tidspunkt, hvor klageren som følge af blodproppen enten er sygemeldt og opfylder betingelserne for dækning efter pensionsvilkårenes punkt 6, eller i forhold til sit certifikat er erklæret for "unfit" og opfylder betingelserne for dækning efter pensionsvilkårenes afsnit 5. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har anset forsikringsbegivenheden for indtrådt i september 2021, og at selskabet på den baggrund har beregnet de løbende udbetalinger i henhold til klagerens deltidsløn på 695.940 kr.

Ankenævnet for Forsikring

35.

102258

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har foretaget udbetalinger til klagerens arbejdsgiver fra karenperiodens udløb den 1/1 2022. Det fremgår af klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne, at første sygedag var 11/9 2021 på grund af hjerneinfarkt/apopleksi. Det fremgår af medicinsk helbredsundersøgelse fra Trafik-, Bygge- og Boligstyrelsen af 16/9 2021, at klagerens vurderes "UNFIT". Nævnet bemærker, at han ikke ses at have været i stand til efterfølgende at få sit certifikat "tilbage" efter hjerneinfarkt/apopleksien.

Nævnet har også lagt vægt på, at pensionsvilkårene ikke ses at indeholde en bestemmelse, der giver mulighed for at anvende et gennemsnit af eksempelvis op til de 4 seneste års indtjening, hvis dette giver et mere retvisende billede af den forsikredes indtjeningsevne. Herved adskiller sagen sig fra f.eks. sag 103.643.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han under sygemeldingen modtog fuldtidsløn fra sin arbejdsgiver fra 1/12 2021, fordi han automatisk overgik til sin fuldtidsstilling – kan ikke føre til andet resultat, henset til ordlyden af forsikringsbetingelserne.

Nævnet bemærker, at det fremgår af uddrag af samarbejdsaftalen mellem selskabet og klagerens arbejdsgiver, at "har medarbejderen ret til udbetaling, vil PFA Pension udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medarbejderen får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag".

Nævnet bemærker videre, at nævnet ved afgørelsen af denne sag ikke har taget stilling til, om selskabet skal fylde op til en deltids- eller fuldtidsløn. Hvis dette måtte blive et tvistepunkt mellem parterne i denne sag, kan klageren indgive en ny klage til nævnet om spørgsmålet. Nævnet bemærker, at problemstillingen vedr. "deltidsløn" blandt andet er omtalt i sagerne 96.229 (mindretalsudtalelsen) og 97.096.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

36.

102258

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

37.

102258

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand