

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 102469:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 23/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Dette skriv er udarbejdet i samarbejde med [fagforening] og skal betragtes som en klage over afgørelse om afvisning af udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Jeg er tilkendt fleksjob pr. 21.06.2024, 9 timer ugentligt. Min erhvervsevne er dermed varigt nedsat til mindre end 2/3 i ethvert erhverv. I følge vilkårene for min forsikring for tab af erhvervsevne ved Sampension, er der ret til udbetaling/præmiefritagelse, hvis min generelle erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykke, bliver nedsat i ethvert erhverv.

I følge vilkårene er det medicinske erhvervsevnetab betinget af min evne til at bestride et passende fuldtidsarbejde ud fra helbredsæssige kriterier. Det er uden betydning, om lønnen i arbejdet er mindre end min hidtidige løn.

Når jeg kigger på mit forsikringsoverblik, fremgår det at engangsbeløbet på 150.000 kr. er betinget af den nedsatte erhvervsevne, mens invalidepensionen er betinget af gruppeforsikringen. Alt-så bør jeg som minimum have krav på engangsbeløbet og præmiefritagelsen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling og præmiefritagelse."

Ankenævnet for Forsikring

2.

102469

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

"Sagen drejer sig om, hvorvidt tilkendelse af dækning ved varigt erhvervsevnetab udelukkende baserer sig på en medicinsk vurdering. Dertil kommer spørgsmålet, om der gælder samme regler for tilkendelse af henholdsvis invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Klager er omfattet af dækning ved 50 % erhvervsevnetab. Forsikringsvilkårene vedlægges som bilag 1. Reglerne for udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab fremgår af afsnit G, § 40.

For at opnå berettigelse til varig dækning skal flere kriterier være opfyldt. Det fremgår således af § 40, stk. 3:

'Fastsættelse af omfanget af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en vurdering af medarbejderens varige medicinske og økonomiske erhvervsevnetab, jf. stk. 4-6, samt medarbejderens arbejdstid, jf. stk. 7. Alle betingelser skal være opfyldt.'

Der gælder følgende for det økonomiske erhvervsevnetab, jf. § 40, stk. 5:

'Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, er det økonomiske erhvervsevnetab betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke ikke vil kunne oppebære en større arbejdsindtægt end

- *1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab*
- *1/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 af lønnen, før erhvervsevnen blev nedsat.*

Indtægt fra ansættelse i fleksjob og anden ansættelse, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, indgår på lige fod med lønindtægt, uanset om en del af indtægten bliver betalt af det offentlige som et tilskud til fleksjobarbejdsgiveren eller medarbejderen.'

Jf. § 42, stk. 1 og § 43, stk. 1 er det en forudsætning for tilkendelse af såvel varig præmiefritagelse og invalidepension som for udbetaling af invalidesum, at betingelserne er opfyldt som beskrevet i § 40.

Det vil sige, at der gælder samme regler for tilkendelse af alle dækningerne ved varigt erhvervsevnetab, hvorfor det ikke er muligt for klager at opnå berettigelse til enkelte af ydelserne.

Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning er en arbejdsmarkedspension. Klager blev optaget i Sompension den 1. november 2001 som led i en pensionsgivende ansættelse ved ... Ordningen er oprettet uden indtægtssikring og med dækning ved 50 % erhvervsevnetab.

I 2007 blev klager [sygdom]. Selskabet har udbetalt en forsikringssum ved kritisk sygdom i denne forbindelse.

I det aktuelle forløb kontaktede klager selskabet den 5. januar 2023 og oplyste, at hun var blevet opsagt pr. 1. februar 2023 på grund af sygdom (bilag 2). Klager oplyste, at hun efter fratrædelsen skulle overgå til sygedagpenge i kommunen og gennemgå en arbejdsprøvning.

Selskabet modtog klagers ansøgning og bilag til ansøgningen i dagene 9. og 10. januar 2023 (bilag 3 og 3a). Ligeledes modtog selskabet akter fra klagers sygedagpengesag og journal fra egen læge (bilagene 4, 4a og 5). Det fremgik, at klager var sygemeldt og opsagt på grund af følger efter [sygdom].

På den baggrund bevilgede selskabet midlertidig dækning for erhvervsevnetab pr. den 1. februar 2023, hvor klager var fratrådt det pensionsgivende job, jf. bilag 6. Den midlertidige dækning blev løbende forlænget, mens klager var under erhvervsafklaring i jobcentret. Akter og korrespondance for denne periode er vedlagt i form af bilagene 7-7b.

Den 24. maj 2024 ringede klager til selskabet og oplyste, at hun muligvis snart ville blive godkendt til fleksjob (bilag 8). Selskabet gjorde opmærksom på reglen om, at klager maksimalt måtte kunne tjene halvdelen af, hvad hun havde tjent tidligere. Det blev aftalt, at klager skulle indsende dokumentation for evt. godkendelse til fleksjob.

Den 20. juni 2024 modtog selskabet klagers bevilling af fleksjob (bilag 9). Samtidig forelå sagsakter fra jobcentret (bilag 9a). Klager havde gennemgået en længerevarende praktik og var nu godkendt til fleksjobordningen med mulighed for en fleksjobansættelse som ... ni timer om ugen.

Klagers erhvervsevne var således afklaret, og selskabet vurderede, om klager kunne opnå varig dækning efter § 40 i vilkårene. Klager havde tidligere ernæret sig som ..., og hendes pensionsgivende årsløn i det ordinære job var af arbejdsgiveren oplyst til 333.319,20 kr. (januar 2023). Dette svarer til 27.776 kr. om måneden. Efter klagers godkendelse til fleksjob vil klager uden tvivl kunne oppebære en indtægt, der overstiger 13.888 kr. (dvs. halvdelen af 27.776 kr.) om måneden, eftersom fleksløntilskuddet i sig selv udgør mere end de 13.888 kr., og dertil kommer lønnen fra arbejdsgiver. Det betyder, at klager jf. § 40, stk. 5 ikke opfylder kravet for det økonomiske erhvervsevnetab, hvilket er en betingelse for udbetaling/præmiefritagelse.

På den baggrund meddelte selskabet den 23. juli 2024, at klager ikke var berettiget til varig dækning (bilag 10). Der blev ydet midlertidig dækning frem til den 1. juli 2024, og herefter stoppede udbetalingen og præmiefritagelsen.

Klager var uenig i afgørelsen og henvendte sig telefonisk den 16. august 2024 og 21. august 2024 samt ved digital besked den 22. august 2024 (bilag 10a/10). Det ses af den digitale besked, at klager var af den opfattelse, at der gælder forskellige regler for udbetaling af invalidepension og bevilling af præmiefritagelse/invalidesum. Klager mente sig berettiget til præmiefritagelse og invalidesum med henvisning til en medicinsk vurdering, mens hun derimod skrev, at invalidepensionen 'var betinget af gruppelivsforsikringen'.

Selskabet besvarede henvendelsen den 19. september 2024 og oplyste, at både invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum stammer fra gruppeforsikringen; at reglerne for tilkendelse af de tre dækninger er ens, og at det medicinske erhvervsevnetab ikke kan stå alene i afgørelsen, da der jf. § 40, stk. 3 er flere betingelser, der skal være opfyldt, for at der kan opnås dækning (bilag 10). Efterfølgende er sagen klagebehandlet i selskabet den 18. oktober 2024, hvor afgørelsen er opretholdt (bilag 11).

Klager har i forløbet bl.a. henvist til formuleringer på selskabets pensions- og forsikringsoversigt /pensionsoverblik i forbindelse med hendes opfattelse af, at reglerne for tilkendelse ikke er ens

for løbende udbetaling og sum/præmiefritagelse. Oversigterne har været tilgængelige for klager på selskabets hjemmeside. Selskabet vedlægger bilag 12/12a som eksempel på disse dokumenter.

Selskabets stillingtagen til klagen

Selskabet fastholder, at ud over de medicinske betingelser skal betingelserne om lønnedgang og nedgang i arbejdstid være opfyldt for tilkendelse af varig dækning.

Selskabet gør følgende gældende:

- For at der kan indtræde ret til varig dækning ved erhvervsevnetab, skal alle følgende kriterier være opfyldt, jf. § 40, stk. 3:
 - tilstrækkelig nedsat erhvervsevne ud fra helbredsmæssige kriterier (§ 40, stk. 4) og
 - tilstrækkelig lønnedgang (§ 40, stk. 5) og
 - tilstrækkelig nedsat arbejdstid (§ 40, stk. 7).
- Er alle betingelser opfyldt, ydes der invalidesum/præmiefritagelse, og der udbetales invalidesum. Reglerne for bevilling af de omtalte ydelser er ens, det følger af § 40 og § 42 stk. 1 og § 43, stk. 1.
- Klagers opfattelse af, at det er tilstrækkeligt at opfylde de medicinske kriterier efter § 40, stk. 4 for at blive berettiget til invalidesum og præmiefritagelse, er derfor ikke korrekt.
- Selskabet kan ikke genkende, at klagers opfattelse skulle finde støtte i selskabets pensions-overblik-/oversigt, som klager har henvist til. Oversigterne skal i øvrigt ses i sammenhæng med de fuldstændige betingelser i forsikringsvilkårene, og derfor fremgår der også en henvisning til selskabets vilkår på oversigterne.
- Selskabet har ikke indhentet dokumentation for klagers konkrete indkomst efter godkendelsen til fleksjobordningen. I forbindelse med et tilbud på indbetaling af pensionsbidrag fra forsikredes fleksjobarbejdsgiver har selskabet dog fået oplyst, at den pensionsgivende årsløn er 58.800 kr., hvilket i en ni timers ansættelse svarer til en timeløn på 125,- kr. Selskabet vedlægger en vejledende beregning i form af bilag 13. Beregningen er foretaget i fleksjobberegneren på star.dk (hjemmeside for Styrelsen for Arbejdsmarked og rekruttering) og viser den samlede indtægt i et fleksjob (løn og fleksløntilskud) for ni ugentlige arbejdstimer med en timeløn på 125 kr. – svarende til 20.042 kr. i månedlig indtægt.
- Der er ingen tvivl om, at forsikredes godkendelse til fleksjobordningen qua løntilskuddet sætter klager i stand til at kunne oppebære en indtægt, der overstiger halvdelen af tidligere indtægt.

På den baggrund må ankenævnet give selskabet medhold i, at klager ikke er berettiget til varig dækning."

Klageren har den 21/11 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg mener fortsat, at jeg må være berettiget til udbetaling af invalidesummen på 150.000 kr. og præmiefritagelse - selv om jeg ikke aktuelt er berettiget til udbetaling af månedlig invaliderente."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af skadeanmeldelse af 9/1 2023 fremgår bl.a.:

"3B. Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen?:

20-8-2007 da jeg fik [sygdom].

...

3D. Hvordan påvirker sygdommen din erhvervsevne?:

Bliver hurtigt udtrættet og let stresset. Støj og snak påvirker udtrætningen negativ. Ved udtrætning får jeg ondt i maven og influenzalignende symptomer ved udtrætning får jeg ordfindingsproblemer og venstre øje påvirkes samt ondt i venstre side af hovedet når jeg er træt mister jeg min koncentrationsevne og mister overblikket."

Selskabet har i mail af 27/3 2023 til klageren bl.a. anført:

"Vi har nu vurderet, at du har ret til midlertidig dækning fra din pensionsordning fra den 1. februar 2023. Dermed får du dækning fra tidspunktet for din fratrædelse.

Dækningen er bevilget indtil den 30. september 2023, hvor vi vil vurdere, om du fortsat opfylder betingelserne.

Midlertidig præmiefritagelse

Du får midlertidig præmiefritagelse på din pensionsordning. Det betyder, at der stadig indbetales en månedlig præmie til din pensionsordning. Præmiefritagelsen kan reguleres op eller ned fra år til år. Du kan læse mere om præmiefritagelse i dine vilkår.

Midlertidig udbetaling fra gruppelivsforsikringen

Forenede Gruppeliv udbetaler en midlertidig invaliderente, som er 5.556 kr. om måneden. Du skal betale skat af invaliderenten. Udbetalingen sker til din NemKonto.

Forenede Gruppeliv vil kontakte dig omkring udbetalingen via e-Boks inden for 10 hverdage. Du får midlertidig præmiefritagelse på dækningerne i gruppelivsforsikringen, og det betyder, at du fortsat er dækket af gruppelivsforsikringen."

Af selskabets telefonnotat af 24/5 2024 fremgår bl.a.:

"Kunden ringer for at gøre opmærksom på, at hun muligvis bliver tilkendt fleksjob d. 18.6.2024. Hendes midl. dækning fra os er forlænget indtil 31.6.24. Hun bedes indsende dok. for tilkendelsen i så fald, og gøres opmærksom på at hun max må tjene halvdelen af sin tidl. løn ifølge reglerne ved flexjob. (Lønben). Accepterer og vil indsende dok. hvis hun får tilkendt flexjob."

Jobcenteret har i brev af 20/6 2024 til klageren bl.a. anført:

"Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse om, at du er visiteret til fleksjob fra den 21. juni 2024.

Det sker på baggrund af det møde, som du har haft med vores Rehabiliteringsteam. De har indstillet dig til fleksjob, og Jobcenteret har nu visiteret dig til det. Indstillingen er vedlagt som bilag.

Hvorfor har vi godkendt dig til fleksjob?

Vi er enige med Rehabiliteringsteamet i, at du ikke kan arbejde på ordinære vilkår. Din arbejdsevne er varigt nedsat som følge af sygdom. Du fik [sygdom] i 2007. Følgerne af dette er udtrætningsproblematik, synsmæssige udfordringer, kognitive udfordringer og afledte nakkesmerter.

Du har deltaget i en praktik som ... siden den 7. marts 2023. Du har udviklet din arbejdsevne, så du kan arbejde 9 timer pr. uge fordelt på 3 dage/uge."

I mail af 23/7 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har fået besked om, at du er godkendt til fleksjob. Da din erhvervsevne er afklaret, stopper den midlertidige dækning, og vi har vurderet din sag efter reglerne om varigt erhvervsevnetab.

I fleksjob vil du kunne oppebære en indtægt over halvdelen af din tidligere indtægt

I vores vurdering er indgået oplysning om, at du tjente 333.319,20 kr. om året, før du blev syg.

Med din godkendelse til fleksjob vil du kunne oppebære en indtægt, der er større end halvdelen af din tidligere løn. Fleksløntilskuddet indgår i beregningen. Du opfylder derfor ikke betingelserne for dækning for varigt erhvervsevnetab. Du kan læse betingelserne i § 39 under afsnit G i dine vilkår.

Træf en beslutning om, hvordan din pensionsordning skal fortsætte

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvad der skal ske med pensionsordningen.

Du har 12 måneder til at bestemme, hvad der skal ske, fra den dag, udbetalingerne fra os ophører.

Hvis du ikke gør noget inden den 1. juli 2025, bliver din pensionsordning ændret til en præmiefri forsikring (fripolice), og det betyder, at dækningerne enten bliver mindre eller bortfalder."

Selskabet har i mail af 19/9 2024 til klageren bl.a. anført:

"Vi har som ønsket gennemgået din sag på ny.

Først og fremmest kan vi oplyse, at både invalidepension, invalidesum og præmiefritagelse er en del af gruppeforsikringerne. Når der henvises til gruppeforsikringerne i vilkårene, omhandler det derfor alle tre forsikringsdækninger jf. dine vilkår afsnit D, § 15 stk. 4.

For at være berettiget til udbetaling som følge af nedsat erhvervsevne er det et krav, at erhvervsevnen er nedsat varigt med mindst halvdelen i alle erhverv jf. vilkårenes afsnit G § 40 stk. 1. Derudover er det et krav, at man maksimalt kan oppebære halvdelen af den løn man havde inden man blev syg jf. dine vilkår afsnit G § 40 stk. 5. Selvom din erhvervsevne er nedsat til under halvdelen, kan dette desværre ikke stå alene, da der også er krav om økonomisk nedgang. Alle betingelser skal være opfyldt ifølge § 40, stk. 3.

Med din godkendelse til fleksjob, vil du således være i stand til at oppebære en indtægt, der er større end halvdelen af din tidligere løn. Vi kan derfor ikke udbetale dækning for varigt erhvervsevnetab til dig, da betingelsen om økonomisk nedgang ikke er opfyldt."

Ankenævnet for Forsikring

7.

102469

Af pensionsoversigt af 1/11 2024 fremgår bl.a.:

"

Ved tab af 1/2 erhvervsevne pr. 01.01.2023		Skattekode*
Invalidesum som gruppeforsikring	5	150.000 kr.
Månedlig invalidepension som gruppeforsikring Udbetales længst til du fylder 69 år	1	5.555 kr.
Der er også mulighed for midlertidig udbetaling, hvis din erhvervsevne er nedsat med mindst 1/2 i 3 måneder.		
Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved varigt eller midlertidigt tab af 1/2 af din erhvervsevne.		
I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.		

...

Ophør af dine forsikringer
<i>Gruppeforsikringer</i> Dine gruppeforsikringer bortfalder senest, når du fylder 69 år ('din udløbsalder'). Hvis indbetalingen til din pensionsordning ophører pr. 31.01.2023, bortfalder ovenstående forsikringer pr. 01.02.2024, medmindre forsikringerne er bortfaldet tidligere, jf. ovenstående afsnit. Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil gruppeforsikringer som regel bortfalde. <i>Øvrige forsikringer</i> Øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, bortfalder senest, når du fylder 69 år. Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil dine øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde.

...

Indbetaling og løn
Din indbetaling og pensionsgivende løn har betydning for størrelsen af dine forsikringer og pensioner, som derfor kan ændre sig, hvis indbetalingen og lønnen ændrer sig. Den månedlige indbetaling pr. 01.01.2023 er anvendt til: - gruppeforsikring 788,44 kr. - arbejdsmarkedsbidrag 277,77 kr. - foreløbig indkomstskat af aldersforsikring/dødsfaldssum uden fradragsret 402,84 kr. - pension 2.003,04 kr. Pensionsgivende løn 27.776,60 kr. Fra årets start til 31.01.2023 har vi brugt 517,04 kr. til ratepension og ophørende alderspension og 1.671,27 kr. til aldersforsikring og dødsfaldssum uden fradragsret. I 2023 kan du maksimalt bruge 60.900,00 kr. i alt på dine ratepensioner og ophørende alderspension samt 8.800,00 kr. i alt på dine aldersforsikringer og dødsfaldssum uden fradragsret. Samtidig har vi fra årets start til 31.01.2023 tilbageholdt 1.114,18 kr. i a-skat.

"

Ankenævnet for Forsikring

8.

102469

Af "Dit pensionsoverblik" af 1/11 2024 fremgår bl.a.:

"Dit pensionsoverblik"

...

Pensionsoverblikket er gældende på opførelsesdatoen og er et øjebliksbillede pr. 1. november 2024. Dit pensionsoverblik er et samlet overblik over dine udbetalinger, når du går på pension, mister din erhvervsevne, får konstateret en kritisk sygdom eller dør.

...

	Engangsbeløb	Ophørende årlig udbetaling	Livsvarig årlig udbetaling	Forklaring
--	--------------	----------------------------	----------------------------	------------

...

Dine forsikringer pr. 1. januar 2023				
Ved tab af erhvervsevne				Forsikringen bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og din erhvervsevne varigt er nedsat med mindst 1/2. Der er også mulighed for udbetaling, hvis din erhvervsevne er midlertidigt nedsat i mere end 3 måneder.
Invalidesum	150.000 kr.			
Invalidepension		66.660 kr.		

...

Forudsætninger

...

Ved tab af erhvervsevne

Invalidesummen bliver udbetalt til dig, hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne.

Invalidepension bliver udbetalt til dig, hvis du fratræder dit job på grund af nedsat erhvervsevne. Din generelle erhvervsevne skal være varigt nedsat med mindst 1/2 i alle erhverv. Forsikringen bliver også udbetalt, hvis din erhvervsevne er nedsat med mindst 1/2 i mere end 3 måneder."

Af udskrift fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings hjemmeside fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

"Beregn din indtægt i et fleksjob"

Hvis du kender din timeløn og antal løntimer pr. uge, kan du her få en vejledende beregning af din indtægt i et fleksjob.

Resultat

Du har angivet, at du får løn for 9 timer om ugen, og at din timeløn inkl. pension udgør **125 kr.** Dermed udgør din månedsløn fra arbejdsgiveren **4.875 kr.**

Månedslønnen for fuldtidsarbejde (37 timer/uge) i den pågældende stilling er antaget at udgøre 20.042 kr. (37 timer * 125 kr. pr. time * 52 uger / 12 mdr.)

Lønnen fra arbejdsgiveren bliver suppleret med et fleksløntilskud, der højest kan udgøre **19.952 kr.** pr. måned. Tilskuddet aftrappes med 30 pct. af lønnen fra arbejdsgiveren indtil **16.323 kr.** pr. måned, og herefter med 55 pct. af det beløb der overstiger **16.323 kr.** måned.

Tilskuddet aftrappes med 30 pct. af lønnen på 4.875 kr. = 1.462 kr. Fleksløntilskuddet er beregnet til 19.952 - 1.462 kr. = 18.490 kr.

Da tilskud og løn tilsammen maksimalt kan udgøre lønnen for fuldtidsarbejde nedsættes tilskuddet yderligere til 15.167 kr.

Den samlede månedsindtægt inkl. pension og ATP udgør herefter 20.042 kr. som er niveauet for fuldtidsarbejde."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit D Dækninger

§ 15. Anvendelse af præmien

...

Stk. 4.

...

Basispension

Basispension indeholder følgende obligatoriske dækninger:

Gruppeforsikringer, som omfatter

Dækninger ved erhvervsevnetab, jf. afsnit G

- Invalidesum på 150.000 kr.
- Invalidepension på 20 % af den pensionsgivende løn

...

Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

...

§ 38. Generelle regler

...

Stk. 2. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om udbetaling/præmiefritagelse er betinget af, at medarbejderens erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller 1/3 af fuld erhvervsevne.

...

Stk. 13. Ændres medarbejderens indtægter således, at forudsætningerne for uændret udbetaling/præmiefritagelse ikke længere er til stede, ændres/ophører udbetaling/præmiefritagelse.

...

§ 39. Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab

Stk. 1. Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab i henhold til stk. 2-9 er betinget af, at

- medarbejderens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat i nuværende erhverv med mindst
 - 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
 - 2/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3, og
- medarbejderen på grund af erhvervsevnenedsættelsen maksimalt er i stand til at arbejde
 - 1/2 af den aftalte arbejdstid, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
 - 1/3 af den aftalte arbejdstid, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Stk. 2. Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, sker der midlertidig udbetaling/præmiefritagelse til medarbejderen, hvis medarbejderen på grund af erhvervsevnenedsættelsen maksimalt kan oppebære

- 1/2 af den hidtidige løn, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3 af den hidtidige løn, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Indtægt fra ansættelse i fleksjob og anden ansættelse, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, indgår på lige fod med lønindtægt, uanset om indtægten hel eller delvis bliver betalt af det offentlige som et tilskud til arbejdsgiveren eller medarbejderen.

...

Stk. 8. Midlertidig udbetaling/præmiefritagelse bevilges for kortere perioder ad gangen. Den samlede periode kan maksimalt udgøre 24 måneder. Dog kan Sampension i særlige tilfælde forlænge udbetalingen/præmiefritagelsen. Den samlede forlængelse kan højst udgøre 12 måneder. Størrelsen af den midlertidige udbetaling/præmiefritagelse er ugaranteret i udbetalingsperioden jf. § 24.

Stk. 9. Midlertidig udbetaling/præmiefritagelse ophører under alle omstændigheder, når Sampension kan foretage en endelig vurdering af medarbejderens erhvervsevnetab efter reglerne om varigt erhvervsevnetab.

§ 40. Udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab

Stk. 1. Der er ret til udbetaling/præmiefritagelse, hvis medarbejderens generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat i ethvert erhverv med mindst

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 2/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Stk. 2. Den generelle erhvervsevne er erhvervsevnen i ethvert erhverv og ikke kun det erhverv, som medarbejderen er uddannet eller beskæftiget indenfor. Ved vurderingen af den generelle erhvervsevne indgår medarbejderens mulighed for – under hensyntagen til alder, uddannelse og joberfaring – via omskoling, genoptræning og revalidering at blive i stand til at udføre andet arbejde.

Stk. 3. Fastsættelse af omfanget af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en vurdering af medarbejderens varige medicinske og økonomiske erhvervsevnetab, jf. stk. 4-6, samt medarbejderens arbejdstid, jf. stk. 7. Alle betingelser skal være opfyldt.

Stk. 4. Det medicinske erhvervsevnetab er betinget af medarbejderens evne til at bestride et passende fuldtidsarbejde ud fra helbredsmæssige kriterier. Det er uden betydning, om lønnen i arbejdet er mindre end medarbejderens hidtidige løn.

Stk. 5. Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, er det økonomiske erhvervsevnetab betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke ikke vil kunne oppebære en større arbejdsindtægt end

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 af lønnen, før erhvervsevnen blev nedsat.

Indtægt fra ansættelse i fleksjob og anden ansættelse, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, indgår på lige fod med lønindtægt, uanset om en del af indtægten bliver betalt af det offentlige som et tilskud til fleksjobarbejdsgiveren eller medarbejderen.

Stk. 6. Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, er det økonomiske erhvervsevnetab betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke har et indtægtstab, der medfører, at indtægten er mindre end den aftalte procentdel af medarbejderens løn. I indtægten indgår offentlige ydelser og tilskud mv., jf. § 41.

Stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling/præmiefritagelse, at medarbejderen ikke er i stand til at arbejde mere end

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 af arbejdstiden, før erhvervsevnen blev nedsat.

Stk. 8. Hvis der er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, starter udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab tidligst fra det tidspunkt, hvor udbeta-

ling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab ophører. Størrelsen af udbetalingen/præmiefritagelse er ugaranteret i udbetalingsperioden jf. § 24.

§ 41. Indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring

Stk. 1. Hvis der i henhold til pensions- og forsikringsoversigten er ret til udbetaling af en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, er det en betingelse, at pensionsbidraget indbetales i henhold til den overenskomst- eller ansættelsesaftale, der ligger til grund for pensionsordningen, og at der er indberettet en pensionsgivende løn.

Ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring bortfalder derfor, hvis pensionsordningen bliver omskrevet til præmiefri forsikring.

Stk. 2. Medarbejdere, der har ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring, får udbetalt forskellen mellem den aftalte procentdel af medarbejderens løn og den aktuelle indtægt på udbetalingstidspunktet. ...

...

§ 42. Invalidepension/ invalidepension som gruppeforsikring/ præmiefritagelse

Stk. 1 Udbetaling af invalidepension/invalidepension som gruppeforsikring/præmiefritagelse er betinget af, at erhvervsevnen er midlertidigt eller varigt nedsat efter vilkårene i §§ 39 og 40 i det omfang, der fremgår af pension- og forsikringsoversigten.

...

§ 43. Invalidesum som gruppeforsikring

Stk. 1. Udbetaling af invalidesum som gruppeforsikringer betinget af, at erhvervsevnen er varigt nedsat efter vilkårene i § 40 i det omfang, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten."

Nævnet udtaler:

Klageren fratrådte sit fuldtidsarbejde den 1/2 2023 som følge af sygdom og overgik til sygedagpenge. Den 21/6 2024 blev hun bevilget fleksjob 9 timer om ugen. Selskabet har foretaget udbetalinger til klageren og ydet præmiefritagelse fra 1/2 2023 til 1/7 2024 på midlertidigt grundlag. Selskabet er herefter overgået til at vurdere klagerens generelle erhvervsevne og har standset dækningen under henvisning til, at klagerens indtægt i fleksjob overstiger halvdelen af hendes fuldtidsløn i 2023.

Klageren har anført, at hendes erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv, idet hun er tilkendt fleksjob 9 timer om ugen. Hun har anført, at der ifølge forsikringsbetingelserne er ret til udbetaling og præmiefritagelse, når den generelle erhvervsevne bliver nedsat på grund af sygdom eller ulykke, idet det medicinske erhvervsevnetab er betinget af hendes evne til at bestride et passende fuldtidsarbejde ud fra helbredsmæssige kriterier, uanset om lønnen er mindre end hendes hidtidige løn. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsoverblik,

at engangsbeløbet på 150.000 kr. er betinget af nedsat erhvervsevne, mens invalidepensionen er betinget af gruppeforsikringen, hvorfor hun som minimum bør have krav på engangsbeløbet og præmiefritagelse.

Selskabet har anført, at ret til varig dækning ved erhvervsevnetab kræver tilstrækkelig nedsat erhvervsevne ud fra helbredsmæssige kriterier, tilstrækkelig lønnedgang og tilstrækkelig nedsat arbejdstid. Hvis alle betingelser er opfyldt, ydes invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum. Reglerne for bevilling af ydelserne er ens, og det er derfor ikke muligt for klageren at opnå berettigelse til enkelte af ydelserne. Selskabet har anført, at klagerens årsløn i januar 2023 var 333.319,20 kr. om året (27.776 kr. om måneden). Selskabet har fået oplyst, at klagerens time-løn i fleksjob er 125 kr. Selskabet har foretaget en vejledende beregning på hjemmesiden for Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering, som på baggrund af timeløn og timeantal viser, at klagerens indkomst inklusiv fleksløntilskud vil udgøre 20.042 kr. om måneden. Selskabet har anført, at der ikke er tvivl om, at klageren er i stand til at oppebære en indtægt, der overstiger halvdelen af hendes tidligere indtægt.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 40, stk. 3, at "Fastsættelse af omfanget af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en vurdering af medarbejderens varige medicinske og økonomiske erhvervsevnetab, jf. stk. 4-6, samt medarbejderens arbejdstid, jf. stk. 7. Alle betingelser skal være opfyldt". Det fremgår af stk. 5, at "det økonomiske erhvervsevnetab [er] betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke ikke vil kunne oppebære en større arbejdsindtægt end • 1/2".

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet pr. 1/7 2024 overgik til at vurdere klagerens generelle/varige erhvervsevnetab. Klageren var på dette tidspunkt tilkendt fleksjob og havde modtaget dækning på midlertidigt grundlag i 1 år og 5 måneder fra selskabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren fra 1/7 2024 ikke opfylder det økonomiske kriterium i forsikringsbetingelsernes § 40, stk. 5, om at hun ikke må kunne oppebære

en større arbejdsindtægt end halvdelen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning fra 1/7 2024.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens løn i januar 2023 udgjorde 27.776 kr. om måneden, og at det fremgår af selskabets vejledende beregning, at klageren i fleksjobbet vil have en indtægt inklusiv fleksløntilskud på 20.042 kr. om måneden. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 40, stk. 5, at fleksløntilskuddet indgår på lige fod med lønindtægten, når klagerens indtægtsforhold skal bedømmes.

Nævnet bemærker, at der gælder samme kriterier for invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum ved varigt erhvervsevnetab, hvorfor klageren ikke er berettiget til nogen af disse dækninger efter 1/7 2024. Nævnet henviser til forsikringsbetingelsernes § 42, stk. 1, og § 43, stk. 1.

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

Ankenævnet for Forsikring

14.

102469

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 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 og 101940.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand