

Ankenævnet for Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 102488:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i brev af 27/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Pga. tab af erhvervsevne som følge af sygdom blev erhvervsevneforsikringen, som er en del af min pensionsordning hos PFA Pension, aktiveret i 2013. I forbindelse med opstart på fleksjob i år har PFA Pension genberegnet den månedlige udbetaling, men deres beregning er ikke korrekt, og trods først en høflig henvendelse og senere en klage er vi stadig ikke kommet til enighed.

Uenigheden drejer sig om, hvordan den månedlige udbetaling skal reguleres. Da forsikringen trådte i kraft i 2013 var den dækningsberettigede løn på 573.600 kr. Dengang blev den månedlige udbetaling fastsat til 1/12 af 50 % af dette beløb, nemlig 23.900 kr. (bortset fra at PFA Pension i 2013 tog udgangspunkt i en for lav løn). Det står meget klart i punkt 6.1.8 i forsikringsvilkårene, at reguleringssatsen er 2 % årligt, og at denne sats ikke kan ændres, når udbetalingen er startet.

Den årlige regulering på 2 % medfører at de månedlige udbetalinger ser sådan ud:

År	Udbetaling
2013	23.900,00
2014	24.378,00
2015	24.865,56
2016	25.362,87
2017	25.870,13
2018	26.387,53
2019	26.915,28
2020	27.453,59
2021	28.002,66
2022	28.562,71
2023	29.133,97

2024 29.716,65

I december 2017 (også i forbindelse med opstart af fleksjob), ønskede PFA Pension at stoppe med 2 %-reguleringen og havde desuden taget udgangspunkt i en forkert årsløn. Dette klagede jeg over. Dengang gav PFA Pension mig medhold i, at *'Dine månedlige udbetalinger skal ... reguleres med 2 % årligt herefter'* (fjerdesidste linje på første side af PFAs_klagesvar_2018.pdf).

Bortset fra denne lille pause har PFA Pension altid reguleret med 2 % om året, i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

I april i år startede jeg et nyt fleksjob, og PFA Pension brugte en anden beregningsmetode. Denne brugte de ikke bare for reguleringen for 2024, men med tilbagevirkende kraft til 2013.

I juli 2024 klagede jeg til PFA Pension over denne ændring. Jeg har med blå kasser fremhævet fire relevante steder i PFA Pensions svar på min klage. De skriver, at de fra i år har besluttet at regulere på baggrund nettoprisindekset (kasse 1). Det er de imidlertid ikke berettiget til, da de ikke kan ændre forsikringsvilkårene med tilbagevirkende kraft. PFA Pension anfører også, hvordan den årlige udbetaling fremskrives med 2 % årligt (kasse 2). På nær afrundingsfejl svarer dette til tabellen i min klage. Den månedlige udbetaling skal være 1/12 af beløbene i tabellen i kasse 2 og har været det indtil i år.

Der er desuden en beregning, hvor tallet 674.677 kr. er anført som reguleret dækningsgivende løn (kasse 3). De skriver ikke, hvor dette tal kommer fra, men hvis man regner efter med den forkerte beregningsmetode baseret på nettoprisindekset, får man 674.381 kr. Jeg ved ikke, hvad denne lille forskel skyldes, men det er ligegyldigt, for beregningsmetoden er grundlæggende ikke i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

I deres klagesvar er der også en beregning, hvor der indledningsvis står, at det er 'uden regulering af din dækningsberettigede løn', men hvor der alligevel står 'reguleret' i en linje, hvor den uregulerede løn er anført (kasse 4). Dette er ikke kun forvirrende, men også helt irrelevant, da forsikringsvilkårene som nævnt meget klart siger, at udbetalingen skal reguleres med 2 % årligt, hvilket PFA Pension i 2018 gav mig ret i.

Konklusion:

Der er 3 grunde til at min månedlige udbetaling, som i 2013 blev fastsat til 23.900 kr., skal reguleres med 2 % årligt:

1. Det står i forsikringsvilkårene (punkt 6.1.8)
2. Det er sådan, beregningen har fundet sted i over 10 år fra 2013 til 2024.
3. PFA Pension skriver det i det brev, hvor de giver mig medhold i 2018 *'Dine månedlige udbetalinger skal (...) reguleres med 2 % årligt herefter'*

Den månedlige udbetaling reguleret med 2 % årligt frem til 2024 er pr. juli 2024, som nævnt i min klage til PFA Pension, 29.716,65 kr. Jeg forventer, at dette beløb bliver brugt i beregningerne for i år, og at PFA Pension efterbetaler differencen i forhold til de forkert beregnede ydelser. Desuden forventer jeg, at efterudbetalingen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24. Endelig forventer jeg, at den månedlige udbetaling fremover reguleres årligt med 2 %."

I brev af 15/11 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikrede klager over PFA Pensions (herefter PFA) genberegning af den løbende ydelse efter ansættelse i fleksjob pr. 22. april 2024, og herunder den årlige regulering af udbetalingen på 2 procent. Forsikrede har til Ankenævnet indsendt pensionsvilkår dateret den 2. maj 2012 (forsikredes bilag: 'Vilkaar_2012').

PFA henholder sig modsætningsvist til pensionsvilkår af 3. maj 2011 (**bilag A**) gældende på tidspunktet for forsikredes dækningsberettigede helbreds-mæssige erhvervsevnenedsættelse den 1. juni 2011.

Forsikrede har i overensstemmelse med pensionsvilkårene modtaget udbetaling for nedsat erhvervsevne siden sit lønophør den 1. oktober 2013 svarende til hendes indtægtstab ved tab af erhvervsevne, dog højest den valgte dækning. Udbetalingen er frem til den 30. april 2024 reguleret i overensstemmelse med forsikringsvilkårene.

Aftalegrundlag

Forsikredes pensionsordning ... er oprettet den 1. marts 2010 gennem forsikredes ansættelse hos ... Ordningen omfatter forsikringsdækninger ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom, helbreds-sikring samt dødsfald.

Aftalegrundlaget gældende på sygemeldingstidspunktet fremgår af pensionsvilkår af 3. maj 2011 (bilag A) og tilhørende pensionsbevis (**bilag B**).

I henhold til pensionsvilkårenes punkt 6 giver forsikringen ved tab af erhvervsevne ret til en løbende månedlig udbetaling og indbetalingssikring, når forsikrede af helbreds-mæssige årsager ikke er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

Det følger af pensionsvilkårenes punkt 6.1.8., at udbetalingen fra PFA Pension udgør forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den resterende økonomiske erhvervsevne. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede. Udbetalingen reguleres årligt med en reguleringssats på 2 procent p.a.

Sagsfremstilling

Forsikredes helbreds-mæssige erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen den 1. juni 2011. Forsikrede har i henhold til de af PFA anvendte forsikringsvilkår modtaget løbende månedlige ydelser for tab af erhvervsevne siden sit lønophør den 1. oktober 2013.

Forsikrede ansættes i fleksjob pr. 1. december 2017. I den forbindelse foretager PFA en genberegning af forsikredes indtægtstab. Som følge af beregningen nedsættes den månedlige ydelse grundet et reduceret indtægtstab. Forsikrede oplyses herom ved afgørelsesbrev af 22. november 2017 (**bilag C**).

Efter indsigelse fra forsikrede tilretter PFA i 2018 den dækningsgivende løn med tilbagevirkende kraft og selskabet foretager nye beregninger af forsikredes månedlige udbetalinger inklusive den i vilkårene fastsatte regulering på 2 procent p.a. for år 2013 til 2018. Forsikrede oplyses herom ved afgørelsesbrev af 23. april 2018 (forsikredes bilag: 'PFA_klagesvar_2018').

I afgørelsesbrevet oplyses endvidere om opfyldningsprincippet, den årlige regulering af ydelse og dækning samt om reguleringens sammenhæng med udbetalingsloftet som følge af den valgte dækning. Forsikringsvilkårenes gennemgang beror på en genberegning af den månedlige ydelse ved overgangen til fleksjob pr. 1. december 2017, hvor indtægtstab efter reguleringen på 2 procent overstiger forsikredes dækning. Forsikrede er derfor ikke berettiget til dækning af sit fulde indtægtstab, men får udbetalt sin fulde dækning i december 2017.

Forsikrede får på baggrund af sit indtægtstab efterfølgende udbetalt sin fulde dækning med en årlig regulering på 2 procent frem til den 30. april 2024, hvor forinden forsikrede oplyser, at hun er startet i et nyt fleksjob. Forsikrede indsender den 14. maj 2024 sin ansættelseskontrakt, hvorefter PFA på baggrund af de nye indkomstoplysninger foretager en genberegning af forsikredes indtægtstab i fleksjobbet.

PFAs nye beregningsmodel

For i højere grad at kunne kompensere forsikrede med langvarig sygdom indfører PFA i foråret 2024 en ny genberegningsmodel for den månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne. Selskabet kan herefter foretage en årlig regulering af den dækningsgivende løn efter nettoprisindekset, dog max 5 procent, i tilfælde hvor der foretages en genberegning af den månedlige ydelse på grund af en ændring i typen af den offentlige ydelse.

PFAs nye genberegningsmodel bevirker, at den dækningsgivende løn, der benyttes ved beregningen af forsikredes indtægtstab pr. 1. maj 2024, reguleres efter nettoprisindekset således, at der tages udgangspunkt i en højere (reguleret) dækningsgivende løn end den oprindelige. Selskabet fylder ved udbetalingen for tab af erhvervsevne således op fra forsikredes samlede indkomst i fleksjobbet til den regulerede (højere) dækningsgivende løn fremfor den oprindelige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog fortsat højst udgøre den valgte (regulerede) dækning.

Forsikrede fremsendes beregningen ved afgørelsesbrev af 13. juni 2024.

PFA korresponderer efterfølgende med forsikrede og arbejdsgivers pensionsrådgiver herom. Pensionsrådgiver fremsendes beregningsgrundlaget i august 2024, og har ikke kontaktet PFA herom sidenhen.

Beregning af den månedlige ydelse

I henhold til den nye genberegningsmodel regulerer PFA som nævnt forsikredes dækningsgivende løn efter nettoprisindekset samt forsikringsdækningen efter den fastsatte reguleringssats på 2 procent årligt i forbindelse med genberegningen af forsikredes indtægtstab efter ansættelsen i fleksjob.

Ved reguleringen af den dækningsgivende løn anvender PFA den nettoprisindeksmodel, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Beregning af den månedlige udbetaling efter PFAs nye model (Bilag D):

- Inkl. regulering af løn efter nettoprisindekset (**Bilag E**).
- Inkl. regulering af forsikringsdækning på 2 procent p.a. (**bilag F**)

Genberegningsdato
Udbetalingsmodtager

01. maj 2024
Forsikrede

Ankenævnet for Forsikring

5.

102488

Dækningsgivende løn (reguleret)	674.677,00 kr.
Offentlig ydelse	Fleksløntilskud
-Offentlig ydelse beløb	198.022,00 kr.
-Fleksjob løn	138.000,00 kr.
= Årligt indtægtstab	338.655,00 kr.

PFA Erhvervsevne dækning (ureguleret/oprindelig)	286.800,00 kr.
= Maksimal månedlig ydelse inden regulering af dækning	23.900,00 kr.

PFA Erhvervsevne dækning (reguleret 2 %)	356.600,00 kr.
Månedlig ydelse (indtægtstab 338.655/12)	<u>28.221,25 kr.</u>

Beregning af den månedlige ydelse efter PFAs tidligere model (Bilag G):

-Ekskl. regulering af løn efter nettoprisindekset

-Inkl. regulering af udbetaling og dækning på 2 procent p.a.

Genberegningsdato	01. maj 2024
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn (ureguleret)	573.600,00 kr.
Offentlig ydelse	Fleksløntilskud
-Offentlig ydelse beløb	198.022,00 kr.
-Fleksjob løn	138.000,00 kr.
= Årligt indtægtstab	237.578,00 kr.
Maksimal månedlig ydelse (indtægtstab 237.578/12)	<u>19.798,17 kr.</u>
PFA Erhvervsevne dækning (reguleret 2 %)	356.600,00 kr.
Årlig udbetaling/indtægtstab (reguleret 2 %)	295.398,83 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	<u>24.616,56 kr.</u>

Forsikrede er ved brev af 19. september 2024 (**bilag H**) tilbudt udbetaling efter såvel aktuelle som tidligere beregningsmodel.

Begrundelse for PFA's afgørelse

PFA har vurderet forsikredes erhvervsevne nedsat med mindst halvdelen fra den 1. juni 2011 og har på den baggrund udbetalt månedlige ydelser til forsikrede fra den 1. oktober 2013, hvor hun har lønophør.

Selskabet har i udbetalingsperioden løbende foretaget genberegninger af forsikredes indtægtstab ved ændringer i forsikredes indtægt og typen af offentlige ydelser, og udbetalt opfyldende ydelser i henhold til gældende forsikringsvilkår.

PFA indfører i foråret 2024 en ny genberegningsmodel for den løbende udbetaling for tab af erhvervsevne med det formål at stille forsikrede med langvarig sygdom økonomisk bedre.

PFA foretager med baggrund i den nye genberegningsmodel en beregning af forsikredes indtægtstab ved nyansættelsen i fleksjob pr. 22. april 2024 og ændrer udbetalingen svarende hertil pr. 1. maj 2024.

Ved genberegningen reguleres forsikredes dækningsgivende løn efter nettoprisindekset og forsikringsdækningen efter den i aftalen fastsatte reguleringssats på 2 procent. Udbetalingen reguleres ikke.

Selskabet er opmærksom på, at det fremgår af forsikredes gældende forsikringsvilkår, at udbetalingen reguleres årligt med en reguleringssats på 2 procent, og at satsen ikke kan ændres under en løbende udbetaling.

PFA finder ikke, at selskabet har været uberettiget til at anvende den nye beregningsmodel på trods af vilkårenes ordlyd, idet forsikrede stilles økonomisk bedre end fastsat i de gældende forsikringsvilkår.

PFA bemærker samtidigt, at forsikrede er tilbudt udbetaling efter PFAs nye såvel som tidligere genberegningsmodel. Forsikrede er ikke vendt tilbage til selskabet herom.

Det er i øvrigt selskabets vurdering, at der i sagens natur ikke foreligger en økonomisk tvist forsikrede og PFA imellem, idet forsikrede ved den nye genberegningsmodel stilles økonomisk bedre end fastsat i aftalegrundlaget.

Konklusion

PFA har i henhold til gældende forsikringsvilkår udbetalt opfyldende løbende ydelser siden forsikredes lønophør den 1. oktober 2013. Selskabet har løbende foretaget genberegninger af forsikredes indtægtsstab - atter i maj 2024 i forbindelse med forsikredes ansættelse i fleksjob. Selskabet anvender i den forbindelse en ny beregningsmetode, hvorved forsikrede stilles økonomisk bedre end fastsat i aftalegrundlaget.

Da forsikrede klager over PFAs regulering af ydelsen, tilbydes hun udbetaling efter såvel den nye som den oprindelige genberegningsmodel. Forsikrede har ikke efterfølgende henvendt sig til selskabet.

Det er på den baggrund PFAs opfattelse, at der ikke foreligger en økonomisk tvist mellem forsikrede og PFA."

Klageren har i brev af 30/11 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Tak for fremsendelse af PFA Pensions svar på sagen, som jeg har gennemgået med min rådgiver. PFAs svar indeholder desværre både fejl, unøjagtigheder og sjusk, som f.eks. forvekslingen af beløb for måneder og år i regnearket sidst i bilag G, således at årslønnen fremstår som mellem 2,8 og 3,5 millioner.

De væsentligste fejl er i udregningen efter deres 'tidligere' model. Her skriver de, at udregningen er '*inkl. regulering af udbetaling og dækning på 2 procent p.a.*', men anvender alligevel en ureguleret dækningsgivende løn på 573.600,00 kr. (PFAs bilag G indeholder en fejl, for det præcis samme beløb står angivet til at være 'reguleret'). Fra dette uregulerede beløb fratrækker de offentlig ydelse og fleksjobløn målt i nutids-kroner, og de kommer frem til et beløb, der ikke meningsfuldt kan siges at være reguleret eller ureguleret. Det er ikke korrekt at nøjes med at regulere nogle få af beløbene. Ankenævnet for Forsikring har i en tilsvarende sag, nr. 97618 (også mod PFA), givet klageren medhold i dette.

Forsikringsvilkårene

Vi vil gerne adressere spørgsmålet om, hvilke forsikringsvilkår, der er relevante. Det er nyt for os, at det ikke er vilkårene fra maj 2012.

Jeg fik min diagnose i februar 2011. Fra marts 2011 til september 2013 vekslede jeg mellem helt sygemeldt og delvis sygemeldt. Jeg vendte flere gange tilbage til mit eget arbejde, men aldrig med særlig mange timer per uge. I januar 2013 startede jeg en egentlig arbejdsprøvning i en anden afdeling. Det var først i forbindelse med denne arbejdsprøvning, at det blev klart, at jeg ikke ville kunne vende tilbage til mit eget arbejde igen. Den 15. marts 2013 blev jeg opsagt.

I denne periode ændrede PFA ordlyden i vilkårene fem gange, nemlig 25. marts 2011, 3. maj 2011, 17. oktober 2011, 25. oktober 2011 og 2. maj 2012. Vilkaere fra 2. maj 2012 er de sidste vilkaere og var gældende, da min erhvervsevne blev konstateret nedsat, udbetalingen startede, og reguleringssatsen dermed blev låst. Vi har taget dette som udtryk for, at det er disse vilkaere, der er de relevante.

PFA peger på vilkårene som var gældende fra den 1. juni 2011. Det virker arbitrært. Hvorfor netop den dato?

Vi mener, vores krav er berettiget, uanset hvilke af de to sæt vilkaere, der skal ligge til grund, og vi forholder os til begge.

I 2. maj 2012-udgaven er afsnit '6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring' i sin fulde ordlyd:

'Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres.'

Da udbetalingen startede i 2013, blev den fastsat til 23.900 kr. om måneden før skat – bortset fra at PFA ved en fejl de første mange år tog udgangspunkt i et beløb der var 500 kr. for småt (dette fremgår bl.a. af PFAs klagesvar_2018.pdf). Dette beløb er hvert år siden da blevet reguleret med 2 %. Dette fremgår også, at *'Dine månedlige udbetalinger skal desuden reguleres med 2 % årligt herefter...'* (side 1 i PFAs klagesvar_2018.pdf). Dette er i overensstemmelse med PFAs bilag F ('Årlig regulering af dækning på 2 procent'), som viser de samme beløb på årsbasis, dog med en anden afrunding.

Da det er min erhvervsevne, der er forsikret, dækker forsikringen mit indkomsttab, dog maksimalt dækningen (bilag F). Da dækningen er fastsat som 50 % af min dækningsgivende løn, er beløbet i bilag F også grænsen for, hvor stor min indkomst kan være, før udbetalingen skal være mindre end dækningen. I fleksjob i 2024 var min månedlige personlige indkomst 16.502 kr. i fleksydelse og 11.500 kr. i løn, tilsammen 28.002 kr. Dette beløb er mindre end den månedlige dækning for 2024 (356.600 kr./12 = 29.717 kr. ifølge PFA), og PFA skal derfor udbetale hele dækningen. Dette er, bortset fra afrundingsfejl, også hvad jeg modtog de første måneder af 2024.

I 3. maj 2011-udgaven er afsnit '6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring' i sin fulde ordlyd:

'Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.'

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager), kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres.'

Denne udgave indeholder formuleringen, *'forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn.'* Ingen steder er det specificeret, hvordan *'den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne'* skal måles. Det kan umuligt være hensigten at sammenligne *'den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne'* i nutids-kroner med den uregulerede *'hidtidige dækningsgivende løn'* fra 2011. Hvis man gør dette, vil værdien af forsikringsdækningen blive udhulet med tiden og det er i strid med formålet med en erhvervsevneforsikring. En sådan sammenligning er, hvad man i folkeskolen ville kalde at sammenligne æbler og pærer.

Præcis denne formulering *'Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn'* var bl.a. også til diskussion i sag nr. 97618 fra Ankenævnet for Forsikring. I denne sag fandt nævnet, at *'selskabet ved den nye beregning (...) skal lægge klagerens hidtidige dækningsgivende løn (...) med tillæg af en årlig regulering på 2 % p.a. til grund som klagerens hidtidige indtjening, når selskabet opgør nedsættelsen af klagerens økonomiske erhvervsevne og det eventuelle udbetalingsbeløb fra forsikringen.'* (sag 97618 side 19).

Det er også, hvad vi forventer af PFA.

Hvis man omregner den månedlige ydelse og løn fra den periode i år, hvor jeg har været i fleksjob til årlige beløb, ser regnestykket således ud:

Dækningsgivende løn (reguleret til 2024-kr.) ($573.600,00 \text{ kr.} \cdot 1,02^{11}$)	713.199,50 kr.
- Offentlig ydelse (2024-kr.)	-198.022,00 kr.
- Fleksjobløn (2024-kr.)	-138.000,00 kr.
= Årligt indtægtstab (2024-kr.)	377.177,50 kr.
Indtægtstab per måned	31.431,46 kr.

Dette beløb er større end dækningen beskrevet i PFAs bilag F ($356.600 \text{ kr.}/12 = 29.717 \text{ kr.}$ per måned), og PFA er derfor kun forpligtet til at udbetale dækningen (og ikke hele indtægtstabet).

Andre bemærkninger

Den korrekte udregning af den månedlige udbetaling i 2024 med 11 års regulering på 2 % årligt er:
 $0,50 \cdot 573.600,00 \text{ kr.} \cdot 1,02^{11} / 12 = 29.716,65 \text{ kr.}$

PFA beskriver desuden en ny beregningsmodel baseret på nettoprisindekset og hævder, den er indført for i højere grad at kompensere forsikrede med langvarig sygdom, selvom den i mit tilfælde regulerer den dækningsgivende løn til et **lavere** beløb (de skriver 674.677 kr.), end modellen med en fast årlig regulering på 2 % gør (713.199,50 kr. som ovenfor). Mærkelig nok er 'Dækningsgivende løn' reguleret efter nettoprisindekset (som ikke figurerer noget sted i nogle af vilkårene), mens 'PFA Erhvervsevne dækning' er reguleret med 2 % om året (se øverst side 2 i PFAs bilag D).

I PFAs brev den 19. september 2024 (deres bilag H), blev jeg kun tilbudt beregning vha. nettoprisindekset eller helt uden regulering. PFA skriver i deres svar 15. november 2024 *'Forsikrede er ved brev af 19. september 2024 (bilag H) tilbudt udbetaling efter såvel aktuelle som tidligere beregningsmodel.'* Dette er faktisk forkert. Jeg fik mulighed for at vælge mellem to nye, men ringere, modeller med månedlige udbetalinger på 28.221,25 kr. eller 19.798,17 kr. (se PFAs bilag H side 3) i stedet for modellen svarende til forsikringsbetingelserne, hvor den korrekte månedlige udbetaling er 29.716,65 kr. Da PFA ikke foreslog en beregning med regulering i overensstemmelse med forsikringsvilkårene på 2 % årligt, mener vi, der foreligger en økonomisk tvist, og derfor har vi indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Efter vi indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring, er jeg fratrådt mit fleksjob, og PFA har genberegnet udbetalingen. I denne udregning har de (på nær sjusk eller afrundingsfejl) igen gjort brug af en årlig regulering på 2 %, idet de nu er kommet frem til en udbetaling på 29.718,33 kr. (se vores Bilag A - udbetaling nov 2024).

Konklusion

Vores forventninger til sagen er derfor:

- 1) PFA Pension anerkender, at selskabet både i 2024 og fremover skal bruge den hidtidige dækningsgivende løn (573.600 kr.) med tillæg af en årlig regulering på 2 % til grund som hidtidige indtjening, når selskabet opgør nedsættelsen af den økonomiske erhvervsevne og det eventuelle udbetalingsbeløb fra forsikringen. (Svarende til side 19 i AFF sag 97618).
- 2) PFA Pension skal derfor anerkende vores krav på en udbetaling på 29.716,65 kr./måned for den tid, jeg har været i fleksjob i år, og PFA skal efterbetale differencen i forhold til de forkert beregnede udbetalinger med forrentning efter forsikringsaftalelovens § 24.
- 3) PFA Pension skal annullere den fremsendte faktura for 'Tilbagebetaling af for meget udbetalt pension' for maj og juni 2024, da der ikke er udbetalt for meget."

Selskabet har i brev af 9/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikrede anfører, at de af PFA anvendte pensionsvilkår er udvalgt på et vilkårligt grundlag.

PFA skal hertil bemærke, at selskabet anvender de senest fremsendte forsikringsvilkår inden nedsættelsen af den helbredsmæssige erhvervsevne i dækningsberettiget grad.

Selskabet har vurderet forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsat med mindst 50 procent fra den 1. juni 2011, bl.a. på baggrund af forsikredes anmeldelse af 9. september 2013 (**bilag I**), hvoraf fremgår, at hun i marts 2011 opereres for [kræft]. Hun genoptager efterfølgende sit arbejde på fuld tid frem til opstart af kemoterapibehandling, hvorefter hun har en varieret arbejdstid. I juni 2011 fuldtidssygemelder hun sig grundet følger til behandlingen og har ikke siden varetaget et arbejde på over halv tid.

PFA fastholder på den baggrund de anvendte pensionsvilkår.

Forsikrede anfører yderligere, at bestemmelsen i de anvendte pensionsvilkårs punkt 6.1.8. vedrørende anvendelse af den hidtidige dækningsgivende løn i beregningen af indtægtstab ikke er gældende for forsikrede. Hun henviser i den forbindelse til Ankenævnets kendelse i sag nr. 97618.

PFA bemærker hertil, at pågældende sag vedrører spørgsmålet om indeksering af den dækningsgivende løn ifm. genberegning af indtægtstabsprocenten på ordninger, hvor der stilles krav om indtægtstab på mindst 10 procent. Sagen omfatter således ikke regulering af den hidtidige dækningsgivende løn ved genberegning af en løbende udbetaling baseret på et opgjort indtægtstab.

PFA fastholder, at beregningsmodellen fastsat i pensionsvilkårenes punkt 6.1.8. (**bilag A**) fortsat er gældende.

Heraf følger, at PFA ved udbetalingen under forsikredes ansættelse i fleksjob pr. 1. maj 2024 fylder op fra forsikredes samlede indtjening i fleksjobbet – summen af lønindtægt og offentligt fleksløntilskud – til hendes dækningsgivende løn på tidspunktet for helbredsnedsettelsen i dækningsberettigende grad, dog maksimalt den valgte dækning.

PFA finder behov for at gentage, at selskabet efter indførelsen af en ny genberegningsmodel i 2024 kan foretage en årlig regulering af den hidtidige dækningsgivende løn efter nettoprisindekset, dog max 5 procent. Den nye genberegningsmodel er ikke reguleret i forsikredes pensionsvilkår, men stiller hende økonomisk bedre end fastsat i de gældende vilkår.

PFA har endvidere tilbudt forsikrede udbetaling efter såvel den nye som den oprindelige beregningsmodel. Selskabet skal over for forsikrede beklage, at der ved en fejl i klagesvar af 19. september 2024 ikke er tilføjet en regulering af den månedlige udbetaling på 2 procent ved det oprindelige beregningsgrundlag. Dette ville selvsagt være blevet påført, havde forsikrede kontaktet PFA, som anført i brevet, og tilvalgt den lavere månedlige ydelse. At forsikrede skulle tilvælge den lavere ydelse fremkommer dog usandsynligt.

PFA henviser i øvrigt til 'PFA's første svar til Ankenævnet' af 15. november 2024, hvoraf beregningsgrundlagene for de to beregningsmodeller tydeligt fremgår.

Med ovenstående bemærkninger fastholder PFA de anvendte beregningsmodeller for den løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne og dertilhørende tilbagesøgningskrav af 20. juni 2024."

Selskabet har den 16/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Der er i overensstemmelse med samarbejdsaftalen ikke sket udbetalinger til arbejdsgiver i perioden 2011-2013 i anledning af klagerens sygdom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevis af 3/5 2011 fremgår bl.a.:

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt:
Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.

567.600,00 kr.

Ankenævnet for Forsikring

11.

102488

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på 50,00 % af din løn, dog min 53.574 kr., årligt:

283.800 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den 1. i måneden efter du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 6 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Minimumsbeløbet kan blive reguleret hvert år.

Du kan se det aktuelle beløb på minpension.pfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

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

Indbetalingssikring

Ja

Indbetalingssikring betyder, at PFA indbetaler til din pensionsordning, så den fortsætter, mens din erhvervsevne er nedsat. Indbetalingssikringen gælder længst til det tidspunkt, hvor indbetalingerne skulle være stoppet.

Din indbetalingssikring træder i kraft, når du opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

"

I brev af 22/11 2017 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"... Ud fra oplysningerne har vi vurderet, at din erhvervsevne stadig er nedsat til mellem halvdelen og en tredjedel. Vi fortsætter derfor udbetalingerne og indbetalingssikring som hidtil.

Hvordan har vi vurderet din erhvervsevne?

Ligesom tidligere har vi foreløbig kun bedømt din erhvervsevne inden for dit nuværende erhverv og ikke taget stilling til dine muligheder for at arbejde inden for lignende erhverv eller inden for erhverv, som du tidligere har været ansat i.

Vores vurdering bygger på dit opfølgningsskema og oplysninger om indtægt. Vi har lagt vægt på, at din helbredstilstand er uændret. Du trættes hurtigt, har koncentrationsbesvær og hukommelsesproblemer og kan arbejde ca. 7 timer om ugen.

Fra 1. december 2017 ændres din udbetaling fra 24.605,- kr. til 23.152,- kr. på grund af den indsendte løndokumentation. Du får foreløbig udbetaling frem til den 30. november 2018."

Selskabet har i brev af 23/4 2018 til klageren bl.a. anført:

"Vi opregulerer dine udbetalinger med tilbagevirkende kraft

...

Vi har set på din sag igen på baggrund af din henvendelse den 18. december 2017 og henvendelse fra [pensionsrådgiver] af den 19. april 2018.

Du undrer dig bl.a. over, at din udbetaling bliver sat ned i forbindelse med, at du er startet i fleksjob den 1. december 2017. [Pensionsrådgiver] påpeger desuden, at din månedsløn ved opstart på udbetaling af PFA Erhvervsevne den 1. oktober 2013 var højere, end den af os anvendte.

Vi giver dig og [pensionsrådgiver] ret i indsigelserne og beklager meget fejlene.

Vi har derfor truffet ny afgørelse, som træder i stedet for vores seneste afgørelser af den 4. december 2017 og den 3. april 2018.

Vi vurderer, at din dækningsgivende årsløn pr. 1. oktober 2013 rettelig skal være 573.600 kr. om året eller 47.800 kr. om måneden før skat.

Din dækning ved tab af erhvervsevne, der svarer til 50 % af din løn, skal derfor være 23.900 kr. om måneden før skat i 2013. Det betyder, at du har ret til 250 kr. mere om måneden før skat fra den 1. oktober 2013 til den 1. januar 2014.

Dine månedlige udbetalinger skal desuden reguleres med 2 % årligt herefter, hvoraf følger:

PFA Erhvervsevne i 2014 skal være 24.378 kr. om måneden. Den faktisk udbetalte ydelse er på 24.123 kr. om måneden. Du har derfor ret til 255 kr. yderligere pr. måned i 2014 før skat.

PFA Erhvervsevne i 2015 skal være 24.866 kr. om måneden. Den faktisk udbetalte ydelse er på 24.605 kr. om måneden. Du har derfor ret til 261 kr. yderligere pr. måned før skat.

PFA Erhvervsevne i 2016 skal være 25.363 kr. om måneden. Den faktisk udbetalte ydelse er på 25.098 kr. om måneden. Du har derfor ret til 265 kr. yderligere pr. måned før skat.

PFA Erhvervsevne i 2017 skal være 25.871 kr. om måneden. Den faktisk udbetalte ydelse er på 25.599 kr. om måneden. Du har derfor ret til 272 kr. yderligere pr. måned før skat.

Fra den 1. december 2017 er du overgået fra ledighedsydelse til fleksjob, hvor du arbejder 7,5 timer om ugen. Vi har tidligere vurderet, at din indtjening i fleksjobbet udgjorde 24.220,78 kr. om måneden og har sammenlignet dette beløb med din løn i 2013 uden at tage højde for den årlige regulering fra 2013 til 2017.

Vi har nu foretaget en ny beregning af din indtjening i fleksjob på baggrund af oplysninger fra dig, herunder den fremsendte fleksjobkontrakt.

Vi har nu beregnet din indtjening til samlet ca. 23.047 kr. om måneden før skat i form af løn på 7.940 kr. om måneden og tilskud fra din kommune på 15.107 kr. om måneden før skat.

Ankenævnet for Forsikring

13.

102488

Det betyder, at dit indtægtstab forstået som forskellen mellem din månedsløn i 2013 og din nye indtjening i fleksjob i 2017 før årsregulering udgør 24.754 kr. om måneden før skat.

Når dette tab reguleres med 2 % årligt fra 2013 til 2017, svarer dit indtægtstab i fleksjob fra den 1. december 2017 til 26.795 kr. om måneden.

Din maksimale dækning ved PFA Erhvervsevne er dog på 25.871 kr. om måneden før skat pr. den 1. december 2017.

Du har derfor ret til fuld udbetaling svarende hertil. Da du pga. vores tidligere beregning kun har fået udbetalt 23.152 kr. i december 2017, har du ret til yderligere 2.719 kr. om måneden før skat.

Fra den 1. januar 2018 har du ret til fuld PFA Erhvervsevne, der med regulering med 2 % over årsskiftet svarer til 26.388 kr. om måneden før skat. Den faktisk udbetalte ydelse udgør 23.615 kr. om måneden. Du har derfor ret til yderligere 2.773 kr. om måneden før skat fra den 1. januar 2018 til nu.

Vi annullerer således vores tidligere afgørelse om modregning i fleksjob og fortsætter med fuld udbetaling af PFA Erhvervsevne inkl. de ovennævnte reguleringer.

Pengene vil være på din konto indenfor ca. 3 uger. Du skal betale personlig indkomst af den yderligere udbetaling, der vil blive udbetalt som et engangsbeløb.

Vi udbetaler desuden morarenter for de manglende udbetalte beløb tilbage i tid fra december 2013."

Af brev af 19/9 2024 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi fastholder fortsat vores tidligere afgørelse af 13. juni 2024.

Forsikringen

Din forsikring dækker i henhold til dine forsikringsvilkår, når din samlede erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat med mindst halvdelen.

Af dine gældende forsikringsvilkår punkt 6 af 1. april 2011 fremgår:

'Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a.'

Sagens oplysninger

Du oplyser den 20. april 2024, at du starter i fleksjob den 22. april 2024. Du indsender din ansættelseskontrakt den 14. maj 2024. Vi foretager på baggrund af dine nye indkomstoplysninger en beregning af din månedlige udbetaling og sender dig afgørelsesbrev den 13. juni 2024.

Du beder os den 13. juni 2024 sende vores beregninger til pensionsrådgiver ... Disse fremsendes samme dato og du sendes bekræftelse her på. [Pensionsrådgiver] kontakter os den 27. juni 2024 og vi har haft løbende mailkorrespondance med ham om beregningen frem til vores seneste fremsendte mail den 30. august 2024. Vi har ikke modtaget yderligere fra [pensionsrådgiver] vedrørende din sag. Du indsender den 12. september 2024 en varsling om indgivelse af klage til Ankenævnet for Forsikring grundet lang sagsbehandlingstid.

Beregning af den månedlige udbetaling

PFA har i 2024 besluttet at ændre modellen for beregning af den månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne i de tilfælde, hvor der sker en ændring i typen af den offentlige ydelse således, at vi nu kan regulere den dækningsgivende løn med nettoprisindekset, dog max 5 procent. Vi anvender den nettoprisindeksmodel, som PFA har anmeldt til Finanstilsynet.

Den nye beregningsmodel bevirker, at den dækningsgivende løn, som vi fylder op til ved overgangen til dit fleksjob, reguleres efter nettoprisindekset, dog max 5 procent, så lønnen ved genberegningen i maj 2024 er højere end din oprindelige dækningsgivende løn.

Vi fylder således op fra din samlede indkomst i fleksjobbet til den regulerede dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog fortsat højst udgøre din valgte dækning reguleret med 2 procent årligt frem til genberegningsdatoen den 1. maj 2024.

Din dækning ved tab af erhvervsevne reguleres således som vanligt med 2 procent om året. Sidebønde reguleres din dækningsgivende løn nu med nettoprisindekset.

Tabel med reguleringssatser for nettoprisindeks, dog max 5 procent, til brug for regulering af den dækningsgivende løn

År	Nettoprisindeks max 5 %
2013	
2014	0,01400000
2015	0,00700000
2016	0,00675214
2017	0,00565185
2018	0,00734357
2019	0,01197649
2020	0,00948251
2021	0,00604384
2022	0,00441517
2023	0,04157959
2024	0,05000000

Tabel med regulering af den årlige dækning ved en reguleringssats på 2 procent

År	Regulering af dækning med 2 %
2013	286.800,00
2014	292.536,00
2015	298.386,75
2016	304.354,50
2017	310.441,67
2018	316.650,50

Ankenævnet for Forsikring

15.

102488

2019	322.983,58
2020	329.443,33
2021	336.032,25
2022	342.752,92
2023	349.608,00
2024	356.600,17

Beregning af den månedlige udbetaling i fleksjob efter regulering af din dækningsgivende løn:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. maj 2024
Dækningsgivende løn (reguleret)	674.677,00 kr.
-Offentlig ydelse beløb	198.022,00 kr.
-Fleksjob løn	138.000,00 kr.
Indtægtstab i kroner	338.655,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling 338.655/12	28.221,25 kr.

Vi fastholder således vores tidligere beregning af din månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Du bedes kontakte os, hvis du fortsat ikke ønsker en regulering af din dækningsgivende løn efter nettoprisindekset, dog max 5 procent. I så fald vil din månedlige udbetaling udgøre 19.798,17 kr. om måneden fra den 1. maj 2024.

Beregning af den månedlige udbetaling i fleksjob uden regulering af din dækningsgivende løn:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. maj 2024
Dækningsgivende løn (reguleret)	573.600,00 kr.
-Offentlig ydelse beløb	198.022,00 kr.
-Fleksjob løn	138.000,00 kr.
Indtægtstab i kroner	237.578,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	19.798,17 kr."

Af selskabets brev af 25/11 2024 fremgår bl.a.:

"Din udbetaling for nedsat erhvervsevne fortsætter

Din udbetaling er 29.718,33 kr. om måneden før skat fra den 1. november 2024. Vi har lavet en ny beregning af din udbetaling, da dine indtægter har ændret sig. Din indbetalingsssikring fortsætter uændret.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. april 2028, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

Sådan har vi beregnet din månedlige udbetaling

Helt overordnet beregner vi din udbetaling som forskellen mellem din dækningsgivende løn og dine nuværende indtægter. Du kan maksimalt få udbetalt det beløb, som du er dækket for i PFA Erhvervsevne jf. gældende pensionsbevis.

Vi trækker dine offentlige ydelser og anden indtjening fra din dækningsgivende løn, når vi beregner din udbetaling."

Pensionsvilkår pr. 3/5 2011 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"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.

...

6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbreds-mæssige årsager), kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres."

Pensionsvilkår pr. 2/5 2012 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"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.

...

6.1.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i starten af 2011 syg. Hun var herefter vekslende helt eller delvist sygemeldt og blev den 15/3 2013 opsagt med lønophør den 1/10 2013. Den 1/12 2017 startede hun i fleksjob. Den 22/4 2024 blev hun ansat i et andet fleksjob, som hun fratrådte i oktober 2024.

Selskabet har ydet erhvervsevnetabsdækning siden 1/10 2013. Selskabet har frem til 30/4 2024 udbetalt forsikringens maksimum, der udgør 50 % af klagerens årsløn i 2013 på 573.600 kr. Udbetalingerne er løbende blevet reguleret med 2 % årligt og udgjorde i januar-april 2024 årligt 356.600 kr. (lig 29.717 kr. pr. måned). Den 1/5 2024 genbereggede selskabet udbetalingerne pga. af det nye fleksjob. Selskabet opgjorde indtægtstab pr. 1/5 2024 til 338.655 kr. årligt ud fra forskellen mellem årslønnen i 2013 med pristalsregulering frem til 2024 (674.677 kr.) og årsindtægten i fleksjob inklusiv flekstilskud (336.022 kr.). Udbetalingerne fra 1/5 2024 udgjorde herefter 28.221,25 kr. om måneden (338.655 kr./12). Efter klageren er fratrådt sit fleksjob, har selskabet fra 1/11 2024 udbetalt 29.718,33 kr. om måneden.

Klageren ønsker, at hun i hele 2024 får udbetalt ydelser svarende til 356.600 kr. årligt (29.717 kr. om måneden), og at udbetalingerne fremadrettet reguleres med 2 % årligt. Klageren har

anført, at reguleringen på 2 % årligt er beskrevet i vilkårenes punkt 6.1.8 og er foretaget af selskabet siden 2013. Klageren har anført, at selskabet i brev af 23/4 2018 har givet hende medhold i, at "Dine månedlige udbetalinger skal desuden reguleres med 2 % årligt herefter". Klageren har anført, at vilkårene fra 2/5 2012 er de relevante for sagen, idet disse var gældende, da hendes erhvervsevne blev konstateret nedsat, udbetalingen startede og reguleringssatsen dermed blev låst. Hun har anført, at kravet om 2 % regulering er berettiget, uanset hvilke vilkår der lægges til grund.

Selskabet har anført, at selskabet efter forsikringsvilkårene har udbetalt opfyldende løbende ydelser siden lønophør den 1/10 2013. Selskabet har løbende foretaget genberegninger af indtægtstabet – atter i maj 2024 i forbindelse med klagerens ansættelse i fleksjob. Selskabet har i foråret 2024 indført en ny genberegningsmodel for den månedlige udbetaling for i højere grad at kunne kompensere forsikrede med langvarig sygdom. Modellen bevirker, at den dækningsgivende løn – der benyttes ved beregningen af indtægtstabet – nu reguleres efter nettoprisindekset, så der tages udgangspunkt i en højere dækningsgivende løn end den oprindelige. Selskabet har anmeldt sin nettoprisindeksmodel til Finanstilsynet. Herved stilles den forsikrede økonomisk bedre end fastsat i vilkårene, selvom udbetalingerne herefter ikke reguleres. Selskabet har dog tilbudt klageren, at hun kan få udbetalinger efter den tidligere genberegningsmodel, hvor den dækningsgivende løn ikke reguleres forud for beregning af indtægtstabet, men hvor det opgjorte indtægtstab og udbetalingerne reguleres med 2 %. Selskabet har anført, at der skal tages udgangspunkt i pensionsvilkårene af 3/5 2011, idet klageren ikke på noget tidspunkt efter juni 2011 har varetaget et arbejde på over halv tid, hvorfor hendes helbredsmæssige erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen siden 1/6 2011.

Nævnet bemærker, at en erhvervsevnetabsforsikring i almindelighed hviler på et skadevirkningsprincip, hvor forsikringsbegivenhedens indtræden er det tidspunkt, hvor der foreligger et dækningsberettigende erhvervsevnetab, uanset om årsagen til erhvervsevnetabet – forsikredes sygdom eller ulykke – er indtrådt tidligere. Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.5, at "Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal

Ankenævnet for Forsikring

19.

102488

ske i forsikringstiden". Pensionsvilkårene angiver således også, at der gælder et skadevirkningsprincip.

Nævnet finder som følge af skadevirkningsprincippet, at det var pensionsvilkårene fra 2/5 2012, der var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren havde lønophør den 1/10 2013 og dermed ikke har haft ret til erhvervsevnetabsdækning forud for denne dato, idet hun ikke før den 1/10 2013 har opfyldt de økonomiske betingelser for dækning. Nævnet lægger til grund, at pensionsvilkårene fra 2/5 2012 var gældende den 1/10 2013.

Nævnet bemærker, at selskabet ikke har foretaget udbetalinger til arbejdsgiver i anledning af klagerens sygdom, mens klageren var ansat.

Det fremgår af pensionsvilkår af 2/5 2012: "6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring. Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den regulerings-sats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres."

Nævnet bemærker, at punkt 6.1.8 i vilkårene fra 2/5 2012 ikke indeholder en bestemmelse som denne, der fremgår i punkt 6.1.8 i vilkårene fra 3/5 2011: "Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn". Pensionsvilkårene fra 2/5 2012 indeholder heller ikke i øvrigt bestemmelser om, at der er tale om "opfyldende udbetalinger", så udbetalingerne højst kan udgøre klagerens indtægtstab.

Nævnet finder på den baggrund, at klageren – så længe hun opfylder betingelserne for erhvervsevnetabsdækning – har ret til udbetalinger, der i 2024-niveau udgør 356.600 kr. årligt,

Ankenævnet for Forsikring

20.

102488

idet udbetalingerne skal reguleres med 2 % årligt, jf. punkt 6.1.8 i vilkårene fra 2/5 2012. Nævnet finder, at selskabet ikke har hjemmel i pensionsvilkårene til at nedsætte klagerens udbetalinger under henvisning til, at udbetalingerne ifølge selskabets opgørelse overstiger klagerens indtægtstab.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klageren – så længe hun opfylder betingelserne for erhvervsevnetabsdækning – har ret til udbetalinger, der i 2024-niveau udgør 356.600 kr. årligt. Udbetalingerne skal reguleres med 2 % årligt. Selskabet skal anerkende, at pensionsvilkårene ikke giver hjemmel til, at selskabet kan nedsætte klagerens udbetalinger under henvisning til, at udbetalingerne overstiger klagerens indtægtstab. Efterudbetalinger forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand