

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. august 2025 blev i sag nr. 102565:

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. Han har i klageskema af 8/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg falder tilbage i 2021 på mit job på [arbejdsgiver]. Jeg blev i 2022 afskediget pga. 120 dages reglen. Jeg anmelder skaden til PFA, kort efter og laver en skadesanmeldelse i nov. 2021 efter 1. scanningsvar.

Jeg har i perioden 2010-2022 kun arbejdet nat, og har derved en turnusplan som påløber 7/7 altså 7 dages nat og 7 dages fri. Idet jeg kommer på sygedagpenge, ændres min nattetimer til en 37 t/ugentlig, idet jeg var fuldtidsforsikret ved [fagforening], og dermed opretholdt retten til fuldtids-sygedagpenge.

Jeg får besked om at skulle indsende 6 mdr. lønsedler før jeg blev sygemeldt, og i 1. afg. fra PFA, har jeg ikke en lønnedgang på min 10 %, idet de sammenligner mine sygedagpengesats med min 14 dages md løn, og har igen og igen anfægtet, at deres beregninger ikke kan passe.

Min påstand er: at enten reducerer man mine sygedagpenge el. opgraderer min løn fra [arbejdsgiver] så det bliver omregnet til fuldtid, men [fagforening] går ikke ind i private forsikringer.

Derudover ønsker jeg, at min erhvervsevneforsikring dækker mit tab, samt månedlig udbetaling fra min forsikring, jeg kommer altid tilbage i ordinær job, og afventer en førtidspension sag, som kører adskilt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de omregner min løn, el tager udgangspunkt i mine årsopgørelse, så jeg får lidt retfærdighed fra min police. [Fagforening] har hele tiden påstået, at når man fast nat, skal det omregnes til fuldtids idet jeg var fuldtidsforsikret på skadestidspunkt."

I brev af 19/12 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale løbende månedlig erhvervsevneforsikring fra den 1. marts 2022 og frem. Forsikrede anfægter PFA's opgørelse af hans indtægtstab, idet han, udover den tilkendte og således aktuelt pågående indbetalingssikring, mener sig berettiget til en løbende månedlig udbetaling af erhvervsevneforsikring. Forsikrede henviser til, at PFA skal omregne hans hidtidige indtægt til en fuldtidsstilling eller reducere hans sygedagpengebeløb.

PFA har afvist at udbetale løbende månedlig opfyldende erhvervsevneforsikring med henvisning til, at forsikrede ikke havde et indtægtstab på mindst 10 procent i perioden fra 1. marts 2022 (lønophør) til 1. februar 2024 i henhold til forsikringsvilkårene. PFA har dog ydet indbetalingssikring siden den 1. marts 2022, idet PFA indtil videre har anerkendt, at forsikredes midlertidige helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget omfang.

Der er planlagt opfølgning i sagen i maj 2025, hvor der skal tages stilling til, om forsikrede fortsat opfylder det helbredsmæssige kriterie for indbetalingssikring.

Aftaleforholdet – hvilken forsikring er der tale om?

Forsikrede fik i forbindelse med sin ansættelse i [arbejdsgiver] en pensionsordning hos PFA. Ordningen blev oprettet den 1. juni 2014.

Ordningen giver ret til udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring, såfremt forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsættes med mindst 50 procent og forsikredes indtjening nedsættes med mindst 10 procent. Der er en karenperiode på 3 måneder. Tab af erhvervsevneproduktet fungerer som en såkaldt opfyldningsordning.

Om begrebet hidtidig dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registeret som den dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Der henvises til Pensionsbevis af 1. september 2021 (**bilag A**) og dertilhørende Pensionsvilkår af samme dato (**bilag B**).

Forsikredes ordning er baseret på en såkaldt gennemsnits-lønmodel, som er aftalt med forsikredes tidligere arbejdsgiver, og som har til sigte, at stille timelønnede ansatte med svingende løn mest rimeligt i en eventuel skadessituation. Forsikredes dækningsgivende løn, som anvendes ved opgørelsen af indtægtstab i en skadessituation, fastsættes på baggrund af et gennemsnit af de forudgående 5 måneders indberettede pensionsgivende løn og den pensionsgivende løn i den indeværende måned (**bilag C og D, s. 5**).

For at ordningen med gennemsnits-lønmodel fungerer gnidningsfrit rent administrativt og i et kundeperspektiv ved eventuelle skadessituationer, er der aftalt en række retningslinjer med hen-

blik på sikring heraf. Virksomheder der har tilvalgt ordningen, har i henhold til aftale således tilpligtet sig at indberette korrekte lønoplysninger til PFA (**bilag E**).

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i 197x. Han er ... uddannet og arbejdede på tidspunktet for hans sygemelding som timelønnet ... assistent i fast nattevagt på ...

Forsikrede anmeldte erhvervsevnetab til PFA den 18. august 2022 (**forsikredes bilag, s. 546-551**). Han oplyste heri, at han havde været fuldt sygemeldt fra den 15. september 2021, som følge af smerter i ryg, nakke og skulder efter et fald på arbejdet den 23. juli 2021. Han var opsagt pr. 28. februar 2022, hvor han havde lønophør. Forsikrede oplyste videre, at hans månedsløn udgjorde 27.000 kr. før skat.

PFA meddelte ved brev af 17. marts 2023 (**forsikredes bilag, s. 512**), at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var midlertidigt nedsat i dækningsberettiget omfang fra den 1. marts 2022, hvor han havde lønophør. PFA meddelte samtidig, at forsikrede ikke opfyldte det økonomiske kriterie om et indtægtstab på mindst 10 procent fra samme tidspunkt, hvorfor han ikke var berettiget til udbetaling af løbende opfyldende erhvervsevneforsikring. Forsikrede var dog berettiget til indbetalingssikring, der ikke krævede indtægtstab, men alene en dækningsberettiget nedsættelse af den helbredsmæssige erhvervsevne. Ved afgørelsen havde PFA taget udgangspunkt i en dækningsgivende løn på 144.818 kr. årligt, som var systemmæssigt beregnet ud fra den af arbejdsgiveren, indberettede pensionsgivende løn i perioden fra 1. april 2021 til 1. september 2021.

I forbindelse med afgørelsen, orienterede PFA's sagsbehandler forsikrede om, at der syntes at forekomme uoverensstemmelse mellem arbejdsgiverens indberettede pensionsgivende løn og det lønniveau, som forsikrede havde oplyst i anmeldelsen, at han oppebar. Derfor blev forsikrede orienteret om, at hvis hans tidligere arbejdsgiver havde indberettet en forkert løn, skulle de kontakte PFA med henblik på berigtigelse af forholdet.

Efterfølgende var der en løbende dialog mellem forsikrede og PFA's sagsbehandler omkring fastsættelse af korrekt lønniveau, ligesom forsikrede var i kontakt med sin tidligere arbejdsgiver om lønindberetningerne til PFA.

Forsikrede fremsendte i den forbindelse et lønskema, som han havde indhentet fra den tidligere arbejdsgiver, og som PFA modtog den 18. april 2024 (**forsikredes bilag s. 474**).

Af lønskemaet fremgik, at forsikredes pensionsgivende løn udgjorde følgende i perioden fra april 2021 til september 2021 (5 forudgående måneder, samt indeværende måned):

April 2021:	23.677,29 kr.
Maj 2021:	21.245,75 kr.
Juni 2021:	26.266,40 kr.
Juli 2021:	21.384,13 kr.
August 2021:	23.531,70 kr.
<u>September 2021:</u>	<u>26.549,08 kr.</u>
I alt:	142.654,35 kr.
Gennemsnit:	23.775,73 kr.
<u>Årlig pensionsgivende løn:</u>	<u>285.308,70 kr.</u>

Det fremgår videre af samme skema, at den pensionsgivende løn for hele 2021, udgjorde 279.322 kr.

Ifølge PFA's indbetalingssystemer, blev der indbetalt præmier til PFA svarende til en pensionsgivende løn på 281.815 kr., når der tages udgangspunkt i perioden fra 1. april 2021 til 30. september 2021. Hvis der tages udgangspunkt i hele 2021, blev der indbetalt præmier svarende til en omregnet årlig pensionsgivende løn på 280.704 kr. Der henvises til skærmpoint fra PFA's indbetalingssystem (**bilag F**). Præmierne der helt konkret blev indbetalt til PFA, stemte ikke overens med oplysningerne i førnævnte lønschema.

PFA har til sagen løbende modtaget lønsedler for perioden 1. april 2021 til 1. september 2021 (**forsikredes bilag, s. 523 – 531, samt vedhæftet via portalen**). Heraf fremgår følgende ferieberettede bruttoløn i ovennævnte periode:

April 2021:	22.094,38 kr.
Maj 2021:	23.936,08 kr.
Juni 2021:	21.139,39 kr.
Juli 2021:	21.423,06 kr.
August 2021:	18.509,56 kr.
September 2021:	22.748,02 kr.
I alt for perioden:	129.850 kr.
Gennemsnit: 129.850,49 kr. / 6 mdr. = 21.641,75 kr. x 12 =	259.701 kr.

Ved opfølgning i sagen, meddelte PFA ved brev af 22. marts 2024 (**forsikredes bilag s. 371**), at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne fortsat var midlertidigt nedsat i dækningsberettiget omfang. Derudover oplyste PFA, at man efter forsikredes henvendelser, havde ændret forsikredes dækningsgivende løn til 283.471 kr. årligt. Beregningen var foretaget på baggrund af de af arbejdsgiveren indbetalte præmier og efterreguleringer, og var et udtryk for PFA's opfattelse af hvilken løn arbejdsgiveren *burde* have oplyst PFA. Metoden for omregning af præmier til dækningsgivende løn, følger af (**bilag F**).

Forsikrede klagede herefter til selskabets klagefunktion, der ved brev af 13. september 2024, meddelte forsikrede, at man fastholdt den tidligere fastsatte dækningsgivende løn svarende til 283.471 kr. (**forsikredes bilag s. 336**). PFA's klageansvarlige vurderede, at der med udgangspunkt i sagens foreliggende oplysninger ikke var anledning til at ændre selskabets tidligere vurdering. Forsikrede blev videre orienteret om, at han fra den 1. februar 2024, hvor han var overgået fra sygedagpenge til ressourceforløbsydelse, og således havde en nedgang i indtægt, ikke var berettiget til løbende udbetaling med henvisning til pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.5.

Dette skyldtes, at forsikredes ressourceforløbsydelse på 12.326 kr. om måneden/147.912 kr. årligt før skat, udgjorde mere end forsikringsdækningen i PFA (113.388,40 kr. årligt). En eventuel udbetaling fra PFA ville således blive modregnet i ressourceforløbsydelsen, hvorfor den samlede udbetaling til forsikrede ville forblive uændret.

Under sagens behandling i ankenævnet, fremsendte forsikrede den 26. november 2024 et brev fra sin tidligere arbejdsgiver, dateret den 1. oktober 2024 (**bilag G**). Heraf fremgår bl.a., at arbejdsgiveren havde konstateret, at der i en periode havde været foretaget fejlagtige pensionsbe-

regninger for nogle ... medarbejdere, som var omfattet en overenskomst mellem [arbejdsgiverorganisation] og [fagforening]. Det fremgår videre, at feriepenge skulle have indgået i beregningen af pensionsbidragene, og at det så ud til, at dette ikke var blevet gjort korrekt til alle ... medarbejdere.

Adspurg om en afklaring på ovenstående forhold, har forsikrede oplyst PFA, at han endnu ikke har modtaget yderligere information fra sin tidligere arbejdsgiver (**bilag H**). Om den manglende orientering fra den tidligere arbejdsgiver skyldes, at der ikke er sket fejl i forsikredes konkrete sag, eller at undersøgelsen heraf endnu ikke er tilvejebragt, synes således at være ubesvaret for nuværende.

Ved klagebehandlingen, der traf afgørelse den 13. september 2024, havde PFA's klageansvarlige således ikke kendskab til brevet af 1. oktober 2024 (**bilag F**) om de mulige fejlbehæftede pensionsindberetninger til PFA, ligesom der heller ikke foreligger en afklaring af forholdet. PFA's klageansvarlige har således ikke haft rimelig anledning til at undersøge forholdet nærmere.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Forsikrede har bevisbyrden for, at hans dækningsgivende løn er fastsat forkert, og at han opfylder kravet om et indtægtstab på mindst 10 procent i henhold til forsikringsvilkårenes punkt 6.1.1.1.3.

I henhold til samarbejdsaftalen mellem forsikredes tidligere arbejdsgiver og PFA, er det arbejdsgiverens ansvar at indberette de korrekte lønoplysninger til PFA, jf. (**bilag E**).

PFA har senest fastsat forsikredes dækningsgivende løn til 283.471 kr. på baggrund af de pensionsindbetalinger, der blev indberettet til PFA i perioden fra april 2021 til september 2021. Det bemærkes hertil, at PFA har lavet en mindre fejl ved opgørelsen af den dækningsgivende løn for august 2021, hvilket dog alene er kommet forsikrede til gode. I perioden fra 1. april 2021 til 1. september 2021, er der således alene indbetalt præmier svarende til en dækningsgivende løn på 281.815 kr., jf. (**bilag F**).

Sagen kan herefter afgrænses til at omhandle følgende perioder:

I perioden fra den 1. marts 2022 (lønophør) til den 1. februar 2024 (forsikrede overgik den 18. januar 2024 til ressourceforløbsydelse), modtog forsikrede fulde sygedagpenge. I denne periode havde forsikrede ikke et indtægtstab på mindst 10 procent, jf. pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.3 og beregningen i PFA's brev af 22. marts 2024 (**forsikredes bilag s. 371**):

Dækningsgivende løn:	283.471 kr.
Obligatorisk medarbejderbidrag (pension):	11.197,10 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag:	21.782 kr.
Sygedagpenge:	232.180 kr.
Indtægtstab:	18.312 kr. / 7,31 procent.

Forsikrede blev dog tilkendt indbetalingssikring i henhold til pensionsvilkårenes punkt 6.1.9.1. og 6.1.9.2., jf. punkt 6.1.1.1.2., idet dette alene kræver en dækningsberettiget nedsættelse af den helbredsmæssige erhvervsevne.

I perioden fra den 1. februar 2024 og frem, var forsikrede overgået til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse svarende til 12.326 kr. om måneden eller 147.912 kr. årligt før skat. Ressour-

ceforløbsydelsen er højere end forsikringsdækningen (113.388,40 kr. årligt/40 procent) i PFA, hvorfor forsikrede ikke ville drage nytte af en udbetaling fra PFA i den periode hvor han modtager ressourceforløbsydelse. Udbetalingen ville blive modregnet fuldt ud i den offentlige ydelse. PFA har således afvist udbetaling i denne periode med henvisning til pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.5.

PFA's løbende justeringer af den dækningsgivende løn undervejs i sagsforløbet, ændrer ikke på det faktum, at PFA har behandlet sagen i overensstemmelse med det gældende aftalegrundlag og samarbejdsaftalen mellem [arbejdsgiver] og PFA. Det bemærkes hertil, at PFA har stillet forsikrede bedre, end der er ført bevis for af forsikrede.

Ved fastsættelsen af den dækningsgivende løn, har selskabet således, i henhold til forsikrings- og samarbejdsaftalen (**bilag B, punkt 6.1.1.1.4, samt bilag C og D**), taget udgangspunkt i et gennemsnit af de 5 forudgående måneders pensionsgivende løn, og den pensionsgivende løn i den indeværende måned, hvori forsikrede blev sygemeldt.

Forsikrede eller den tidligere arbejdsgiver, har til stadighed ikke fremsendt dokumentation der sandsynliggør, at den dækningsgivende løn skal fastsættes til et højere niveau end dette. Hverken de fremsendte lønsedler for ovennævnte periode eller det fremsendte lønskema (**forsikredes bilag s. 474**) fra forsikredes tidligere arbejdsgiver, understøtter forsikredes påstand om en dækningsgivende løn, der medfører et indtægtstab på mindst 10 procent.

Det forhold, at forsikredes årsløn der er indberettet til skat (300.366 kr. i 2021), afviger fra den af PFA fastsatte dækningsgivende løn, er uden betydning for sagen. Dette samme gælder eventuelle andre instansers metode til at opgøre tab af erhvervsevne i henhold til arbejdsskadesikringsloven.

Der er heller ikke hensyn der taler for, at PFA, ved opgørelsen af forsikredes indtægtstab, skulle omregne sygedagpengebeløbet, som han rent faktisk modtog. Ved opgørelsen af den 'resterende økonomiske erhvervsevne', tager PFA således udgangspunkt i forsikredes faktiske indtjening, jf. pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.3 (**bilag B**). I modsat fald ville forsikrede blive overkompenseret, ligesom det er et almindeligt forsikringsretligt princip, at forsikrede ikke skal dækkes for mere, end der er indbetalt præmier for.

Det fremgår imidlertid af brev af 1. oktober 2024 (**bilag G**), at forsikredes tidligere arbejdsgiver *kan* have foretaget fejl i pensionsindberetningerne til PFA i forsikredes konkrete sag. Det er PFA's opfattelse, at der enten fortsat pågår en eksternt ledet undersøgelse heraf, eller at forsikrede ikke er blevet underrettet som anført i brevet, idet man ikke har fundet fejl i hans konkrete sag. PFA kan hertil konstatere, at der heller ikke er indbetalt til ordningen siden forsikredes lønophør. Forholdet synes således uafklaret.

Forsikrede fremlagde først ovennævnte oplysninger for PFA efter sagens indbringelse for ankenævnet, hvorfor det er PFA's opfattelse, at forsikrede ikke har søgt ordning herom. Det er herudover PFA's opfattelse, at selskabet har forsøgt at imødekomme forsikrede ved løbende at være åbne overfor justeringer i den dækningsgivende løn når forhold har talt herfor, og PFA afviser heller ikke, at dette igen kan blive aktuelt, såfremt der i nær fremtid tilkommer nye oplysninger, der måtte dokumentere fejlbehæftede pensionsindberetninger.

PFA bemærker hertil, at sagen under alle omstændigheder vil undergå en fornyet helbreds- og indtægtsmæssig vurdering ved den tidligere fastsatte opfølgning i maj 2025.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102565

Konklusion

Det er PFA's opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans dækningsgivende løn skal fastsættes højere end PFA har anerkendt og har således ikke godtgjort, at han, udover den tilkendte indbetalingssikring, opfylder det økonomiske kriterie for løbende udbetalinger i perioden fra den 1. marts 2022 til den 31. januar 2024 og i perioden fra den 1. februar 2024 og frem.

PFA er opmærksomme på, at der muligvis kan være tale om fejlbehæftede pensionsindberetninger fra forsikredes tidligere arbejdsgiver.

PFA er imidlertid først blevet bekendt med dette forhold efter sagens indbringelse for nævnet, selvom forsikrede flere måneder forinden indbringelsen, var blevet orienteret om den mulige fejl fra arbejdsgiveren. Hvis der kommer en afklaring på dette forhold, er det PFA's opfattelse, at spørgsmålet bør blive genstand for fornyet klagebehandling."

Klageren har den 20/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det undrer mig, at PFA stadig ikke svarer på det sagen omhandler, jeg har siden jan 2022 fået sdp sygedagpenge for 160,33 timer/md. idet jeg under min ansættelse var fuldtidsforsikret via [fagforening], og derfor giver PFA afgørelse ikke et retvisende billede af tab af løn på mindst 10 %, jeg anfægter, at PFA bruger en forkert formel til at udregne det de fremsender. Jeg henholder mig til ankenævnets principafgørelse 111-12 som omhandler arbejdsskadesloven for deltid ansatte på nattearbejde. Som omholder regler for hvordan timer omregnes ved deltidsansættelse, kontra fuldtid. Jeg mener PFA bevidst bruger en forkert formel til udregning af løntab. Jeg har siden 2021/2022 netop anfægtet dette, det falder mig lidt besynderligt, at PFA ikke henter lovgivningen på området, som endda har været en tur i Højesteret. Endvidere har jeg til hensigt, at få sagen afprøvet ved Retten såfremt, PFA fastholder deres afgørelser. Jeg har siden min opsigelse i januar 2022 været omfattet af sdp loven hvor jeg er blevet aflønnet som fuldtidssygemeldt indtil 2023 hvor jeg overgik til ressourceydelse frem til jan 2026."

Nævnets sekretariat har den 10/3 2025 til selskabet bl.a. anført:

"1) Selskabet har i brev af 19/12 2024 (side 5) anført, at 'PFA har senest fastsat forsikredes dækningsgivende løn til 283.471 kr. på baggrund af de pensionsindbetalinger, der blev indberettet til PFA i perioden fra april 2021 til september 2021'. Selskabet har (side 3-4) dog også kigget på klagerens ferieberettigede bruttoløn for april-september 2021, jf. lønsedler.

- Vi skal bede om selskabets bemærkninger til, om det har betydning for selskabets beregninger af klagerens lønforhold i perioden april-september 2021, at det fremgår af lønsedler, at klageren har fået dels feriepenge, dels fritvalg til hensættelse ud over den ferieberettigede bruttoløn?
- Har klageren ret til opfyldningsydelser op til en løn inklusive feriepenge og fritvalgskonto (hvis reglen om 10 % indtægtsnedsættelse er opfyldt)?

2) Selskabet har som bilag D fremlagt 'Bilag til samarbejdsaftale – oversigt over forsikringer'. Af skemaet på side 1 fremgår det, at der er 'PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved resourceforløbsydelse'.

- Vi skal bede selskabet om at oplyse, hvilken konkret aftale der er indgået for klageren i firmapensionsordningen angående forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, og om dette er relevant for klageren, der har modtaget ressourceforløbsydelse siden 18/1 2024."

I brev af 14/4 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Ankenævnet har først og fremmest bedt om selskabets bemærkninger til, om det har betydning for selskabets beregninger af klagerens lønforhold i perioden april-september 2021, at det fremgår af lønsedler, at klageren har fået dels feriepenge og dels fritvalg til hensættelse ud over den ferieberettigede bruttoløn.

Selskabet har undervejs orienteret sig i klagerens lønsedler. De konkrete lønforhold har imidlertid ikke haft afgørende betydning for fastsættelsen af den dækningsgivende løn, som selskabet har taget udgangspunkt i ved opgørelsen af klagerens konkrete indtægtstab i perioden frem til den 18. januar 2024, hvor han overgik til ressourceforløbsydelse. Som anført tidligere er den dækningsgivende løn fastsat med baggrund i de konkrete pensionsindbetalinger, der er blevet indberettet til PFA i perioden fra april 2021 til september 2021 fra klagerens tidligere arbejdsgiver (**bilag F**).

Det er efter selskabets opfattelse uden betydning, at dels feriepenge og dels fritvalgsopsparing eventuelt lægges oveni i den ferieberettigede bruttoløn i forbindelse med fastsættelsen af en års-løn på eksempelvis arbejdsskadeområdet. Forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne er ikke en erstatning, der reguleres efter dansk erstatningsret, men en forsikringsdækning, der er reguleret af den private aftale, som klagerens arbejdsgiver har indgået med selskabet. Selskabet fastholder i den forbindelse sit synspunkt om, at den dækningsgivende løn ikke kan fastsættes til et højere niveau end det, der er indbetalt præmier for.

Det er i øvrigt, i henhold til retningslinjerne i den indgåede samarbejdsaftale (**bilag E, s. 2**), arbejdsgiverens ansvar at indberette den pensionsgivende løn (som består af den fulde årlige løn) og den obligatoriske pensionsindbetaling og evt. medarbejders frivillige indbetaling. I grundlaget for beregning af pensionsbidraget indgår feriepenge/feriegodtgørelse og fritvalgsopsparing/særlig opsparing. Det er derfor selskabets holdning, at selskabet ikke kan lægges til last, at arbejdsgiverens indberetninger til PFA eventuelt har været fejlbehæftede.

Selskabet er i forlængelse af ovenstående opmærksom på skrivelsen af 1. oktober 2024 fra klagerens tidligere arbejdsgiver (**bilag G**), hvori det angives, at der har været foretaget fejlagtige pensionsindbetalinger. Selskabet er dog endnu ikke blevet præsenteret for dokumentation, der godtgør, at klageren er en af de omfattede medarbejdere, ligesom der fortsat ikke er blevet indbetalt til ordningen siden klagerens fratrædelse.

Herudover ønsker ankenævnet oplyst, om klageren har ret opfyldningsydelser op til en løn inklusive feriepenge og fritvalgskonto (hvis reglen om 10 procents indtægtsnedsættelse er opfyldt).

Hvis reglen om 10 procents indtægtsnedsættelse er opfyldt, fyldes der op efter metoden i pensionsvilkårenes punkt 6.1.8., hvorefter udbetalingen ved tab af erhvervsevne udgør forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) og den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).

Ankenævnet for Forsikring

10.

102565

Endeligt har ankenævnet bedt selskabet om at oplyse, hvilken konkret aftale, der er indgået for klageren i firmapensionsordningen angående forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, og om dette er relevant for klageren, der har modtaget ressourceforløbsydelse siden 18. januar 2024.

I bilaget '*Oversigt over forsikringer*' i samarbejdsaftalen (bilag D), der er indgået mellem klagerens tidligere arbejdsgiver og PFA, er der rigtig nok omtalt dækningen '*PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse*'. Denne dækning har imidlertid aldrig været tilknyttet på klagerens individuelle ordning/police, ligesom klageren ikke har betalt for den. Havde han haft denne dækning, havde det været beskrevet i pensionsbeviset og pensionsvilkårene. Under afsnittet PFA Erhvervsevne i pensionsbeviset (bilag A, s. 7-9) ville der have været et særskilt afsnit med overskriften '*Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse*', ligesom virkemåden ved dækningen havde været uddybet i punkt 6.1.1.5. i pensionsvilkårene (bilag B, s. 54).

Med henvisning til den nuværende ordlyd i selvsamme punkt i vilkårene har selskabet afvist løbende udbetaling fra tidspunktet, hvor klageren er blevet tilkendt ressourceforløbsydelse. Som beskrevet i det tidligere indlæg yder PFA ikke løbende udbetaling, hvis ressourceforløbsydelsen fra det offentlige er højere end forsikringsdækningen (i dette tilfælde 113.388,40 kr./40 procent). Dette skyldes, at udbetalingen vil blive modregnet fuldt ud i den offentlige ydelse.

Selskabet henviser i øvrigt til indholdet af selskabets tidligere indlæg."

Klageren har den 14/4 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg føler lidt vi kører i ring ang rettighed til brug af min pfa pensionsforsikring.

Min påstand er stadig, at de ikke omregner efter gældende lovgivning, idet jeg var ansat på deltid 22-24/t i ugen, men var som sagt fuldtidsforsikret, jeg har via dokumenter tidl. fremsendt, et udskrift fra tilsvarende sag, hvilket er både PFA og AST tilgængeligt, mener dokumentet er Gult eller anden pang-farve i min optik er pfa forpligtet til at omregne min løn på nat til fuldtid, for derefter at måle lønforskellen, som vi overstige mere end 10 % løntab. Jeg bliver en smule indigneret af pfa's regnemetode, og det vil jo aldrig kunne give et løntab på mindst 10 % jv pfa's regnemodel."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af skadeanmeldelse af 18/8 2022 fremgår bl.a.:

e. Er du, eller har du været fuldt sygemeldt? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, oplyst venligst hvornår: 15/9-21_____

...

Ankenævnet for Forsikring

11.

102565

h. Får du løn under sygdom? ☒ Ja ☐ Nej

Angiv venligst din månedlige løn før sygemelding (før skat) 27000

i. Er du opsagt fra dit arbejde? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, fra hvornår: 28/2-22 var sidste ansættelsesdato

j. Har du haft lønophør? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, fra hvornår: 28/2-22

...

a. Modtager du sygedagpenge? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, oplys venligst fra hvornår samt det månedlige beløb før skat 4450 pr uge opstart 1/3-22

Af udbetalingsspecifikation – sygedagpenge af 20/2 2023 fremgår bl.a.:

Udbetalingsspecifikation - sygedagpenge

Periode for udbetalingen	Dispositionsdato	Beløb i kr.
23.01.2023 - 19.02.2023	23.02.2023	13.364

Beløbet er overført til din NemKonto.

Beregning af skat, ATP og sygedagpenge til udbetaling

Sygedagpenge (A-indkomst)	17.864
ATP-bidrag	-200
A-skat (Trækprocent: 38%)	-4.300
Sygedagpenge i alt til udbetaling	13.364

Totalt år til dato

A-Indkomst	B-Indkomst	A-Skat	ATP	Obl.pension
34.444	0	8.264	1.170	403

...

Ankenævnet for Forsikring

12.

102565

Sådan er dine sygedagpenge beregnet

Periode	Arbejdsgiver	Fraværstimer	Sygedagpenge pr. time	Sygedagpenge (A-indkomst)
23.01.2023 - 29.01.2023		37:00	120,69	4.466
30.01.2023 - 05.02.2023		37:00	120,69	4.466
06.02.2023 - 12.02.2023		37:00	120,69	4.466
13.02.2023 - 19.02.2023		37:00	120,69	4.466
I alt				17.864

Fraværstimer er fratrullet eventuelt delvis genoptaget arbejde.

* er beregnet som supplement til den løn, du modtager under sygdom.

** er beregnet og fordelt ud fra, at du har to eller flere arbejdsgivere som du er sygemeldt fra.

Beregnet ATP-bidrag, Fradrag, A-skat og Obligatorisk Pension

Periode	A-indkomst	ATP-bidrag	Fradrag*	A-skat	Obl.Pension**
23.01.2023 - 29.01.2023	4.466	50	1.585	1.075	53
30.01.2023 - 05.02.2023	4.466	50	1.585	1.075	53
06.02.2023 - 12.02.2023	4.466	50	1.585	1.075	53
13.02.2023 - 19.02.2023	4.466	50	1.585	1.075	53
I alt	17.864	200	6.340	4.300	212

*Dit ugefradrag anvendes i de uger hvor du er fuld uarbejdsdygtig. Ved delvist genoptaget arbejde anvendes bikort uden fradrag. Bemærk at det angivne fradrag er dit skattekontos maksimale fradrag for ugen, og at fradraget kan ikke overføres mellem uger.

**Obligatorisk Pension beregnes pr. uge som en procentsats af A-indkomsten og indbetales på en særskilt konto hos ATP. Den aktuelle procentsats kan du finde på Borger.dk under Obligatorisk Pensionsordning.

Klageren har i mail af 9/3 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har i dag talt med min sagsbehandler ... ved [fagforening], som mener I har det dokumentation I har brug for i form af mine lønsedler, [fagforening] mener ikke det kan ligge mig til ansvar hvad arbejdsgiver i dette tilfælde ... indberetter, derudover mente han, at hvis der skulle en kontakt til HR i mit tidligere job, pga. forkerte oplysninger i sagen, må PFA selv indhente disse, eller træffe afgørelser ud fra mine indsendte lønsedler som burde være dokumentation nok."

I brev af 17/3 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du får indbetalingssikring for nedsat erhvervsevne

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Da vi vurderer, at du ikke har en indtægtsnedgang på mindst 10 procent fra dit lønophør, er du ikke berettiget til en udbetaling på nuværende tidspunkt, men derimod får du indbetalingssik-

Ankenævnet for Forsikring

13.

102565

ring fra PFA Erhvervsevne fra dit lønophør den 1. marts 2022. Det vil sige, at vi overtager indbetalingen til din pensionsordning. Der er ikke indbetalingssikring for PFA Helbredssikring.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring september 2023, hvor du vil høre fra os. Din indbetalingssikring fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

...

Når vi beregner, om du har et indtægtstab på mindst 10 procent, tager vi udgangspunkt i din dækningsgivende løn, hvor din helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Vi fratrækker dit obligatoriske medarbejderbidrag til pension, da du ikke længere har denne udgift, hvis vi overtager indbetalingssikringen, og vi fratrækker arbejdsmarkedsbidrag, da du ikke betaler dette af din offentlige ydelse. Derudover fratrækker vi dine offentlige ydelser og anden indtjening.

Beregning af det årlige indtægtstab:

Policenummer	...
Første udbetalingsdato	01. marts 2022
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	144.818,04 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	4.933,93 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	11.191,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	232.180,00 kr.
Indtægtstab i kroner	-103.487,00 kr.
Indtægtstab i procent	0 %
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	0,00 kr."

Af kommunens brev af 18/1 2024 fremgår bl.a.:

"Bevilling af ressourceforløbsydelse

Vi har modtaget meddelelse fra Jobcenteret om, at du er visiteret til et ressourceforløb. Du overgår derfor til ressourceforløbsydelse fra den 18.01.2024 til den 17.01.2026.

Din ressourceforløbsydelse udgør brutto 12.326,00 kr. pr. måned."

Klageren har den 21/2 2024 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg tror bestemt I skal prøve udregne tab af løn i min sygeperiode, jeg vil blot høre om I fastholder den udregning i har lavet ud fra et øjebliksbillede. Min advokat har regnet det ud til jeg har mistet over 34 % i indtægt jeg vedhæfter åop for 2021 da jeg havde fast indtægt ved [arbejdsgiver] hele året, samt åop for 2023 hvor jeg kun modtog sygedagpenge."

I brev af 22/3 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din indbetalingssikring for nedsat erhvervsevne fortsætter

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne fortsat er midlertidig nedsat med mindst halvdelen. Da vi vurderer, at du ikke har en indtægtsnedgang på mindst 10 procent, er du fortsat ikke berettiget til udbetaling. Din indbetalingssikring fortsætter.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. maj 2025, hvor du vil høre fra os. Din indbetalingssikring fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

...

Angående din dækningsgivende løn og beregning af indtægtstab

...

Når vi beregner din udbetaling, tager vi udgangspunkt i din dækningsgivende løn på det tidspunkt, hvor din helbredsmæssige erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen. På baggrund af din henvendelse har vi vurderet, at din løn skal fastsættes på baggrund af et gennemsnit på seks måneder før din første sygedag. Vi har derfor fastsat din dækningsgivende løn til 283.471 kr. årligt.

For at få udbetaling fra PFA Erhvervsevne, skal din helbredsmæssige erhvervsevne være nedsat med mindst halvdelen, og derudover skal du have et indtægtstab på mindst 10 procent.

...

Beregning af det årlige indtægtstab

Policenummer	...
Første udbetalingsdato	01. marts 2022
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	283.471,00 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	11.197,10 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	21.782,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	250.492,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	232.180,00 kr.
Indtægtstab i kroner	18.312,00 kr.
Indtægtstab i procent	7,31 %
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	0,00 kr.

Beregningen af dit indtægtstab viser, at du fortsat ikke har et indtægtstab på mindst 10 %. Du er derfor berettiget til indbetalingssikring."

Klageren har i mail af 22/3 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg ønsker gerne gøre brug af muligheden for at sagen bliver kigget igennem med friske øjne. Det giver ligesom ingen mening, at jeg har haft den forsikring kørende så længe på det grundlag som I hentyder til, i 99,9 % af de sager I vil gå ind vil der jo aldrig være en løntab hvis I beregner ud fra foregående løn i job, men ikke 1-1. Jeg var ansat som nattevagt og havde i snit 14-15 vagter pr md. Så tager I min løn som deltidsansat og bruger, men I glemmer at omregne enten min måneds-løn på alm vilkår el. omregne jeres skema så antal dage passer. Det skrider jo til himlen, så giver det ligesom ingen mening hvis man ikke kan få hjælp den dag skaden sker - det er skuffende. Til en orientering så skriver ... at jeg vender tilbage på arbejdsmarked. Hvis og det er med 0,01 % chance for at jeg kommer tilbage på arbejdsmarked, bliver det i enten meget få timer, el hi ender i en førtidspension som nok er det mest sandsynlige."

Ankenævnet for Forsikring

15.

102565

I selskabets mail af 16/5 2024 til klageren hedder det bl.a.:

"Vi er ved at behandle din klage og vi beder dig i den forbindelse om at indsende følgende dokumentation for din indtjening inden din sygemelding:

- Dine årsopgørelser fra Skat for 2020 og 2021 med oplysninger om din lønindtægt herunder oplysninger om indbetalinger til arbejdsgiver administreret pensionsordning, honorarer, osv. Dine personoplysninger skal fremgå af opgørelsen."

Af mail af 1/7 2024 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har den 25. maj 2024 anmodet din tidligere arbejdsgiver om oplysninger om din pensionsgivende løn. Jeg har rykket for oplysningerne den 24. juni 2024, men afventer fortsat."

Selskabet har i brev af 13/9 2024 til klageren bl.a. anført:

"Du klager over, at vi i beregningen af dit indtægtstab benytter din løn som deltidsansat/nattevagt og at vi derved ikke omregner din løn svarende til en fuldtidsansættelse.

Afgørelse

Efter en fornyet gennemgang af sagens oplysninger, fastholder vi den anvendte dækningsgivende løn.

...

Begrundelse

Du har i forbindelse med din klage indsendt din lønseddel for juli 2021 samt side 1 af dine personlige skatteoplysninger for årene 2020 og 2021.

Vi har forgæves anmodet din tidligere arbejdsgiver om bekræftelse af din pensionsgivende løn.

Vi har ved det indsendte ikke fundet grundlag for at ændre den anvendte dækningsgivende løn, som dit reelle indtægtstab beregnes på grundlag af. Vi har lagt vægt på, at indkomsten på din lønseddel er overensstemmende med den af arbejdsgiver indberettede løn.

Når vi beregner dit indtægtstab ved nedsat erhvervsevne, tager vi udgangspunkt i den løn, du er dækket for (den dækningsgivende løn) på det tidspunkt, hvor din erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen, og beregner din reelle indtægtsnedgang som forskellen mellem din hidtidige dækningsgivende løn efter fradrag af indbetalingssikrede pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag og dine nuværende indtægter.

Vi omregner således ikke din dækningsgivende løn svarende til en eventuel fuldtidsstilling. Vi henviser til, at det er et almindeligt forsikringsretligt princip, at man ikke dækkes for mere end det, man betaler præmie for.

Vi gør opmærksom på, at PFA overtager indbetalingen til din pensionsordning i den periode, hvor din helbredsmæssige erhvervsevne vurderes nedsat i dækningsberettiget grad, så du stadig sparer op til din pension. Derudover bevarer du dine forsikringer PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Krisk Sygdom.

...

Vi har foretaget en ny beregning af dit indtægtstab

Du har den 17. april 2024 indsendt Bevilling af ressourceforløbsydelse, hvoraf fremgår, at du pr. 18. januar 2024 er overgået til kommunal ressourceforløbsydelse ikke-forsørgersats på 12.326 kr. om måneden før skat.

Denne ydelse er højere end din dækning ved PFA Erhvervsevne og du kan derfor ikke få udbetaling fra PFA Erhvervsevne på nuværende tidspunkt. Selvom du fik en udbetaling fra PFA Erhvervsevne, ville din samlede udbetaling ikke stige, da kommunen i så fald ville modregne udbetalingen fra PFA i den kommunale ressourceforløbsydelse. Din samlede udbetaling ville dermed forblive den samme som din nuværende ressourceforløbsydelse fra kommunen."

Af brev af 1/10 2024 fra klagerens tidligere arbejdsgiver til klageren fremgår bl.a.:

"Kære tidligere kollega

Vi retter henvendelse til dig grundet din tidligere ansættelse hos [arbejdsgiver].

[Arbejdsgiver] er blevet opmærksomme på, at der i en tidsperiode har været foretaget fejlagtig pensionsberegning for ... medarbejdere som er dækket under ... overenskomsten mellem ... og ... I henhold til ... overenskomsten skal feriepenge indgå i beregningen af dit pensionsbidrag, men det ser ud til, at dette ikke er blevet gjort korrekt for alle ... medarbejdere. På nuværende tidspunkt ligner det, at fejlen opstod i forbindelse med ikrafttrædelsen af den nye ferielov. Det betyder, at du som tidligere ... medarbejder potentielt, har pension til gode.

Det er en beklagelig fejl, som vi tager meget alvorligt, hvorfor [arbejdsgiver] har iværksat en undersøgelse i samarbejde med en ekstern leverandør for at kortlægge omfanget. Vi gennemgår alle nuværende og tidligere ... medarbejders pensionsindbetalinger fra [arbejdsgiver], for at sikre, at alle indbetalinger er beregnet korrekt. Vores ønske og forventning er at rette op på fejlen så hurtigt som muligt.

Når det er opgjort, hvad de omfattede både nuværende og tidligere ... medarbejdere har til gode, vil tilgodehavendet blive indbetalt til PFA Pension inkl. forrentning.

Det vil fremgå af din kontrakt, om du i din ansættelse hos [arbejdsgiver] var underlagt ... overenskomsten mellem ... og ... Du vil få besked via e-Boks med yderligere information om indbetalingen til din pensionsordning, hvis du er en af de omfattede ... medarbejdere.

Der kræves ingen aktiv handling fra din side på nuværende tidspunkt. Du behøver blot afvente yderligere information via e-Boks."

Af klagerens skatteoplysninger for 2020 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

17.

102565

Alle oplysninger for 2020

Forskuds- og årsopgørelsesoplysninger m.v.

Personlig indkomst

Rubriknr	Sidste år	Forskud	Oplyst	Konteret
11 Lønindkomst, fri telefon, bestyrelses honorar, fri bil m.v. før fradrag af AM-bidrag	303.170 (4)	307.090	309.557 (4)	309.557
14 Jub.gratiale/ fratrædelsesgodtgørelse			1.189 (4)	1.189
16 Pensioner, dagpenge, stipendier m.v.	6.166 (4)			
347 Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v., fratrukket i din løn	693 (B)	720	619 (4)	619
- Udbetaling af engangstillæg af opsat folkepension	0 ()		0 ()	
- Indskud til arbejdsgiveradministrerede rateforsikring/opsparing og ophørende livrente	29.853 (4)		30.114 (4)	30.114

...



8/1-21

Felt	Beløb
08 Periode 1/1-2020 - 31/12-2020	
13 A-indkomst, hvoraf der skal betales AM-bidrag (Kan normalt henføres til rubrik 11)	309.557
15 Indeholdt A-skat	97.682
16 Indeholdt arbejdsmarkedsbidrag (AM-bidrag)	24.763
26 Fri sundhedsforsikring	666
45 ATP-sats A: Normalt ATP-bidrag	
46 ATP-bidrag	3.219
48 Skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse samt skattefri uddannelsesyndelse	345
69 Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse m.v. (Kan normalt henføres til rubrik 14)	1.189
- Produktionsenhedsnummer (arbejdssted), 1/1-2020 - 31/12-2020	
- Timeantal	1564
- Supplerende oplysninger: FK1	

Af klagerens skatteoplysninger for 2021 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

18.

102565

Alle oplysninger for 2021

Forskuds- og årsopgørelsesoplysninger m.v.

Personlig indkomst

Rubriknr	Sidste år	Forskud	Oplyst	Konteret
11 Lønindkomst, fri telefon, bestyrelseshonorar, fri bil m.v. før fradrag af AM-bidrag	309.557 (4)	319.373	300.366 (4)	300.366
14 Jub.gratiale/ fratrædelsesgodtgørelse	1.189 (4)			
347 Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v., fratrullet i din løn	619 (4)	720	837 (B)	837
- Udbetaling af engangstillæg af opsat folkepension	0 ()		0 ()	
- Indskud til arbejdsgiveradministrerede rateforsikring/opsparing og ophørende livrente	30.114 (4)		28.903 (4)	28.839

...

Arbejdsgiver	CVRnr	R.dato
		6/1-22

Felt	Beløb
08 Periode 1/1-2021 - 31/12-2021	
13 A-indkomst, hvoraf der skal betales AM-bidrag (Kan normalt henføres til rubrik 11)	300.366
15 Indeholdt A-skat	69.182
16 Indeholdt arbejdsmarkedsbidrag (AM-bidrag)	24.027
18 Lønindeholdelsesbeløb	5.403
26 Fri sundhedsforsikring	656
45 ATP-sats A: Normalt ATP-bidrag	
46 ATP-bidrag	3.029
48 Skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse samt skattefri uddannelsesydelse	1.871
- Produktionsenhedsnummer (arbejdssted), 1/1-2021 - 31/12-2021	
- Timeanta	1480
- Supplerende oplysninger: FK1	

Af lønskema fra arbejdsgiver fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

19.

102565

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1		Pension to PFA				Pension basis (/109)	Period	Send to PFA as income	Period	Amount to tax
2	2021/01	3.087,61			30-12-2020	11.393,63	2021/01	14336,64	2021/01	26.484,86
3	2021/02	2.782,46			29-01-2021	24.458,47	2021/02	13065,06	2021/02	23.923,88
4	2021/03	2.463,75			26-02-2021	22.825,35	2021/03	10771,00	2021/03	21.042,26
5	2021/04	2.803,74			31-03-2021	23.677,29	2021/04	10458,22	2021/04	23.838,62
6	2021/05	3.038,00			29-04-2021	21.245,75	2021/05	14529,17	2021/05	25.833,44
7	2021/06	2.682,45			31-05-2021	26.266,40	2021/06	10616,46	2021/06	22.835,74
8	2021/07	2.718,52			30-06-2021	21.384,13	2021/07	11886,71	2021/07	23.142,99
9	2021/08	2.945,32			30-07-2021	23.531,70	2021/08	12899,37	2021/08	24.487,16
10	2021/09	2.887,06			31-08-2021	26.549,08	2021/09	10409,14	2021/09	24.546,55
11	2021/10	2.641,63			30-09-2021	21.930,83	2021/10	10491,96	2021/10	22.456,74
12	2021/11	2.960,40			29-10-2021	23.915,87	2021/11	11245,99	2021/11	39.841,50
13	2021/12	2.507,75			30-11-2021	21.558,89	2021/12	10584,95	2021/12	21.931,88
14					30-12-2021	10.584,95	Total	141294,67	Total	300.365,62
15	Total	33.518,69				279.322,34				
16										
17										
18	Pension calculation									
19		Employee%	Company%	Total pension %						
20	Pension percentage	3,05	8,95	12						
21										
22		Basis	Percentage	Total pension payment for year						
23	Pension calculation	279.322,34	12	33518,68						

Af pensionsbevis af 1/9 2021 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den 1/10 2040.

Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt:

154.792,44 kr.

Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.

Indbetaling via din arbejdsgiver

Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver: 8,05 % af din løn, årligt:

12.460,79 kr.

Obligatorisk indbetaling, medarbejder: 3,95 % af din løn, årligt:

6.114,30 kr.

Derudover bliver der betalt, årligt:

1.212,12 kr.

Denne indbetaling svarer til hel eller delvis betaling for følgende forsikringer:

- PFA Helbredssikring, arbejde

- PFA Helbredssikring, fritid

I alt indbetaling til din ordning i PFA, årligt:

19.787,21 kr.

Fra indbetalingen bliver der trukket:

Arbejdsmarkedsbidrag (8,00 %) til staten, årligt:

1.485,04 kr.

Betaling for forsikring, årligt:

2.936,22 kr.

...

Generelt om forsikring

...

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt:

149.795,13 kr.

Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn bliver fastsat som aftalt med din arbejdsgiver.

...

Ankenævnet for Forsikring

20.

102565

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 40,00 % af din løn, årligt:

59.918 kr.

Din samlede løbende erhvervsevneforsikring i PFA Pension og andre forsikringsselskaber må ikke overstige 80 procent af din dækningsgivende løn. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den [REDACTED], hvor du er fyldt 69 år, og nedsættelsen skyldes sygdom eller ulykke.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte til du fylder 69 år, og vil stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du får udbetalt forskellen mellem den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat og din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne - dog højst det maksimale beløb. Der gælder dog særlige regler for selvstændig erhvervsdrivende (se pensionsvilkårene). Forskellen opgøres efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, obligatorisk pensionsindbetaling og evt. frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring. Udbetalingerne kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne er opfyldte, men maksimalt til du fylder 69 år, og vil stoppe, hvis du dør, før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Der kan gælde særlige regler, hvis du er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, og det offentlige har mulighed for at foretage modregning i den offentlige ydelse (se pensionsvilkårene).

...

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.

...

Indbetalingssikring

Ja

Indbetalingssikring betyder, at PFA indbetaler til din pensionsordning, så den fortsætter, mens din erhvervsevne er nedsat. Indbetalingssikringen gælder længst til den 1/10 2040, hvor indbetalingerne skulle være stoppet.

Pensionsvilkår af 1/9 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

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 erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

For forsikrede, der ikke er selvstændige erhvervsdrivende, gælder det dog, at PFA Pension yder indbetalingssikring selvom den forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, såfremt den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (Helbredsmæssig erhvervsevne) uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) er nedsat med mindst 50 procent.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

6.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

...

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I så fald vil den forsikredes evne til at skabe indtjening, inklusive muligheden for de nævnte ydel-

ser, betragtes som den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.4. Hittidige dækningsgivende løn

Ved hittidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis det viser sig, at den registrerede dækningsgivende løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som arbejdsgiveren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den økonomiske erhvervsevne beregnes og størrelsen af forsikringsdækningen fastsættes.

...

6.1.1.1.5. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser

Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser.

...

6.1.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hittidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), og den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede."

Nævnet udtaler:

Klageren har haft timelønnet nattearbejde, hvor han har haft 7 dages nattearbejde fulgt af 7 dages fri. Den 23/7 2021 kom klageren til skade. Den 28/2 2022 fratrådte han og overgik til sygedagpenge, og den 18/1 2024 overgik han til ressourceforløbsydelse. Selskabet har anerkendt, at klagerens "helbredsmæssige erhvervsevne" er nedsat med mindst 50 %, men har afvist, at klageren har et dækningsberettigende indtægtstab på mindst 10 %, hvorfor selskabet har afvist at foretage udbetalinger til klageren. Selskabet har ydet indbetalingssikring, der alene forudsætter, at det helbredsmæssige kriterium er opfyldt. Klageren ønsker udbetalinger for erhvervsevnetab fra 1/3 2022.

Klageren har anført, at han arbejdede 22-24 timer med nattearbejde om ugen. Da han kom på sygedagpenge, blev hans nattearbejde af fagforeningen omregnet til en almindelig fuld 37-timers arbejdsuge, idet han var fuldtidsforsikret og havde ret til fulde sygedagpenge. Klageren har anført, at selskabet ved opgørelse af indtægtstab enten skal reducere hans sygedagpenge forholdsmæssigt eller omregne hans løn fra nattearbejdet til en fuldtidsløn. Klageren har anført, at selskabets beregninger ikke giver et retvisende billede af hans løntab. Klageren henviser til en principafgørelse på arbejdsskadeområdet om beregning af årsløn for deltidsansatte med nattearbejde. Klageren har anført, at der skal tages udgangspunkt i hans årsopgørelser fra Skat. Klagerens advokat har regnet ud, at klageren har mistet 34 % af sin indtægt siden 2021. Klageren har fremlagt et orienteringsbrev af 1/10 2024 til de ansatte fra arbejdsgiveren, der oplyser, at der er sket fejl i pensionsindbetalingerne for visse ansatte, hvor feriepenge ikke er indgået korrekt i beregningen af pensionsbidrag.

Selskabet har anført, at klagerens hidtidige dækningsgivende årsløn skal fastsættes til 283.471 kr. Fra 1/3 2022 til 1/2 2024 tjente klageren 232.180 kr. om året på sygedagpenge. Når klagerens hidtidige dækningsgivende løn reduceres med eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag, udgør klagerens indtægtstab 7,31 % og således mindre end 10 %, hvorfor klageren ikke har ret til udbetalinger. Selskabet har anført, at klageren heller ikke har ret til udbetalinger efter 1/2 2024, idet klagerens ressourceforløbsydelse på 147.912 kr. overstiger hans maksimale forsikringsdækning, som er 40 % af 283.471 kr. = 113.388,40 kr. En eventuel udbetaling fra selskabet vil blive modregnet fuldt ud i den offentlige ressourceforløbsydelse, hvorfor klageren ikke vil drage nytte af en udbetaling. Selskabet henviser til pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.5.

Selskabet har i relation til fastsættelsen af klagerens hidtidige dækningsgivende løn på 283.471 kr. anført, at selskabet og arbejdsgiveren har aftalt en gennemsnits-lønmodel, der skal stille timelønnede ansatte mest rimeligt i en skadesituation. Den dækningsgivende løn fastsættes ud fra et gennemsnit af de forudgående 5 måneders indberettede pensionsgivende løn og den pensionsgivende løn i den indeværende måned. Selskabet har konstateret, at arbejdsgiveren har indberettet en for lav pensionsgivende løn for klageren. Selskabet har på den baggrund fastsat klagerens hidtidige dækningsgivende løn ud fra de pensionsbidrag, der konkret er indbe-

talt for klageren fra april 2021 til september 2021, hvor han kom til skade. Selskabets udskrifter fra indbetalingssystemet viser, at klageren havde en gennemsnitlig dækningsgivende løn i denne periode på 281.815 kr. Det er kommet klageren til gode, at selskabet har lavet en mindre beregningsfejl og fastsat den dækningsgivende løn til 283.471 kr. Var der blevet set på pensionsindberetningerne for hele 2021, ville den dækningsgivende løn være 280.704 kr. Selskabet har anført, at klagerens gennemsnitlige ferieberettigede bruttoårsløn ifølge lønsedler fra april 2021 til september 2021 kun var 259.701 kr. Selskabet har anført, at det er uden betydning for sagen, at der er forskel mellem den dækningsgivende løn – som selskabet har fastsat – og den årsløn, der er indberettet til Skat (300.366 kr. i 2021). Selskabet har anført, at klageren ikke er blevet underrettet af arbejdsgiveren om, at der er fundet fejl i pensionsindbetalingerne i hans sag. Hvis der i nær fremtid måtte komme nye oplysninger, der dokumenterer fejlbehæftede pensionsindberetninger fra arbejdsgiveren, kan selskabet genoptage sagsbehandlingen.

Det fremgår af punkt 6.1.1.1.1 i forsikringsbetingelserne, at "Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent."

Det fremgår af punkt 6.1.1.1.3, at "Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag."

Det fremgår af punkt 6.1.1.1.4, at "Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige er-

hvervsevne blev nedsat med 50 procent. Hvis det viser sig, at den registrerede dækningsgivende løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som arbejdsgiveren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den økonomiske erhvervsevne beregnes og størrelsen af forsikringsdækningen fastsættes."

Det fremgår af punkt 6.1.1.5, at "Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har ret til udbetalinger for erhvervsevnetab fra 1/3 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at han fra 1/3 2022 til 1/2 2024 – hvor han har været på sygedagpenge – har haft et indtægtstab på mindst 10 %. Klageren opfylder derfor ikke den økonomiske betingelse for udbetalinger, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.1.1, 6.1.1.1.3 og 6.1.1.1.4.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det følger af disse bestemmelser, at der ved opgørelsen af indtægtstabet skal tages udgangspunkt i klagerens konkrete hidtidige dækningsgivende løn, som skal sammenholdes med klagerens nuværende faktiske indtjening inklusive offentlige ydelser. Der er i forsikringsbetingelserne ikke grundlag for, at klagerens nattearbejde på deltid kan føre til, at hans hidtidige dækningsgivende løn skal omregnes til en fuldtidsløn. Der er ej heller grundlag for at reducere klagerens sygedagpenge i forbindelse med beregningen af det konkrete indtægtstab.

Som sagen foreligger oplyst, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har fastsat klagerens hidtidige dækningsgivende løn før erhvervsevnetabet til 283.471 kr. Klageren har ikke godtgjort, at

Ankenævnet for Forsikring

26.

102565

hans faktiske indtjening fra april 2021 til september 2021 udgjorde mere end 283.471 kr. Fra dette beløb skal der fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag, idet klageren ikke betaler dette af sin offentlige ydelse. Der skal også fratrækkes eget pensionsbidrag, idet selskabet yder præmiefritagelse. Der henvises til forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.1.3.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren fra 1/2 2024 har været på ressourceforløbsydelse. Nævnet må lægge til grund, at eventuelle udbetalinger fra selskabet vil blive modregnet fuldt ud i den offentlige ressourceforløbsydelse, idet ressourceforløbsydelsen overstiger den maksimale udbetaling ved erhvervsevnetab i klagerens forsikring. Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.5, at klageren i denne situation ikke har ret til løbende udbetaling for erhvervsevnetab fra selskabet.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck