

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. februar 2026 blev i sag nr. 104001:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 20/7 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at klage over, at AP Pension nedsætter min månedlige udbetaling fra tab af erhvervsevne fra kr. 8.067,77 før skat til kr. 2.080,71 før skat samt halvering af min bidragsfritagelse. AP Pension påfører mig et økonomisk tab og jeg mener, at policeoversigt af 23. januar 2013, policeoversigt af 12. november 2024 samt deres ekspedition af min sag gennem 11 år giver mig en klar forventning om, hvad der er retvisende.

Jeg har i over et årti modtaget månedlige udbetalinger fra min tab af erhvervsevne fra AP Pension, ligesom de har indbetalt bidrag-/præmiefritagelse på mine policer. Udbetalingen fra min tab af erhvervsevne starter sommeren 2014. AP Pension har gennem årene været meget udfordret på ekspeditionen af min udbetaling fra forsikring: Tab af erhvervsevne. AP Pension har gennem de 11 år modtaget 8 årsopgørelser fra SKAT, ligesom jeg har givet dem samtykke løbende, som de har anmodet om. AP Pension har ikke på noget tidspunkt ændret i min månedlige udbetaling. Nu begynder AP Pension at modregne i mine almindelige overenskomst- og indeksstigninger. AP Pension skriver til mig, at de har lavet fejl i alle de år og de beklager, at min forsikring bliver udhulet. Se vedlagte mailkorrespondance.

De oplyser mig 20. maj 2025, uden varsel, at min månedlige udbetaling nedsættes til kr. 3.077,31 pr. den 1. juni 2025. Jeg modtager brev i e-boks den 20. maj 2025 og allerede den 28. maj 2025 er udbetalingen mindre. Den 26. maj 2025 oplyser AP Pension overfor mig i en telefonsamtale, jeg har anmodet om, at der er sket endnu en fejl og jeg alene er berettiget til månedlige udbetalinger på kr. 2.080,71 før skat. Jeg vedlægger opgørelse af udbetaling af tab af erhvervsevne af den 26. maj 2025, ligesom jeg vedlægger kopi af mail fra AP Pension af den 26. maj 2025, hvor ... skriver,

at hun er oprigtig ked af den situation, jeg er havnet i + fejlen er fra deres side og hun beklager, at min forsikring udhules.

Jeg vedlægger AP NetLink pensionsoversigt pr. 23. januar 2013, police Pol...829, hvor den årlige invalidepension udgør kr. 243.784 og der ydes bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. Min erhvervsevne er 43,24 %. Jeg vedlægger AP NetLink pensionsoversigt pr. 12. november 2024, Pol...335 (AP Pension har ændret police mange gange i løbet af de 11 år), hvor den årlige invalidepension udgør kr. 246.223 og der betales fuld invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder + der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har indtægtstab. Desuden vedlægger jeg opgørelse af invalidepension af den 11. november 2024 fra AP Pension, hvoraf bl.a. fremgår: *'Invalidepension hos os, kr. 20.518,58' og 'Da din samlede indtægt er større end din pensionsgivende løn, er invalidepensionen nedsat med 12.450,81 kr., så der i alt udbetales 8.067,77 kr.'* Jeg vedlægger AP NetLink forsikringsbetingelser af 1. juli 2012.

Samtidig vedlægger jeg mailkorrespondance mellem AP Pension og jeg i perioden marts 2021 til september 2023, hvor AP Pension ændrede meget i mine policer. Der skriver AP Pension 'bidragsfritagelse' ikke halv bidragsfritagelse, ligesom jeg henviser til mail af den 18. oktober 2021, hvor AP Pension skriver: *'Der indbetales fortsat på pensionsordningen, og lønnen er pr. 1. juli oplyst til 206.086 kr.'* Jeg modtager fortsat en månedlig udbetaling fra min tab af erhvervsevne på kr. 8.067,77 før skat.

AP Pension har lavet løbende fejl på min bidragsfritagelse og kompenseret efterfølgende, f.eks. fik AP Pension ikke indsat 'mine' penge på mine policer. Jeg henviser bl.a. til mail af den 15. september 2023 fra AP Pension, hvor ... skriver: *'Jeg har set på dine ordninger, og skal beklage at bidraget fra din arbejdsgiver samt bidragsfritagelsen, ikke er blevet placeres på dine policer'*.

AP Pension siger nu, at der ikke er pristalsregulering på summen af min tab af erhvervsevne. Men på police af den 23. januar 2013 er anført 243.784 kr. og på police af den 12. november 2024 er anført 246.223 kr. Jeg vedlægger mail af den 8. november 2024 fra AP Pension, hvor de bl.a. skriver: *'Men vi er meget tæt på nu at have ryddet op i alt, så du har de dækninger som du hele tiden skulle have haft' 'Men når alt dette er sagt, så er det vigtigt at holde fast i at din ydelse ikke er ÆNDRET'*. Jeg vedlægger 'opgørelse af invalidepension' af den 11. november 2024. Jeg vedlægger kopi af udbetalingsbrev fra 2014, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024 og 2025, som alle meddeler mig en månedlig udbetaling på kr. 8.067,77 før skat. AP Pension oplyser overfor mig, skrivelse af den 1. juli 2025, at jeg har været i god tro hele vejen igennem! MEN jeg har også været i den tro, at med mine faste månedlige udbetalinger over et årti, hvor AP Pension har modtaget mine skatteopgørelser fra 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2022, 2023 og 2024, har der været pristalsregulering. Jeg mener, at vedlagte mailkorrespondance giver mig en klar formodning om, at jeg kan budgettere med en månedlig udbetaling på kr. 8.067,77.

Jeg lider en økonomisk tab på den månedlige udbetaling årligt 71.844,72 kr. samt bidragsfritagelse årligt kr. 34.217,64, eller i alt årligt kr. 106.062,36. Jeg vedlægger policeoversigt fra 'Min Pension', AP Pension på police Pol...405 og Pol...074. Desuden vedlægger jeg dækningsoversigt pr. 11. december 2021 samt dækningsoversigt pr. 13. september 2022, hvoraf fremgår på begge: *'Under udbetaling, årlig pension indtil 01.12.2038, 96.813,24 (skattepligtig) police ...0-02'*. Police ...0-02 var udbetalingspolice i nogle år, kr. 8.067,77 i 12 måneder. På begge dækningsoversigter fremgår det på side 2: *'Ved tab af erhvervsevne: Der ydes bidragsfritagelse, se mere i din pensionsoversigt'*.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104001

Årlig udbetaling indtil den 01.12.2042, op til: 246.222,28 (skattepligtig) police Pol...405'. Jeg henviser til mail af den 22. september 2022, hvor AP Pension, ..., forklarer forskellen på Pol...405 og Pol...074, bl.a. hvor AP Pension foretager udbetaler fra, hvor mine forsikringsdækninger ligger samt hvor bidragsfritagelsen indsættes.

Jeg vedlægger min klage af den 1. juni 2025 med 12 bilag AP Pension og bevilling af invalidepension af 17. september 2014. Heri henvises til FSP Markedsrente, men AP Pension har sendt mig AP NetLink policer og oversigter, AP NetLink forsikringsbetingelser, forklaringer, ekspederet og udbetalt anderledes i 11 år. Jeg har frem til maj 2025 fast modtaget kr. 8.067,77 før skat pr. måned.

I AP Pensions besvarelse af den 1. juli 2025 anfører de, at reglerne/betingelserne hele tiden har været de samme. AP Pensions skrivelse af 1. juli 2025 vedlægges. AP Pension er de professionelle. Jeg kan konstatere, at under hele perioden har jeg modtaget en fast månedlig udbetaling på kr. 8.067,77 før skat samt fuld bidragsfritagelse. Dokumentation er vedlagt. Senest november 2024 får jeg oplyst, at min månedlige udbetaling er kr. 8.067,77 før skat ud fra en invalidepension hos AP Pension på kr. 20.518,58 månedligt. Jeg mener, at AP Pensions hidtidige praksis, rådgiveransvar samt ekspeditioner har skabt en berettiget forventning hos mig om, at min månedlige udbetaling var korrekt fastlagt og noget jeg kunne forvente. Jeg var af den klare overbevisning, at der som minimum var en pristalsregulering af summen på min tab af erhvervsevne i forhold til udbetalingen, at det var derfor at min månedlige udbetaling lå fast.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At ændre AP Pensions beslutning om nedsættelse af den månedlige udbetaling fra min forsikring, tab af erhvervsevne, samt fuld bidragsfritagelse. I 11 år har AP Pension udbetalt mig månedligt kr. 8.067,77 før skat, i 8 år ud af de 11 år har de modtaget alle mine økonomiske tal, hvilket ikke har givet nogen ændringer i mine udbetalinger og bidragsfritagelse. De har løbende sendt mig policer og dækningsoversigter, hvori står, at jeg er berettiget til kr. 8.067,77 før skat. Senest ændrede AP Pension min police november 2024, hvor jeg ligeledes får pr. mail, at min månedlige udbetaling er kr. 8.067,77 før skat er uændret.

Jeg mener, at AP Pensions håndtering, rådgiveransvar samt ekspeditioner i de 11 år har skabt en berettiget forventning hos mig om, at min månedlige udbetaling var korrekt fastlagt og noget jeg kunne forvente. AP Pension har erkendt, at de har lavet fejl."

I brev af 22/8 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen drejer sig om størrelsen af klagers månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet bevilgede klager ½ bidragsfritagelse og udbetaling af ½ invalidepension den 1. januar 2014. Klagers udbetaling er løbende blevet forlænget, og klager modtager fortsat ydelser fra forsikringen.

Ved selskabets seneste opfølgning på sagen i 2025 modtog selskabet nye indtægtsoplysninger fra klager. På baggrund af de nye oplysninger genberegnete selskabet klagers månedlige ydelse ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1. juni 2025. Klager modtog frem til dette tidspunkt 8.067,77 kr. om måneden. Efter genberegningen nedsatte selskabet ydelserne til 2.080,71 kr. om måneden.

Det er klagers opfattelse, at hun har haft en berettiget forventning om, at hendes månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne lå fast. Klager ønsker således størrelsen af sin månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne på 8.067,77 kr. om måneden opretholdt.

Det er selskabets opfattelse, at udbetalingen skal fastsættes med udgangspunkt i klagers pensionsgivende løn, ligesom klagers lønindtægt og fleksløntilskud skal indgå ved beregningen af klagers udbetaling ved tab af erhvervsevne. Selskabet fastholder derfor, at nedsættelsen af klagers månedlige udbetaling fra den 1. juni 2025 på baggrund af de nye indtægtsoplysninger er korrekt.

Selskabets indstilling til ankenævns sagen

Selskabet fastholder, at klager ikke har godtgjort, at hun har haft en berettiget forventning om, at størrelsen af hendes månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne lå fast og var uafhængig af hendes øvrige indtægt.

Selskabet fastholdes således, at genberegningen af klagers månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. juni 2025 er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Aftalegrundlaget

Klager blev indtegnet hos selskabet den 1. november 2007 efter aftale mellem FSP Pension og klagers daværende arbejdsgiver ... Klagers forsikringsbetingelser FSP Markedsrente fremlægges som **bilag A**.

Af velkomstbrev fra FSP Pension til klager af 15. november 2007 (**bilag B**) fremgår klagers pensionsoversigt og forsikringsdækning ved invaliditet på indtegnings tidspunktet. Af velkomstbrevet fremgår, at klager ved halv erhvervsevnenedsættelse er berettiget til halv udbetaling af invalidepension.

Af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 3, fremgår:

'Ved erhvervsevnetab, jf. stk. 1, på mellem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af invalidepensionen i stk. 2, og halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 22, stk. 1.'

Af forsikringsbetingelserne § 11, stk. 8, fremgår:

'Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse eller selv driver erhverv, kan Pensionskassen bestemme, at invalidepensionen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed. Ved bedømmelsen af, om medlemmet har lønnet beskæftigelse, inddrages offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse, ledighedsydelse eller ydelser ved fleksjob mv. i lønnen.'

Sagsfremstilling

Klager udfyldte ansøgning om udbetaling ved tab af erhvervsevne den 15. december 2013 (**bilag C**).

Ved brev af 27. december 2013 (**bilag D**) oplyste selskabet klager, at hendes sag ville blive behandlet efter FSP-betingelserne og medsendt en blanket til udfyldelse vedrørende ansøgning om invalidepension.

Ved afgørelse af 17. september 2014 (**bilag E**) bevilgede selskabet klager invalidepension med virkning fra den 1. januar 2014. Af afgørelsen fremgik, at bevillingen skete på baggrund af forsikringsbetingelserne FSP Markedsrente.

Af afgørelsen fremgik herudover, at størrelsen af invalidepensionen var indtægtsbestemt, og at klager skulle være opmærksom på, at selskabet senere kunne vende tilbage for at vurdere, om hun fortsat udfyldte betingelserne for udbetaling. Selskabet gjorde samtidig klager opmærksom på, at hun skulle give selskabet besked, hvis hendes indtægtsforhold ændrede sig.

Selskabet har løbende fulgt op på sagen og forlænget klagers udbetaling ved tab af erhvervsevne. Selskabet har hver gang anmodet klager om at indsende relevante økonomiske oplysninger til brug for selskabets opfølgning på udbetalingen og gjort klager opmærksom på, at udbetalingens størrelse var afhængig af klagers indtægt, jf. selskabets opfølgningsbreve af 1. februar 2018 (**bilag F**), 21. september 2020 (**bilag G**) og 21. marts 2025 (**bilag H**).

Af selskabets opfølgningsbrev af 21. marts 2025, jf. bilag H, fremgik:

'Opfølgning på din udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi følger løbende op på, om vi udbetaler dækning ved tab af erhvervsevne på det rette grundlag. Det gør vi, da vi er et kundeejet selskab, og dermed har ansvaret for at varetage kundefællesskabets interesser.

Dette er derfor en generel opfølgning på din helbreds- og arbejdsmæssige situation, som vi foretager for at sikre os, at du får den udbetaling, du er berettiget til.

Vi beder dig i den forbindelse udfylde følgende erklæringer til os:

- Erklæring om erhvervsevne ([appension.dk](#))
- Samtykke TAE - opfølgning ([appension.dk](#))

Yderligere beder vi dig sende følgende oplysninger:

- Årsopgørelse for de seneste tre år
- Lønsedler og flekslønstilskud for de seneste tre måneder

Vi skal bede om ovenstående oplysninger inden den 4. april 2025.'

Ved selskabets brev af 13. maj 2025 (**bilag I**) meddelte selskabet klager, at hendes økonomiske oplysninger var modtaget og sendt til genberegning, og at klager ville modtage en ny opgørelse, såfremt dette skulle give anledning til ændring i ydelsen.

I samme brev oplyste selskabet klager, at hun skulle kontakte selskabet, hvis der skete ændringer i fleksjobbet, herunder hvis lønnen eller tilskuddet ændrede sig, da det kunne påvirke hendes udbetaling.

Ved selskabets genberegningsbrev for juni 2025 oplyste selskabet klager, at hendes udbetaling ved tab af erhvervsevne ville blive genberegnet pr. 1. juni 2025. Dette genberegningsbrev fremlægges som **bilag J**. Selskabets genberegningsbrev for juli 2025 fremlægges som **bilag K**.

Af selskabets genberegningsbrev for juli 2025 (bilag K) fremgår:

Ankenævnet for Forsikring

6.

104001

'Du modtager fra den 1. juli 2025 2.080,71 kr. i udbetaling ved tab af erhvervsevne (tidligere kaldet invalidepension) fra os.

I opgørelsen er der taget hensyn til den indtægt, du modtager fra det offentlige og eventuel lønindtægt.

<i>Halv dækning ved tab af erhvervsevne hos os</i>	<i>10.259,29 kr.</i>
<i>Fleksløntilskud</i>	<i>13.133,92 kr.</i>
<i>Løn i fleksjob</i>	<i><u>18.982,91 kr.</u></i>
<i>Samlet indtægt</i>	<i>42.376,12 kr.</i>

Din samlede indtægt på 42.376,12 kr. kan ikke overstige din tidligere løn på 34.197,54 kr. før din erhvervsevne blev nedsat. Det fremgår af forsikringsbetingelserne.

Da din samlede indtægt nu er større end din tidligere løn, er udbetalingen ved tab af erhvervsevne nedsat med 8.178,58 kr., så der i alt udbetales 2.080,71 kr.

Hvis dine indtægtsforhold ændrer sig, skal du give os besked, da din udbetaling skal beregnes på ny. Vi skriver til dig igen, så du ved, hvor meget du får i ny udbetaling.

Den halve dækning ved tab af erhvervsevne kan aldrig blive større end 10.259,29 kr. Fuld dækning ved tab af erhvervsevner er maksimalt 20.518,58 kr.'

Klager påklagede nedsættelsen af ydelsen.

Det er korrekt som anført af klager, at en af selskabets medarbejdere den 23. maj 2025 ved en fejl fremsendte klager forkerte forsikringsbetingelser. Fejlen blev imidlertid korrigeret samme dag, da selskabets medarbejder ved mail af 23. maj 2025 beklagede de først fremsendte betingelser og oplyste klager, at hendes forsikringsbetingelser var FSP Markedsrente. Selskabets mail af 23. maj 2025, hvor der henvises til de korrekte betingelser, er fremlagt af klager.

På baggrund af klagers indsigelser over for nedsættelsen af udbetalingen redegjorde selskabet uddybende for genberegningen over for klager med udgangspunkt i forsikringsbetingelserne og klagers seneste indtægtsoplysninger ved mail af 28. maj 2025, som fremlægges som **bilag L**. Heraf fremgår:

'... Du har kontaktet os, fordi vi har nedsat din udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne ud fra en ny beregning. Dette er sket ud fra de seneste økonomiske oplysninger, du har sendt til os i forbindelse med opfølgningen på din sag her i 2025.

Da du ikke har oplevet ændring i din udbetaling fra os i mange år, kan jeg godt forstå, at det kommer uventet for dig.

Fordi udbetalingen ikke indeksreguleres, vil din udbetaling fra os ikke kunne stige over tid. Det betyder derfor også, at når dine andre indtægter stiger, vil udbetalingen fra os skulle sættes ned.

Vi har hidtil ikke fulgt op på din sag med så jævne mellemrum, som vi gerne ville, men det gør vi fremadrettet.

Sidste opfølgning fra vores side var i 2018, hvor du sendte os dine økonomiske og helbreds-mæssige relevante oplysninger. Dem fik vi desværre først set på i 2020, hvor du også sendte os dine nyeste oplysninger. Ved denne opfølgning er der sket en fejl, idet vi på baggrund af de nyeste oplysninger ikke genberegne din udbetaling.

Du har derfor i en årrække faktisk fået mere udbetalt, end du havde ret til jf. forsikringsbetingelserne. Fejlen er vores, og du skal selvfølgelig beholde de udbetalinger, du har modtaget i god tro i de år.

Men det er grunden til, at din udbetaling først er blevet beregnet på ny nu, og at der over så mange år naturligt er sket en større stigning i dine andre indtægter.

Forsikringsbetingelser

Din udbetaling ved tab af erhvervsevne er bevilget på forsikringsbetingelserne for FSP Markedsrente. Du er bevilget halv dækning ved tab af erhvervsevne og halv bidragsfritagelse, da din erhvervsevne ikke er nedsat med mindst to tredjedele.

Jeg har vedhæftet forsikringsbetingelserne.

- *Du kan læse nærmere om betingelserne for bevilling af halv eller hel dækning i § 11.*
- *I § 11 stk. 8 er det beskrevet, at anden indtægt har betydning for størrelsen af din udbetaling.*

Beregning af udbetalingen

Når vi beregner din udbetaling, tager vi udgangspunkt i den løn og den forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, du havde, da du blev syg tilbage i 2014. Da du er bevilget halv dækning, er det den halve dækning, der indgår i beregningen. Vi skal desuden medregne lønindtægt samt offentlige tilskud og ydelser.

Jeg har vedhæftet det første brev fra os vedrørende bevilling af udbetaling og bidragsfritagelse, samt det første brev med beregningen af din udbetaling. Af begge breve fremgår det, at din udbetaling er indtægtsbestemt. Her er også oplyst, at du skal give os besked, hvis dine indtægter ændrer sig.

Ny beregning pr. 1. juni og 1. juli

Vi har beregnet ny udbetaling pr. 1. juni 2025 ud fra dine nyeste indtægtsoplysninger. Desværre har vi fremsendt forkert brev, og vi har ved en fejl fradraget dit eget pensionsbidrag i din nuværende løn i beregningen pr. 1. juni.

Derfor har vi lavet en ny beregning, som er gældende fra 1. juli 2025 og fremadrettet, og indtil vi eventuelt modtager nye indtægtsoplysninger fra dig. Breve med begge beregninger er vedhæftet.

Du nævnte, at dit flekslønstilskud for maj eller juni bliver lavere grundet ferietillæg. Hvis du sender kopi af tilskudsspecifikationen ind til os, kan vi lave en ny beregning for den pågældende måned.

Hvis du har spørgsmål til brevene eller ovenstående, er du meget velkommen til at kontakte mig.

Ønsker du at klage, skal du skriftligt sende os dine klagepunkter til ... '.

FSP Markedsrente er således de forsikringsbetingelser, som klager var omfattet af på skadevirkningstidspunktet. Det er disse forsikringsbetingelser, som bevillingen er sket ud fra med virkning fra den 1. januar 2014 og frem, jf. bilag A, B, D og E, og det er fortsat disse forsikringsbetingelser, som klager modtager udbetaling på baggrund af.

Klager har efterfølgende henvendt sig til den klageansvarlige hos selskabet med klage over nedsettelsen af den månedlige ydelse. Selskabets klagesvar af 1. juli 2025 er fremlagt af klager. Selskabet har fastholdt, at ydelsen er genberegnet korrekt i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Selskabets sammenfattende bemærkninger

Selskabet fastholder, at klager ikke har godtgjort, at selskabet har bibragt klageren en berettiget forventning om, at hendes månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne lå fast og var uafhængig af øvrig indtægt.

Klager er indtegnet hos selskabet på forsikringsbetingelserne FSP Markedsrente, ligesom klager var omfattet af disse betingelser på skadevirkningstidspunktet og er bevilget udbetaling med udgangspunkt i disse betingelser siden bevillingens start den 1. januar 2014, jf. bilag A, B, D og E.

Af forsikringsbetingelsers § 11, stk. 8, fremgår om invalidepension, at lønnet beskæftigelse samt offentlige ydelser og tilskud skal inddrages ved bedømmelsen af, om medlemmet har lønnet beskæftigelse, og at invalidepensionen helt eller delvist kan bortfalde, hvis medlemmet har en sådan lønnet beskæftigelse. Det er derfor i overensstemmelse med § 11, stk. 8, at selskabet på baggrund af nye indtægtsoplysninger for 2025 har inddraget klagers aktuelle løn i fleksjobbet og klagers flekslønstilskud ved genberegningen af klagers udbetaling ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1. juni 2025.

Af selskabets løbende opfølgningsbreve til klager fremgår, at selskabet anvender klagers økonomiske oplysninger til brug for selskabets vurdering af, om udbetalingen ved tab af erhvervsevne sker på korrekt grundlag, og at udbetalingens størrelse er afhængig af klagers indtægt, jf. bilag F, G og H.

Det forhold, at genberegningen først er trådt i kraft med virkning fra den 1. juni 2025, selvom klagers indtægt i fleksjobbet muligvis har været for høj også forud for dette tidspunkt, kan ikke føre til, at klager har haft en berettiget forventning om at blive fastholdt på en højere månedlige ydelse. Dette fremgår hverken af forsikringsbetingelserne eller selskabets breve til klager, ligesom det ville være i strid med forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8.

Selskabet bemærker i den forbindelse, at det er kommet klager til gode, at genberegningen først er foretaget med virkning fra den 1. juni 2025 og ikke på et tidligere tidspunkt, da dette betyder, at klager i en periode faktisk har modtaget en højere udbetaling, end hun har været berettiget til.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

104001

Selskabet fastholder på ovenstående baggrund, at genberegningen af klagers månedlige ydelse ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1. juni 2025 på baggrund af nye indtægtsoplysninger modtaget i 2025 er korrekt og i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8.

Selskabet fastholder ligeledes, at klager ikke har bevist, at hun har haft en berettiget forventning om, at den månedlige ydelse fra selskabet lå fast og var uafhængig af hendes øvrige indtægt.

Selskabet fastholder på ovenstående baggrund genberegningen af ydelsen."

Klageren har i brev af 26/10 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg fastholder, at AP Pension har et rådgiveransvar overfor mig, herunder ansvarspådragende ekspeditioner gennem årene. Jeg mener, at det må vægte, hvorledes AP Pension har ekspederet min invalidepension og udbetalingerne fra min tab af erhvervsevne over et årti.

AP Pension beder mig godtgøre, at AP Pension har bibragt mig en berettiget forventning om, at min månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne lå fast og var uafhængig af øvrig indtægt:

1. AP Pension opretter i 2014, kort tid efter at jeg får tilkendt udbetaling fra min tab af erhvervsevne, en konto/opsparing/pension med løbende månedlige udbetalinger på kr. 8.067,77 brutto. Jeg vedlægger udskrift af den 11. november 2024 på POL...002 fra 'Min Pension' på AP Pensions hjemmeside (bilag 13). AP Pension indsatte det totale beløb for kr. 8.067,77 pr. måned i alle årene fra 2014 i ét beløb. Pr. 1. januar 2024 udgjorde saldoen kr. 1.204.306,31 og pr. 11. november 2024 udgjorde udbetalinger for 2024 kr. 88.745,47. Kr. 88.745,47 delt med 11 måneder giver kr. 8.067,77 brutto pr. måned. Jeg antager derfor, at kr. 8.067,77 brutto pr. måned er et fast beløb.
2. Jeg vedlægger udskrift fra PensionsInfo af den 19. november 2021 (bilag 14). På side 3 fremgår det, at police ...002 pr. 19. november 2021 udgjorde kr. 1.348.000. På side 13 er policenr. ...002 opgivet med teksten: *'Under udbetaling. Ophørende pension. Om året i en årrække for perioden ... år til 64 år: 96.000 kr.'* ... år var min alder på udskriftstidspunktet. På udbetalingsnotaerne for perioden oktober 2014 til december 2023 (bilag 1) er referencen til udbetalingerne police ...0-02. Pension med løbende udbetaling har i alle årene været synlig og tilgængelig for mig på 'Min Pension' på AP Pensions hjemmeside. Derfor er jeg af den berettigede overbevisning, at den månedlige udbetaling på kr. 8.067,77 er fast.
3. AP Pension har den procedure, som AP Pension selv gengiver i deres indlæg af 22. august 2024 overfor Ankenævnet for Forsikring, side 4, bilag I, at klager/jeg vil modtage en ny opgørelse, såfremt dette skulle give anledning til ændring i ydelsen. Jeg vedlægger skrivelse af den 1. februar 2018 (bilag 15) fra AP Pension, hvor AP i næstsidste afsnit skriver: *'Når vi har modtaget og vurderet oplysningerne, hører du fra os igen'*. Jeg vedlægger skrivelse af den 21. september 2020 (bilag 16), hvor AP Pension i næstsidste afsnit skriver: *'Når vi har modtaget og vurderet oplysningerne, hører du fra os igen'*. Jeg modtager hverken i 2018 eller i 2020 en ny opgørelse fra AP Pension og den månedlige faste udbetaling på kr. 8.067,77 fortsætter.

Min arbejdsgiver indberetter mindst 1 gang om året lønoplysninger på alle ansatte i ... til AP Pension. Jeg vedlægger seneste korrespondance desangående mellem AP Pension og jeg for perioden 17. januar til 20. januar 2025 (bilag 17). AP Pension fremsender 17. januar 2025 *'Ændringer i din pensionsordning hos AP Pension'*, herunder *'Vi har foretaget en lønregulering på din pensionsordning. Dine forsikringsdækninger som udgør en procentdel af din årlige løn, er i den forbindelse også blevet reguleret'*. ... skriver tilbage: *'Dette er blot en standard information, men den går på din fleksjobordning igennem din arbejdsgiver som har fået justeret lønnen. Så alt er som det skal være'*. Yderligere skriver ... den 20. januar 2025: *'Din police, hvorpå du har dine forsikringsdækninger og udbetaling er IKKE ændret, det er kun den opsparingspolice igennem din arbejdsgiver, der har fået ændret lønnen.'* AP Pension har i alle årene været bekendt med min løn i [arbejdsgiver].

Police/opsparing/pension under udbetaling ...002 (bilag 13) har været der gennem årene sideløbende med, at AP Pension har erstattet/ændret mine policer. I 2012 var policenummeret POL...829. Jeg henviser til policeoversigt 2013 (bilag 8 og 18). I 2021 erstattes policenummer POL...829 (bilag 8) af 2 policer: POL...405 (bilag 19) og POL...074 (bilag 20). I 2024 erstattes policenummer POL...405 (bilag 19) og POL...074 (bilag 20) af police: POL...335 (bilag 9, 24 og 25). I juni

Ankenævnet for Forsikring

11.

104001

måned 2025 erstattes POL...335 af policenr. POL...350. Jeg vedlægger mail af den 20. juni 2025 fra ... (bilag 35). AP Pension har gennem årene haft fat i mit engagement mange gange. Der er ændret og udstedt nye policer gennem årene uden at det har ændret den faste månedlige udbetaling og fuld bidragsfritagelse.

Jeg vedlægger udskrift fra 'Min Pension' på AP Pensions hjemmeside af den 22. november 2021 vedr. POL...405 og POL...074 (bilag 29), heraf fremgår en pensionsgivende løn på kr. 410.370,46 og forventet årlig indbetaling 69.352,61 kr. Jeg vedlægger indbetalingsaftale af den 24. oktober 2022 vedr. POL...405 (bilag 27), hvoraf fremgår en pensionsgivende løn på kr. 410.370,46 og forventet årlig indbetaling 69.352,61 kr. Endelig vedlægger jeg indbetalingsaftale af den 24. oktober 2022 vedr. POL...074 (bilag 28), hvoraf fremgår en pensionsgivende løn på kr. 210.208 og forventet årlig indbetaling 35.525,15 kr.

Jeg har fundet følgende pensionsoversigter, hvor AP Pension er bekendt med min årsløn og den månedlige udbetaling er uændret:

Bilag	Policenr.	Dato	Årlig invalidepension	Anførte krav	Årligt pensionsbidrag, kr.	Anført årsløn, kr.
Bilag 8	Pol...829	24. januar 2013	243.784 kr. (60 % af lønnen)	Udløber ved det 65. år Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder	66.025	406.307
Bilag 18	Pol...829	1.februar 2020	118.844 kr. (60 % af lønnen)	Udløber ved det 65. år Der udbetales fuld invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	32.187	198.073
Bilag 19	Pol...405	22. marts 2021	80.818 kr. (40 % af lønnen)	Den procent af lønnen, som den årlige maksimale tab af erhvervsevne udbetaling udgør, varierer med den til enhver tid oplyste pensionsgivende løn. Lønskalaen, der viser hvorledes, kan ses i 'Min Pension' på AP Pensions hjemmeside. Stigning i forsikringsdækning kan være betinget af, at du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger. Den aftalte udløbsalder regu-	33.337	202.045

Ankenævnet for Forsikring

12.

104001

				leres jf. den til enhver tid gældende folkepensionsalder. Er erhvervsevnen nedsat med mindst ½, kan der, forudsat at forsikrede har et indtægts- tab, ske en udbetaling af tab af erhvervsevne. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab. Der er ikke bidragsfritagelse for fremtidige aftalte ændringer i pensionsbi- draget.		
Bilag 20	Pol...074	21. december 2021	Ikke anført	Ikke anført	34.519	206.086
Bilag 21	Pol...405	28. marts 2023	126.125 kr. (60 % af løn- nen)	Udløb ved 69. år. Den aftalte udløbsalder reguleres jf. den til enhver tid gældende folke- pensionsalder. Er er- hvervsevnen nedsat med mindst ½, kan der, forud- sat at forsikrede har et indtægtstab, ske en ud- betaling af tab af er- hvervsevne. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	35.525	210.208
Bilag 22	Pol...405	28. december 2023	126.125 kr. (60 % af løn- nen)	Udløb ved 69. år. Den aftalte udløbsalder reguleres jf. den til enhver tid gældende folke- pensionsalder. Er er- hvervsevnen nedsat med mindst ½, kan der, forud- sat at forsikrede har et indtægtstab, ske en ud- betaling af tab af er- hvervsevne. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	35.525	210.208
Bilag	Pol...405	20. august	136.677 kr.	Udløb ved 69. år.	38.497	227.795

Ankenævnet for Forsikring

13.

104001

23		2024	(60 % af løn- nen)	Den aftalte udløbsalder reguleres jf. den til enhver tid gældende folkepensionsalder. Er erhvervsevnen nedsat med mindst ½, kan der, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, ske en udbetaling af tab af erhvervsevne. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.		
Bilag 24	Pol...335	30. oktober 2024	246.223 kr. (60 % af løn- nen)	Udløb ved 65. år. Der udbetales fuld invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	66.685	410.370
Bilag 25	Pol...335	8. november 2024	246.223 kr. (60 % af løn- nen)	Udløb ved 65. år. Der udbetales fuld invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	Der er ydet bidragsfritagelse ved invaliditet	
Bilag 9	Pol...335	12. november 2024	246.223 kr. (60 % af løn- nen)	Udløb ved 65. år. Der udbetales fuld invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst ½, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	Der er ydet bidragsfritagelse ved invaliditet	
	Pol...350	?				

Jeg har ikke modtaget en oversigt over police POL...350.

På pensionsoversigter bilag 8, 9, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24 og 25 fremgår andre forsikringsbetingelserne. Jeg vedlægger Forsikringsbetingelserne for AP NetLink, version 2019.12.01-C (bilag 26).

Det kan være meget svært at bevare overblikket, synes jeg. Det kan det åbenbart også være for kunderådgiverne ved AP Pension. Jeg vedlægger mail af den 17. juni 2021 fra ..., hvori hun blandt andet skriver: *'Jeg afventer svar fra vores aktuariat'* (bilag 29) og mail af den 21. november 2024 fra ...: *'Her kan du se, hvad vores aktuar er kommet frem til.'* Jeg vedlægger mail af den 22. september 2022 fra ... (bilag 30) hvor hun blandt andet skriver: *'Jeg undrer mig over, at der ikke er sat mere ind. Der burde indgå ca 2.500 kr. om måneden.'* Jeg vedlægger mailkorrespondance af den 8. december 2021 med ... med beregninger i regneark (bilag 31) vedr. fejl i bidragsfritagelse pr. måned for 2019, 2020 og 2021, AP Pension havde indbetalt for lidt. Jeg vedlægger mail af den 11. december 2024 fra ... (bilag 32) med skærmpoint af indsættelsen af mine månedlige indbetalinger fra min arbejdsgiver i perioden 1. januar – 30. september 2024, som ikke var blevet indsat på mine pensioner. Det var 2. år i træk, at de ikke fik pengene sat ind på mine pensioner, når AP Pension modtager pengene.

Jeg fastholder, at jeg opfylder kriterierne:

1. Min erhvervsevne er væsentligt nedsat.
2. Min invalidepension må ikke udhules, AP Pensions mails og ekspeditioner har givet mig en berettiget forventning.
3. Jeg bør kunne indrette mig økonomisk efter, at virkeligheden er, som den indtil videre har været.

Jeg burde ikke som forbruger lide under individuelle uigennemskuelige kontraktvilkår. Opmærksomheden henledes på, at det er så svært at manøvrere i forretningsvilkår grundet løbende ændringer (vilkår, som ikke er gældende for min sag) samt diverse ejerskifte op gennem forløbet."

Selskabet har i brev af 14/11 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager har fastholdt, at hendes erhvervsevne er væsentligt nedsat, at hendes invalidepension ikke må udhules, og at hun har haft en berettiget forventning om, at størrelsen af hendes udbetalinger ville forblive uændrede.

Klager har endvidere anført, at hun som forbruger ikke burde lide under individuelle uigennemskuelige kontraktvilkår.

Selskabet bestrider ikke, at klagers erhvervsevne er nedsat, idet klager fortsat modtager udbetaling ved tab af erhvervsevne under forsikring.

Selskabet fastholder imidlertid, at klagers aktuelle indtægt i form af løn i fleksjobbet samt fleksløntilskuddet samlet er så høj, at klagers ydelse ved tab af erhvervsevne med rette er blevet nedsat fra 8.178,58 kr. til 2.080,71 kr. om måneden pr. 1. juli 2025, jf. selskabets genberegningsbrev for juli 2025 (bilag K).

Det forhold, at klager i en årrække har modtaget en højere ydelse ved tab af erhvervsevne kan ikke føre til, at ydelsen skal ligge fast, da ydelsen er indtægtsbestemt, og klagers løn i fleksjobbet samt fleksløntilskuddet indgår ved beregning af ydelsen, jf. forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8.

Selskabet fastholder derfor, at ydelsen skal nedsættes, når nye indtægtsoplysninger giver grundlag herfor.

Selskabet fastholder herudover, at klager er bevilget invalidepension med virkning fra den 1. januar 2014 ved afgørelse af 17. september 2014, og af denne afgørelse fremgik tydeligt, at bevilningen skete på baggrund af forsikringsbetingelserne FSP Markedsrente, ligesom det fremgik, at størrelsen af invalidepensionen var indtægtsbestemt (bilag E).

Selskabet har løbende fulgt op på sagen og hver gang gjort klager opmærksom på, at udbetalingsstørrelse var afhængig af klagers indtægt, jf. selskabets opfølgningsbreve af 1. februar 2018 (bilag F), 21. september 2020 (bilag G) og 21. marts 2025 (bilag H).

Ved selskabets brev af 13. maj 2025 (bilag I) meddelte selskabet ligeledes klager, at hendes økonomiske oplysninger var modtaget og sendt til genberegning, og at klager ville modtage en ny opgørelse, såfremt dette skulle give anledning til ændring i ydelsen. I samme brev oplyste selskabet klager, at hun skulle kontakte selskabet, hvis der skete ændringer i fleksjobbet, herunder hvis lønnen eller tilskuddet ændrede sig, da det kunne påvirke hendes udbetaling.

Det har således fremgået tydeligt af selskabets løbende breve til klager, at udbetalingsstørrelse var afhængig af klagers indtægt, og at ændringer i fleksjobbet, herunder ændringer i lønnen eller tilskuddet, kunne påvirke størrelsen af udbetalingen.

Selskabet har ved brev af 28. maj 2025 til klager redegjort uddybende for, hvorfor klagers udbetaling er blevet nedsat med virkning fra den 1. juni 2025 (bilag L).

Selskabet fastholder på ovenstående baggrund, at klager ikke har godtgjort, at selskabet har bragt klageren en berettiget forventning om, at hendes månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne lå fast og var uafhængig af øvrig indtægt.

Klager er indtegnet hos selskabet på forsikringsbetingelserne FSP Markedsrente og bevilget udbetaling med udgangspunkt i disse betingelser siden bevillingens start den 1. januar 2014, jf. bilag A, B, D og E. Det er fortsat disse forsikringsbetingelser, klager modtager udbetaling på baggrund af, ligesom selskabet løbende har gjort klager opmærksom på, at bevillingen var indtægtsbestemt.

Det af klager anførte vedrørende klagers øvrige policer hos selskabet kan ikke føre til andet resultat.

Selskabet bemærker for god ordens skyld, at de øvrige forsikringsbetingelser, som klager har henvist til (AP NetLink version 2019.12.01-C) fremlagt af klager som bilag 26 ligeledes indeholder en bestemmelse i § 35, stk. 2, om, at udbetaling af invalidepension skal nedsættes i det omfang, forsikredes indtægt sammen med den valgte invalidepension overstiger forsikredes indtægt ved eget arbejde før erhvervsevnenedsættelsen samt at løn i fleksjob m.v. indgår i beregningen af udbetalingen.

Selskabet fastholder derfor, at nedsættelsen af klagers ydelse ved tab af erhvervsevne under alle omstændigheder er indtægtsbestemt og korrekt nedsat med virkning fra den 1. juni 2025 henset til størrelsen af klagers øvrige indtægt aktuelt i form af løn i fleksjobbet samt fleksløn tilskuddet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder bl.a. pensionsoversigter fra 2013-2025 fremlagt af klageren.

Af pensionsoversigt pr. 1/11 2007 fra FSP Pension fremgår bl.a.:

"

Dækning ved invaliditet inden 60 år

Invalidepension indtil 65 år på 60 % af din pensionsgivende årsløn, årligt	192.153 kr.
<i>Ved erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen kan halvdelen af invalidepensionen udbetales.</i>	

...

Specifikation af Pensionsoversigten

...

Forudsætninger for beregningerne

Pensionsgivende årsløn	320.255 kr.
Årligt pensionsbidrag før arbejdsmarkedsbidrag til 60 år	50.436 kr.
Saldoen (depotet) udgør inkl. FSP WebLink	0 kr.

...

Hvis din erhvervsevne nedsættes med mellem halvdelen og totredjedele, kan halvdelen af invalidepensionen blive udbetalt, og der kan blive ydet bidragsfritagelse for halvdelen af pensionsbidraget. Retten til disse dækninger gælder for et år ad gangen og kan senere bortfalde. Hvis du er blevet tilkendt halv invalidepension og bidragsfritagelse, kan disse ydelser dog ikke bortfalde, med mindre du ikke længere opfylder betingelserne for ydelserne.

"

Ankenævnet for Forsikring

17.

104001

Af pensionsoversigt pr. 23/1 2013 fremgår bl.a.:

"

Forsikringsdækning	
Ved invaliditet	
Årlig invalidepension (60% af lønnen), udløb ved det 65. år	243.784 kr.
Forsikringsdækninger	
Ved invaliditet	
Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder.	
Bidragsfritagelse og udbetaling af invalidepension, sker efter 3 måneder, når kriterierne i øvrigt er opfyldt.	

...

Pensionsbidrag	
Årlig løn	406.307 kr.
Årligt pensionsbidrag (16,25% af lønnen) før arbejdsmarkedsbidrag	66.025 kr.
Pensionsbidraget betales indtil den 1. december 2038.	

...

Særlige bestemmelser:

Pensionsoversigten er udstedt med de anførte forsikringsdækninger under den forudsætning, at du på tegningstidspunktet den 1. januar 2013 er rask og fuldt arbejdsdygtig, aldrig har søgt, er blevet indstillet til, har været eller er på offentlig førtidspension, invaliditetsydelse eller fleksjob. Holder disse forudsætninger ikke, er du ikke omfattet af forsikringsdækningerne, herunder bidragsfritagelse.

"

Af klagerens brev af 15/12 2013 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg retter henvendelse til jer for at informere jer om, at min sygdom, ..., hæmmer mig væsentligt i at kunne arbejde som hidtil. I har i december 2012 modtaget arbejdsgivererklæring vedr. min diagnose.

Jeg fik konstateret ... i september måned 2012 efter ca. et halvt års undersøgelser. Siden august måned 2012 har jeg ikke kunnet arbejde fuldtid, men jeg bliver først fuldtidssygemeldt den 17. december 2012. Jeg begynder igen at arbejde den 11. februar 2013 på deltid og jeg er stadig deltidssygemeldt.

Ankenævnet for Forsikring

18.

104001

[Arbejdsgiver] og jeg arbejder sammen med Jobcenter ... i forhold til at fastholde mig på arbejdsmarkedet."

Selskabet har i brev af 27/12 2013 til klageren bl.a. anført:

"Som aftalt sender vi dig en blanket til ansøgning om invalidepension. Du skal selv udfylde ansøgningen og sende den retur til os i svarkuverten. Vi beder dig desuden vedlægge dokumentation for personlig indkomst under din sygeperiode, hvis du ikke har modtaget fuld løn.

Vi gør opmærksom på, at din sag vil blive behandlet efter FSP betingelserne."

I brev af 17/9 2014 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har modtaget din ansøgning med helbredsoplysninger og vurderet, at du opfylder betingelserne for ½ bidragsfritagelse og udbetaling af ½ invalidepension fra 1. januar 2014.

Størrelsen af invalidepensionen er indtægtsbestemt. Du skal derfor sende os dokumentation for dine indtægter fra 1. januar 2014.

Så længe du opfylder betingelserne, fortsætter vi med at udbetale invalidepension. Du skal derfor give os besked, hvis du bliver helt eller delvis raskmeldt, eller hvis dine indtægtsforhold ændrer sig inden 30. november 2038, hvor din police udløber."

Af selskabets udbetalingsbrev af 21/10 2014 fremgår bl.a.:

"Invalidepension, Policenr ...0-02

8.067,77 kr."

Af brev af 1/2 2018 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi sikrer jævnligt, at pensionsudbetalingerne sker på et korrekt grundlag. Da du modtager udbetaling ved tab af erhvervsevne, skriver vi derfor til dig.

Vi beder dig sende følgende til os inden 30. april 2018:

- Årsopgørelser for de sidste tre år fra SKAT
- Vedlagte erklæring og funktionsskema i udfyldt stand.
- Vedlagte attest, som du bedes få udfyldt hos din læge og sende til os"

Af brev af 21/9 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Nu følger vi op på udbetaling ved tab af erhvervsevne

...

Vi skrev sidste gang til dig i februar 2018 for at sikre, at udbetalingerne sker på et korrekt grundlag. Da du fortsat modtager udbetaling ved tab af erhvervsevne, skriver vi derfor til dig igen.

Vi beder dig sende følgende til os inden 19. oktober 2020:

- Vedlagte erklæring, samtykke og funktionsskema i udfyldt stand
- Hvis din erhvervsmæssige situation er ændret, bedes du sende kopi af:

Ankenævnet for Forsikring

19.

104001

- Ændret fleksjobaftale
- Tilkendelse af førtidspension
- Årsopgørelser for 2018 og 2019"

I selskabets interne mail af 4/5 2021, cc til klageren, hedder det bl.a.:

"I fortsættelse af den mail, som [forkortelse] sendte til jer tidligere i dag kl. 15.29 skal jeg blot for en ordens skyld præcisere, at følgende hængepartier/uoverensstemmelser skal udredes. Herefter har jeg lovet, at [klageren] får en god forklaring på, hvad der er og har været op og ned i denne sag.

- Hvorfor mangler der penge (præmiefritagelse) for noget af 2020? Her er indbetalt ca. 49.000, men der skulle være indbetalt ca. 65.000 som i de foregående år. Udover den manglende præmiefritagelse, skal der selvfølgelig også tilskrives det manglende afkast ligesom i de forrige år.
- Hvorfor er policen videreført på et nyt police nr.?, - der er som udgangspunkt ikke sket nogle ændringer overhovedet siden 2014.
- Hvorfor er der foretaget store handler den 19. marts 2021? Har der været omkostninger forbundet med disse handler?

Jeg har lovet [klageren], at vi vender tilbage både telefonisk såvel som skriftligt med, hvad der er sket på hendes ordning."

Klageren har den 17/6 2021 til selskabet bl.a. bemærket:

"Fusionen skete 12. august 2020 og det er de resterende måneder bidragsfritagelse i 2020, som mangler.

Så i 2021 får jeg et nyt policenummer og min beholdning sælges + jeg får en mail (som den eneste i [arbejdsgiver]) med 'tillykke med dit nye job'. Jeg har været der i xx år. Derfor reagerer jeg og holder møde primo maj, da jeg 'ellers vil miste fordele og forsikringer'.

Jeg ser frem til at høre nærmere i næste uge. Undskyld min tone, men jeg har bare fået nok snart - i 2015 var der også problemer, da der manglede penge fra 2014. Som jeg informerede ... om, så er jeg en af de få fra FSP med sygdom, hvorfor det skal løftes manuelt."

Selskabet har i mail af 14/7 2021 til klageren bl.a. anført:

"Jeg har nu svar til dig mht. 2020.

Der er indsat bidragsfritagelse på ordningen for 2020 med 2.107,99 kr. pr. måned i alt 25.295,88 kr. Jeg kan se, at det månedlige beløb er faldet i forhold til 2019, og er ved at undersøge årsagen til dette.

Der er indbetalt pensionsbidrag for januar - juni på 2.682,25 kr. i alt 16.093,50 kr.

Der er indbetalt pensionsbidrag for juli - september på 2.777,98 kr. i alt 8.333,94 kr.

Ankenævnet for Forsikring

20.

104001

I alt indbetalt i 2020 (bidrag + bidragsfritagelse) 49.723,32 kr.

Bidraget for oktober - december 2020, er først placeret på policen i februar 2021, og tæller derfor ikke med i 2020. Det er selvfølgelig en fejl. Hvorfor vi vil beregne kompensation for perioden, fra vi har modtaget bidragene til de er investeret på policen."

Af selskabets mail af 18/10 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"I fortsættelse af min mail neden for; kan jeg oplyse, at der for 2020 er indsat yderligere 670,56 kr. pr måned, så der i alt er indsat 33.342,60 kr. i bidragsfritagelse i 2020.

For 2021 er der indsat 33.342,60 kr. i bidragsfritagelse for hele året.

Jeg har rettet dækningen ved Tab af erhvervsevne til 60 % af lønnen, som dækningen var inden ændringen til [arbejdsgiver efter arbejdsgivers fusion]. Dækningen i kroner er faldet fra de 243.000 fordi at dækningen beregnes som %del af din løn.

Der indbetales fortsat på pensionsordningen, og lønnen er pr. 1. juli oplyst til 206.086 kr."

Klageren har i mail af 20/10 2021 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg kan på ingen måde godkende eller acceptere, at I nedskriver min dækning forsikringsmæssigt jf. din mail af 18. oktober 2021. Jeg henviser til jeres afgørelse af 17. september 2014 samt AP Pensions accept af mine indtægtsoplysninger af 15. oktober 2014. Derudover har AP Pension såvel den 1. februar 2018 og den 21. september 2020 bedt om mine årsopgørelser m.m. uden at dette har givet anledning til ændring af mine vilkår.

AP Pension/I har lavet en fejl. Jeg er skriftligt blevet lovet, at mine vilkår føres tilbage som på tidligere police, som I fejlagtigt har slettet/konverteret.

Jeg fastholder, at det er tidspunktet for sygdommens indtræden/jeres skriftlige godkendelse af dækning, som er gældende for mine vilkår og beløbssum. Jeg henviser til AP Pensions skrivelse af 17. september 2014 med dækning frem til 30. november 2038.

Desuden aftalte vi, at jeg ville modtage en opgørelse/udskrift over indbetalingerne for 2019, 2020 og 2021, så jeg kan se, hvad I har indbetalt og pr. hvilken dato. Det var ikke vedhæftet. Det anmoder jeg venligst fortsat om at få fremsendt. Jeg kan ikke længere se det, når jeg taster ind på 'min pension'.

Jeg har ikke set jeres beregninger, for at I kommer frem til kr. 33.342,60 i bidragsfritagelse i 2020. Men en ting kan jeg konkludere matematisk, det hænger ikke sammen med at I sætter min årsløn til kr. 206.086,-"

Selskabet har i mail af 27/10 2021 til klageren bl.a. oplyst:

Ankenævnet for Forsikring

21.

104001

"For at give et bedre overblik - og ikke fremadrettet at blande pensionsbidrag og bidragsfritagelse på samme police, opretter vi en særskilt police til pensionsbidraget som indbetales via dit fleksjob. Vi flytter alle bidrag for 2021.

Endvidere får jeg lavet en udskrift over den indbetalte bidragsfritagelse måned for måned 2019, 20 og 21.

Når pensionsbidragene for 2021 er flyttet til den nye police, retter vi løn/forsikringsdækning på din nuværende police så de stemmer overens med tallene på den oprindelige police før fusionen."

Af selskabets mail af 8/12 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"I vedhæftede file har vi opstillet bidrag og bidragsfritagelse pr måned for 2019, 2020 og 2021. Jeg kan oplyse, at alle bidrag og bidragsfritagelse er placeret på dine policer.

Der er i arket indsat 2 skærmpoint med forklaring.

Og til sidst i arket er anført vores tilbud om kompensation."

I mail af 22/9 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Pol...405 - det er her din forsikringsdækning ligger - udbetalingen sker fra denne police, og AP Pension sætter bidragsfritagelsen ind her. Der er indsat 1.157,55 kr. pr. måned til og med september i alt 10.417,95 kr.

Jeg undrer mig over, at der ikke er sat mere ind. Der burde indgå ca 2.500 kr. om måneden. Derfor har jeg bedt vores beregnere se på tallene. De har meddelt mig, at der er en fejl, som vil blive rettet, og det manglende beløb bliver sat ind. Når beløbet er sat ind, vender jeg tilbage til dig med en forklaring.

Pol...074 - det er her bidraget fra dit fleksjob indgår. I perioden 1. januar - 30. juni er der indbetalt 2.876,62 kr. pr. måned og for perioden 1. juli - 30. september er der indbetalt 3.960,43 kr. pr. måned i alt 26.141,01 kr. Herfra er trukket 98,50 kr. regulering af bidraget for juni måned 2021.

Du hører fra mig igen, når Pol...405 er blevet rettet op."

Selskabet har i mail af 24/10 2022 til klageren bl.a. oplyst:

"Police Pol...405

I forbindelse med den oprydning der skete på din pensionsordning i 2021, er der nogle risikopræmier (betaling for forsikringsdækning) for perioden 1. april - 30. juni 2021, der ved en fejl ikke blev afregnet.

Dette gøres i starten af oktober måned, og derfor sker der en fornyet indberetning. Denne indberetning får ingen skattemæssige konsekvenser for dig, da du jo ikke indbetaler på ordningen. Det er AP Pension som indsætter bidragsfritagelsen på policen.

Ankenævnet for Forsikring

22.

104001

Den manglende bidragsfritagelse for 2022 er nu indsat på policen.

Police Pol...074

Det er her, bidraget for dit fleksjob bliver indsat.

Jeg beklager de udfordringer, der har været på dine policer, og håber, at alt er på plads nu."

Af selskabets mail af 15/9 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg har set på dine ordninger, og skal beklage at bidraget fra din arbejdsgiver samt bidragsfritagelsen, ikke er blevet placeret på dine policer.

Alle beløb bliver flyttet til policerne i løbet af nogle dage. Når jeg kan se, at de er placeret og investeret, får jeg foretaget en kompensationsberegning, så du bliver godtgjort et evt. tab som følge af, at bidragene først er placeret og investeret nu."

Selskabet har i brev af 11/11 2024 til klageren bl.a. anført:

"Opgørelse af invalidepension

...

Fra den 1. november 2024 modtager du 8.067,77 kr. i invalidepension fra os. I opgørelsen af invalidepensionen er der taget hensyn til den indtægt, du modtager fra det offentlige og eventuel lønindtægt.

Invalidepension hos os	20.518,58
Fleksløn	15.038,36
Anden lønindtægt	<u>11.091,41</u>
Samlet indtægt	46.648,35

Din samlede indtægt på 46.648,35 kr. kan ikke overstige din pensionsgivende løn på 34.197,54 kr. før din erhvervsevne blev nedsat. Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 35, stk. 2.

Da din samlede indtægt er større end din pensionsgivende løn, er invalidepensionen nedsat med 12.450,81 kr., så der ialt udbetales 8.067,77 kr.

Hvis dine indtægtsforhold ændrer sig, skal du give os besked, da din invalidepension skal beregnes på ny. Invalidepensionen kan aldrig blive større end 20.518,58 kr."

Af brev af 21/3 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Opfølgning på din udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi følger løbende op på, om vi udbetaler dækning ved tab af erhvervsevne på det rette grundlag. Det gør vi, da vi er et kundeejet selskab, og dermed har ansvaret for at varetage kundefællesskabets interesser.

Dette er derfor en generel opfølgning på din helbreds- og arbejdsmæssige situation, som vi foretager for at sikre os, at du får den udbetaling, du er berettiget til.

Ankenævnet for Forsikring

23.

104001

Vi beder dig i den forbindelse udfylde følgende erklæringer til os:

- Erklæring om erhvervsevne (appension.dk)
- Samtykke TAE - opfølgning (appension.dk)

Yderligere beder vi dig sende følgende oplysninger:

- Årsopgørelse for de seneste tre år
- Lønsedler og flekslønstilskud for de seneste tre måneder"

I brev af 13/5 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Forlængelse af bidragsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi har behandlet de indhentede oplysninger, og vi vurderer, at du fortsat opfylder de helbreds- mæssige- og økonomiske betingelser for bidragsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Udbetalingen fortsætter under forudsætning af, at du løbende opfylder betingelserne. Vi følger op igen senest om 3 år.

Vi har sendt dine aktuelle økonomiske oplysninger til genberegning i vores udbetalingsafdeling. Skulle dette give anledning til ændring i din ydelse ved tab af erhvervsevne, vil du modtage en ny opgørelse.

Vær opmærksom på, at du selv har pligt til at give os besked, hvis dine helbreds- og/eller ind- tægtsforhold ændrer sig."

Af selskabets udbetalingsbrev af 20/5 2025 fremgår bl.a.:

"Tab af erhvervsevne, Policenr

3.077,31 kr."

Af mail af 23/5 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din sag bliver fortsat behandlet manuelt og da dine betingelser ikke fremgår tydeligt i systemet, så har vi efter en undersøgelse i samarbejde med vores skadesafdeling fundet frem til, at dine be- tingelser er FSP markedsrente.

Der står her ligeledes, at dækning kan nedsættes jf. punkt 2 dækninger § 11 stk. 8.

Vi beklager meget de først tilsendte betingelser."

Selskabet har i mail af 26/5 2025 til klageren bl.a. anført:

"Jeg er oprigtigt ked af de oplevelser, du har haft i forbindelse med forskellige fejl på din pensi- onsordning, siden du blev syg, samt selvfølgelig at din udbetaling udhules over tid.

Som vi talte om, vil jeg sende dig nyeste beregninger, men jeg vil også gerne kort kommentere ændringen af din udbetaling og oplyse dig om forsikringsbetingelsernes rammer. Så må du se på, om du vil gå videre med en klage til os."

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

104001

Ankenævnet for Forsikring

25.

104001

Af brev1 af 26/5 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du modtager fra den 1. juni 2025 3.077,31 kr. i udbetaling ved tab af erhvervsevne (tidligere kaldet invalidepension) fra os. I opgørelsen er der taget hensyn til den indtægt, du modtager fra det offentlige og eventuel lønindtægt.

Halv dækning ved tab af erhvervsevne hos os	10.259,29 kr.
Fleksløntilskud	13.133,92 kr.
Løn i fleksjob	<u>17.986,31 kr.</u>
Samlet indtægt	41.379,52 kr.

Din samlede indtægt på 41.379,52 kr. kan ikke overstige din tidligere løn på 34.197,54 kr. før din erhvervsevne blev nedsat. Det fremgår af forsikringsbetingelserne.

Da din samlede indtægt nu er større end din tidligere løn, er udbetalingen ved tab af erhvervsevne nedsat med 7.181,98 kr., så der i alt udbetales 3.077,31 kr.

Hvis dine indtægtsforhold ændrer sig, skal du give os besked, da din udbetaling skal beregnes på ny. Vi skriver til dig igen, så du ved, hvor meget du får i ny udbetaling.

Den halve dækning ved tab af erhvervsevne kan aldrig blive større end 10.259,29 kr. Fuld dækning ved tab af erhvervsevner er maksimalt 20.518,58 kr."

Af brev2 af 26/5 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du modtager fra den 1. juli 2025 2.080,71 kr. i udbetaling ved tab af erhvervsevne (tidligere kaldet invalidepension) fra os. I opgørelsen er der taget hensyn til den indtægt, du modtager fra det offentlige og eventuel lønindtægt.

Halv dækning ved tab af erhvervsevne hos os	10.259,29 kr.
Fleksløntilskud	13.133,92 kr.
Løn i fleksjob	<u>18.982,91 kr.</u>
Samlet indtægt	42.376,12 kr.

Din samlede indtægt på 42.376,12 kr. kan ikke overstige din tidligere løn på 34.197,54 kr. før din erhvervsevne blev nedsat. Det fremgår af forsikringsbetingelserne.

Da din samlede indtægt nu er større end din tidligere løn, er udbetalingen ved tab af erhvervsevne nedsat med 8.178,58 kr., så der i alt udbetales 2.080,71 kr.

Hvis dine indtægtsforhold ændrer sig, skal du give os besked, da din udbetaling skal beregnes på ny. Vi skriver til dig igen, så du ved, hvor meget du får i ny udbetaling.

Den halve dækning ved tab af erhvervsevne kan aldrig blive større end 10.259,29 kr. Fuld dækning ved tab af erhvervsevner er maksimalt 20.518,58 kr."

Forsikringsbetingelserne "2012 Pensionsregulativ FSP Markedsrente" indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Invalidepension

§ 11. Der ydes invalidepension, når et medlem fratræder sin pensionsberettigende stilling før det fyldte 60. år, såfremt og så længe medlemmets erhvervsevne i ethvert erhverv efter optagelsen i Pensionskassen varigt er nedsat til en tredjedel eller mindre, hvad enten dette skyldes sygdom eller ulykke. Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes endeligt af Pensionskassen, jf. dog Vedtægtens § 20.

Stk. 2. Den årlige invalidepension i stk. 1 skal mindst udgøre 40 % og kan højst udgøre 80 % af den pensionsgivende årsløn. Pensionen må dog ikke overstige det af bestyrelsen fastsatte maksimumbeløb. For medlemmer, der ligeledes har en fripolicedækning i en af Pensionskassens øvrige afdelinger, er det medlemmets samlede invalidepension i Pensionskassen, der ikke må overstige de maksimale beløb. Pensionskassen kan efter ansøgning lade medlemmets pensionsordning fra et tidligere ansættelsesforhold indgå i beregningen af mindstekravet til størrelsen af invalidepensionen efter nærmere regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 3. Ved erhvervsevnetab, jf. stk. 1, på mellem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af invalidepensionen i stk. 2 og halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 22, stk. 1. Opnåelse af ret til ydelser efter denne bestemmelse er ikke betinget af, at medlemmet fratræder sin pensionsberettigende stilling. Den anden halvdel af pensionsordningen videreføres efter aftale med Pensionskassen i henhold til reglerne i Regulativet.

Stk. 4. Der ydes invalidepension ved midlertidigt tab af erhvervsevnen efter betingelserne i stk. 1, når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder (karenstiden) som følge af samme sygdom eller ulykke. Karenstiden regnes fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende omfang, dog tidligst fra første lægebesøg.

Stk. 5. Invalidepension ved midlertidigt erhvervsevnetab efter stk. 4 udbetales maksimalt i 36 måneder som følge af samme sygdom eller ulykke og er af samme størrelse som i stk. 2. Udbetaling af offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse eller ydelser ved fleksjob mv., kan føre til hel eller delvis nedsættelse af ydelsen til medlemmet eller arbejdsgiveren efter regler fastsat af Pensionskassen. Udbetalingen sker til arbejdsgiveren i en medlemsvirksomhed, så længe medlemmet modtager sin hidtidige løn, idet ydelsen ellers udbetales til medlemmet.

Stk. 6. Ved fastsættelse af dækningens størrelse anvendes den dækning, der var gældende på tidspunktet for opfyldelsen af betingelserne for udbetalingen.

Stk. 7. Invalidepension udbetales, så længe betingelserne er opfyldt, dog længst til medlemmets 65. år eller til medlemmets død forinden.

Stk. 8. Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse eller selv driver erhverv, kan Pensionskassen bestemme, at invalidepensionen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed. Ved bedømmelsen af, om medlemmet har lønnet beskæftigelse, inddrages offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse, ledighedsydelse eller ydelser ved fleksjob mv. i lønnen. Pensionskassen kan gøre fortsat udbetaling af invalidepension afhængig af, at medlemmet fremskaffer de efter Pensionskassens skøn nødvendige bevisligheder for størrelsen af indkomster af de anførte arter.

...

Bidragsfritagelse

§ 22. Så længe medlemmet er berettiget til invalidepension efter § 11, stk. 1 eller stk. 4, opretholdes dækningerne uden bidragsbetaling. Ved varigt erhvervsevnetab på mellem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 11, stk. 3.

Stk. 2. Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse, der er pensionsberettiget, kan der ske modregning efter § 11, stk. 8, i bidragsfritagelsen. Pensionskassen kan bestemme, at bidragsfritagelsen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed.

Stk. 3. For at opnå bidragsfritagelse for invalidepension ved midlertidigt erhvervsevnetab i henhold til § 10, stk. 4, er det en betingelse, at medlemmet ikke længere oppebærer pensionsberettiget løn.

Stk. 4. Bidragsfritagelse sker ved, at medlemmets konto/depot månedligt forøges med samme værdi som det aftalte bidrag, der ydes fritagelse for. Medlemmet kan disponere over den tilførte værdi i overensstemmelse med investeringsbetingelserne for FSP Markedsrente."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2007 omfattet af en pensionsordning i FSP Pension. I 2012 fik klageren konstateret en kronisk sygdom, der har medført, at hun alene har kunnet arbejde på nedsat tid og senere er kommet i fleksjob 16 timer om ugen hos samme arbejdsgiver. Den 1/1 2013 overtog selskabet pensionsordningen. Klagerens fuldtidsløn udgjorde da 34.197,54 kr. om måneden, og erhvervsevnetabsdækningen på 60 % af lønnen udgjorde 20.518,58 kr. Den 17/9 2014 tilkendte selskabet klageren halve ydelser og halv bidragsfritagelse for et erhvervsevnetab på 1/2-2/3 ud fra forsikringsvilkårene i FSP Pension. Selskabet har fra 2014 til juni 2025 udbetalt 8.067,77 kr. om måneden til klageren.

I 2025 har selskabet genberegnet klagerens ydelser. Selskabet opgjorde den 20/5 2025 ydelserne til 3.077,31 kr. om måneden fra juni 2025. Den 26/5 2025 korrigerede selskabet ydelserne til 2.080,71 kr. med virkning fra juli 2025. Selskabet har taget udgangspunkt i, at klagerens indtægt inklusive løn i fleksjob og fleksløntilskud ikke kan overstige hendes tidligere løn i 2013/2014 på 34.197,54 kr. Selskabet har herefter nedsat ydelserne fra den maksimale, halve erhvervsevnetabsdækning på 10.259,29 kr. om måneden, så klagerens samlede indtægt er 34.197,54 kr. om måneden. Klageren er utilfreds med, at selskabet har nedsat udbetalingen. Klageren ønsker endvidere fuld bidragsfritagelse.

Klageren har anført, at hun har modtaget samme udbetalinger i ca. 11 år, uanset at hun løbende har givet selskabet oplysninger om sine indkomstforhold, hvorfor hun henset til selskabets rådgivning, håndtering og ekspeditioner i 11 år har haft en berettiget forventning om, at ydel-

serne lå fast. Klageren har antaget, at der som minimum var en pristalsregulering af forsikringssummen, og at det var derfor, at hendes ydelse lå fast. Klageren har anført, at selskabet i forbindelse med genberegningen i 2025 har halveret bidragsfritagelsen. Klageren har anført, at det fremgår af pensionsoversigterne siden 2013, at der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med halvdelen, forudsat at forsikrede har et indtægtstab. Klageren har anført, at selskabet har erkendt at have begået en række fejl ved håndteringen af pensionsordningen, og at hun ikke bør lide under uigennemskuelige kontraktvilkår.

Selskabet har anført, at det fremgår af selskabets breve fra 2014, 2018, 2020 og 2025, at udbetalingerne er indkomstafhængige. Selskabet har ikke bibragt klageren en berettiget forventning om, at udbetalingerne lå fast. Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8, at invalidepensionen kan bortfalde helt eller delvist, hvis medlemmet har lønnet beskæftigelse. Selskabet har nedsat ydelserne i overensstemmelse med § 11, stk. 8, idet klagerens øvrige indtægt er steget. Ydelserne indeksreguleres ikke. Det er alene kommet klageren til gode, at der først er sket genberegning i 2025, og selskabet er ikke forpligtet til at videreføre ydelser, der er for høje. Selskabet har anført, at selskabet har ydet halv bidragsfritagelse siden 2014 i overensstemmelse med § 11, stk. 3, i FSP Pensions forsikringsbetingelser.

Det fremgår af pensionsoversigt af 1/11 2007 fra FSP Pension, at "Hvis din erhvervsevne nedsættes med mellem halvdelen og totredjedele, kan halvdelen af invalidepensionen blive udbetalt, og der kan blive ydet bidragsfritagelse for halvdelen af pensionsbidraget".

Det fremgår af pensionsoversigt af 21/1 2013: "**Ved invaliditet** Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller derunder. ... **Særlige bestemmelser:** Pensionsoversigten er udstedt med de anførte forsikringsdækninger under den forudsætning, at du på tegningstidspunktet den 1. januar 2013 er rask og fuldt arbejdsdygtig, aldrig har søgt, er blevet indstillet til, har været eller er på offentlig førtidspension, invaliditetsydelse eller fleksjob. Holder disse forudsætninger ikke, er du ikke omfattet af forsikringsdækningerne, herunder bidragsfritagelse".

Ankenævnet for Forsikring

29.

104001

Det fremgår af selskabets brev² af 26/5 2025, at "Du modtager fra den 1. juli 2025 2.080,71 kr. i udbetaling ... I opgørelsen er der taget hensyn til den indtægt, du modtager fra det offentlige og eventuel lønindtægt. Halv dækning ved tab af erhvervsevne hos os 10.259,29 kr. Fleksløntilskud 13.133,92 kr. Løn i fleksjob 18.982,91 kr. Samlet indtægt 42.376,12 kr. Din samlede indtægt på 42.376,12 kr. kan ikke overstige din tidligere løn på 34.197,54 kr. før din erhvervsevne blev nedsat. Det fremgår af forsikringsbetingelserne. Da din samlede indtægt nu er større end din tidligere løn, er udbetalingen ved tab af erhvervsevne nedsat med 8.178,58 kr., så der i alt udbetales 2.080,71 kr."

Det fremgår af § 11 i forsikringsbetingelserne "2012 Pensionsregulativ FSP Markedsrente": Stk. 3. Ved erhvervsevnetab, jf. stk. 1, på mellem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af invalidepensionen i stk. 2 og halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 22, stk. 1. ... Stk. 8. Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse eller selv driver erhverv, kan Pensionskassen bestemme, at invalidepensionen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed. Ved bedømmelsen af, om medlemmet har lønnet beskæftigelse, inddrages offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse, ledighedsydelse eller ydelser ved fleksjob mv. i lønnen".

Bidragsfritagelse

Nævnet bemærker, at det fremgår af pensionsoversigten af 21/1 2013, efter selskabet havde overtaget ordningen, at "Pensionsoversigten er udstedt med de anførte forsikringsdækninger under den forudsætning, at du på tegningstidspunktet den 1. januar 2013 er rask og fuldt arbejdsdygtig ... Holder disse forudsætninger ikke, er du ikke omfattet af forsikringsdækningerne, herunder bidragsfritagelse". Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse, at klageren blev diagnosticeret med kronisk sygdom i 2012 og ikke har kunnet arbejde på fuld tid efter august 2012.

Nævnet finder på den baggrund, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har behandlet klagerens sag efter forsikringsvilkårene fra FSP Pension fra 2012, hvilket selskabet har meddelt klageren i brev af 27/12 2013. Klageren er som følge heraf ikke omfattet af forsikrings-

Ankenævnet for Forsikring

30.

104001

dækningen i pensionsoversigterne fra 2013 og frem, hvor der er fuld bidragsfritagelse ved et erhvervsevnetab på halvdelen.

Nævnet finder med henvisning til § 11, stk. 3, i forsikringsbetingelserne for FSP Pension fra 2012, at klageren ved et erhvervsevnetab på mellem halvdelen og to tredjedele har ret til halv bidragsfritagelse. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde fuld bidragsfritagelse til klageren.

Som sagen foreligger oplyst, må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget halv bidragsfritagelse siden 2014, og at selskabets genberegning i 2025 således ikke har ført til en nedsættelse af bidragsfritagelsen.

Ydelsernes størrelse fra juni 2025

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. juni 2025 har genberegnet klagerens ydelser og har opgjort disse ud fra et opfyldningsprincip, hvor klagerens aktuelle samlede indtægt sammenholdes med hendes løn før erhvervsevnetabet for at beregne klagerens aktuelle indtægtstab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8, giver hjemmel til, at klagerens ydelser helt eller delvist kan bortfalde, hvis klageren har indtægter fra lønnet beskæftigelse, hvilket er tilfældet for klageren, der er i fleksjob.

Nævnet har også lagt vægt på, at det forhold, at selskabet i ca. 11 år har udbetalt uændret ydelse, ikke fører til, at selskabet er afskåret fra at genberegne ydelserne ud fra klagerens aktuelle indkomstforhold. Klageren har ikke godtgjort, at der er forhold ved selskabets kommunikation eller sagsbehandling, der har givet klageren en berettiget forventning, som hun kan støtte ret på, om at selskabet er afskåret fra at nedsætte hendes udbetalinger som følge af ændrede indkomstforhold. Nævnet bemærker, at klagerens tidligere udbetalinger på 8.067,77 kr. tillige må have været baseret på en opgørelse af klagerens indtægtstab, idet maksimumsdækningen ved halvt erhvervsevnetab udgør 10.259,29 kr.

Nævnet bemærker imidlertid, at forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 8, ikke nærmere præciserer, hvordan selskabet skal foretage beregningen af klagerens udbetalinger, herunder om klagerens indtægtstab i 2025 skal opgøres med eller uden en tidsmæssig regulering af klagerens tidligere løn fra 2013/2014.

I sag 103093 udtalte nævnets flertal, at "det følger af nævnets praksis, at der i øvrigt skal være tidsmæssig symmetri mellem den nuværende løn (i denne sag lønnen i fleksjobbet) og den hidtidige løn, der sammenholdes med. Dette kan i givet fald ske ved at indeksregulere den hidtidige løn, så de to lønningsniveauer, der sammenlignes, angår samme tidspunkt/år. Flertallet henviser til sagerne 97034 og 97618. I sag 90403 udtalte nævnet, at der tidsmæssigt skulle være symmetri mellem det tidspunkt – hvor selskabet sammenlignede forsikredes faktiske indtjening med en "normalindtjening" – og det tidspunkt, hvor forsikredes uddannelse, anciennitet og alder mv. blev fastlagt." Det bemærkes, at mindretalsudtalelsen i 103093 ikke angik beregningen af indtægtstabet, men om de helbredsmæssige forhold kunne begrunde dækning for erhvervsevnetab.

På den baggrund finder nævnet, at selskabet skal indeksregulere klagerens tidligere løn på 34.197,54 kr. i forbindelse med, at selskabet genberegner klagerens indtægtstab og ydelser for juni 2025 og frem.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der derved opnås tidsmæssig symmetri mellem klagerens nuværende indtægt i fleksjob og hendes lønniveau før erhvervsevnetabet, som hendes aktuelle indkomst sammenholdes med ved beregningen af det aktuelle indtægtstab. Nævnet bemærker, at der er tale om en aftale med en lang løbetid, og at en modsat fortolkning vil føre til en for klageren ugunstig retsstilling.

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

Som følge heraf

Ankenævnet for Forsikring

32.

104001

b e s t e m m e s :

Selskabet, AP Pension, skal anerkende, at selskabet skal indeksregulere klagerens tidligere løn på 34.197,54 kr. i forbindelse med, at selskabet genberegner klagerens indtægtstab og ydelser for juni 2025 og frem.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings