

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. juni 2026 blev i sag nr. 104422:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hans advokat har i brev af 30/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vedr.: Klage over ny beregning vedr. nedsat erhvervsevne pr. 01.07.25

Der indgives klage over Vellivs afgørelse af den 8. april 2025.

I afgørelsen fremgår det, at Velliv har vurderet, at min klient ikke er berettiget til løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne, da Velliv vurderer, at min klient ikke har et indtægtstab.

Parterne er enige om, at min klients erhvervsevne (helbredsmæssigt er nedsat med ½), det er således beregningen af indtægtstabet, som parterne er uenige om.

Vellivs forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2021 fremlægges som sagens **bilag 1**.

Påstande

Velliv skal anerkende, at der i udbetalinger for nedsat erhvervsevne ikke skal ske fradrag for en kapitaliseret og skattefri erhvervsevnetabserstatning 50 % fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Sagsfremstilling

Den 09.02.23 skriver Velliv i brev til min klient, at han er fritaget for præmiefritagelse og får udbetalinger for nedsat erhvervsevne i perioden den 10.10.22-01.10.23 - **bilag 2**.

Den 24.05.24 skriver Velliv i brev til min klient, at han er fritaget for præmiebetaling den 01.02.23 og længst til forsikringen udløber i ... 203x, samt at han får udbetalinger for nedsat erhvervsevne i perioden den 01.02.23-01.04.24. Velliv vurderer tillige, at min klient ikke alligevel har et indtægtstab og derfor skal tilbagebetale ydelser – kr. 327.946,91 inkl. renter kr. 89,09 – **bilag 3**.

Den 12.09.24 skriver [klagerens advokat] en klage til Velliv, idet vi for det første er uenige i at Velliv kan kræve tilbagebetaling brevet af den 24.05.24 – **bilag 4**. Vi er for det andet uenige i, at Velliv i beregningen fradrager en kapitaliseret skattefri erhvervsevnetabserstatning tilkendt fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Afgørelsen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring om erhvervsevnetabserstatning af den 02.02.24 fremlægges som **bilag 5**. Afgørelsen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring om kapitalisering af den 06.03.24 fremlægges som sagens **bilag 6**.

Vi mener alene, at min klients indtægt fra løbende ydelser efter Arbejdsskadesikringsloven kan reducere indtægten, dvs. med kr. 15.479.

Den 09.10.24 skriver, at Velliv de nu er enige i, at min klient ikke skal tilbagebetale beløbet på kr. 327.946,91 – **bilag 7**. Velliv ændrer dog ikke på vurderingen af, at fradrag for erhvervsevnetabserstatning jf. Arbejdsmarkedets Erhvervssikring afgørelsen bilag 6 og 7 skal ske med kr. 34.827 og ikke med kr. 15.479 (løbende ydelse efter 50 % skattefri kapitaliseret erhvervsevnetabserstatning.)

Den 23.10.24 skriver [klagerens advokat] til Velliv igen, da vi fastholder, at vi er uenige i Vellivs beregning – at den månedlige indtægt fra erhvervsevnetabserstatning (jf. bilag 7) udgør kr. 15.479,00 og ikke kr. 34.827,00. Brevet fremlægges som **bilag 8**.

Den 31.10.24 skriver Velliv brev om, at de er enige i, at fradraget i indtægten fra løbende ydelse af erhvervsevnetabserstatningen tilkendt fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, jf. afgørelsen af den 06.03.24 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring bilag 7, rettelig er kr. 15.479. Brevet fremlægges som **bilag 9**.

Den 08.04.25 skriver Velliv i brev, at de nu mener, at de har begået fejl i beregningen, da Velliv igen nu mener, at den kapitaliserede del af erstatningen (tilkendt fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, bilag 7) skal indgå i beregningen. Fremlægges som **bilag 10**.

Den 16.05.25 gør [klagerens advokat] indsigelse mod vurderingen fra Velliv i brevet af den 08.04.25. Fremlægges som **bilag 11**.

Den 03.07.25 fastholder Velliv deres vurdering i brev af den 08.04.25. Fremlægges som **sagens bilag 12**.

Vurdering

Det fremgår af Vellivs forsikringsbetingelser § 4 omkring fradrag med min understregning, at:

'... Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes løn-indtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Har forsikrede indtægter, der ikke er en del af den dækningsgivende løn, og som, efter at erhvervsevnen er nedsat, er uændrede eller mindre, end før erhvervsevnen blev nedsat, vil de ikke påvirke udbetalingens størrelse. Er disse indtægter større, end før erhvervsevnen blev nedsat, medregnes forhøjelsen af indtægterne i forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat. Herudover medregnes løbende udbe-

talinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Er indtægtstabet mindre end 1.000 kr. pr. måned (2021), kommer invalidepensionen ikke til udbetaling.

Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat. Forsikrede kan også her se, hvor stort indtægtstabet som minimum skal være, for at invalidepensionen kommer til udbetaling.

For offentlige ydelser, hvor invalidepensionen modregnes fuldt ud i den offentlige ydelse, fx ressourceforløbsydelsen, kommer invalidepensionen ikke til udbetaling, hvis ressourceforløbsydelsen, eller andre lignende offentlige ydelser, overstiger den maksimale aftalte udbetaling inklusive eventuel udbetaling fra en supplerende invalidepension jf. § 7a.'

Til støtte for påstanden om, at en skattefri kapitaliseret erhvervsevnetabserstatning tilkendt fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring ikke skal fradrages ved opgørelsen af indtægtstabet skal følgende anføres:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 4, at det alene er løbende udbetalinger, der skal fradrages.

Afgørelsen om erhvervsevnetabserstatning fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring fra den 02.02.24 var en afgørelse om erhvervsevnetabserstatning på 90 % i form af løbende ydelser tilkendt fra den 01.02.23 på kr. 34.827.

Afgørelsen den 02.02.24, bilag 6, ændres ved afgørelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring den 06.03.24, bilag 7, fra at være en løbende ydelse på 90 % til at være kapitaliseret 50 % (det maksimale der kan kapitaliseres efter Arbejdsskadesikringsloven § 27, stk. 2) og de resterende 40 % som løbende ydelse svarende til kr. 15.479 før skat pr. den 01.04.24. Den kapitaliserede del er skattefri, jf. bilag 7, og udgør kr. 1.979.101. Der er således de facto pr. 01.04.24 kun løbende ydelser jf. afgørelsen på kr. 15.479 pr. måned. Derfor kan Velliv heller ikke fradrage den skattefri kapitaliserede erhvervsevnetabserstatning i indtægten.

Det fremgår klart og tydeligt af ordlyden af forsikringsbetingelserne § 4, jf. ovenfor, at:

'... Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension.'

Det er løbende udbetalinger fra forsikringer fx fra arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, som fradrages. Det fremgår ikke, at kapitalerstatninger skal fradrages.

Velliv henviser i brevet af den 8. april 2025 til et uddrag fra et bilag til Netpension, at:

'Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbende eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling.'

Dette er i klar modstrid med forsikringsbetingelsernes § 4's ordlyd.

Velliv har ikke ført bevis for, at bilaget er en del af aftalegrundlaget herunder at bilaget er gældende for min klient herunder dokumenteret hvornår dette måtte være varslet min klient.

Der er i vilkårenes § 4 alene henvist til Netpension med angivelse af, at man som kunde her kan få oplyst *'hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat'* under afsnittet om 'løbende forsikringsudbetalinger' der indgår i fradraget. Der fremgår intet om, at kapitaliserede skattefri erstatningsbeløb skal fradrages og intet om, og at dette skal fradrages trods den klare ordlyd 'løbende forsikringsudbetalinger'.

Der er meget ofte i arbejdsskadesager, hvor der tilkendes erhvervsevnetabserstatning, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring tilkender en løbende ydelse med tilbagevirkende kraft. Det betyder, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring tilkender udbetaling af løbende ydelser fra et tidspunkt tidligere end afgørelsestidspunktet. Disse ydelser bliver også udbetalt af arbejdsskedeforsikringen som en engangsbeløb, og dette engangsbeløb vil kunne fradrages, da ydelsen uanset den betales som en engangssum, reelt set er en løbende ydelse.

Dette står dog i helt klar modsætning til de skattefri kapitaliserede erhvervsevnetabserstatninger, som ikke har karakter af løbende ydelse overhovedet, jf. Arbejdsskadesikringsloven § 27, stk. 2.

Det er således i strid med en klar ordlydsfortolkning og formålsfortolkning af vilkårenes § 4.

Ud fra et forbrugerbeskyttelseshensyn må Vellivs uklare og ordlydsstridige fortolkning af vilkårene tilsidesættes.

Koncipistreglen bevirker tillige, at en uklar/uigennemskuelig fortolkning som Velliv anlægger af egne vilkår, at Vellivs fortolkning skal tilsidesættes.

Endeligt er brevet fra Velliv den 31.10.24, bilag 9, ud fra et forbrugerhensyn, en klar accept fra Velliv af, at fradraget i indtægten fra løbende ydelse af erhvervsevnetabserstatningen tilkendt fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, jf. afgørelsen af den 06.03.24, bilag 7, rettelig er kr. 15.479."

I brev af 5/12 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager blev den 2. februar 2024 tilkendt et erhvervsevnetab på 90 procent i henhold til en afgørelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (herefter AES), hvilket betød, at klager var berettiget til en månedlig udbetaling på 34.827 kr. fra den 1. februar 2023 i henhold til afgørelsen fra AES.

På baggrund af afgørelsen fra AES foretog selskabet en ny beregning af klagers indtægtstab, hvilket havde den konsekvens, at klager ikke længere var berettiget til udbetalinger fra selskabet, da klager ikke havde et indtægtstab (og ikke havde haft det siden 1. februar 2023).

Klager valgte at kapitalisere mest muligt (50 %) af de månedlige udbetalinger fra AES, hvorfor klager fik udbetalt et skattefrit engangsbeløb på 1.979.101 kr. Selskabet traf afgørelse om, at den kapitaliserede udbetaling fra AES, skulle indgå ved fastsættelsen af klagers indtægtstab, og klager derfor fortsat ikke havde et indtægtstab. Klager var dermed fortsat ikke berettiget til udbetalinger.

Vi forstår klagen således, at klager ikke er enig i, at selskabet kan medregne en kapitaliseret udbetaling fra et arbejdsskadeforsikringselskab ved opgørelsen af klagers indtægtstab.

Selskabets afgørelse

Selskabet traf afgørelse den 8. april 2025 (klagers bilag 10), hvor selskabet fandt, at klager ikke var berettiget til udbetalinger fra selskabet. Det forhold, at klager havde valgt at få kapitaliseret en del af udbetalingen fra AES – og dermed 'af eget valg' havde nedsat sin månedlige udbetaling, gjorde ikke, at klager havde et yderligere indtægtstab, som klager skulle kompenseres for.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 1 (klagers bilag 1), at en udbetaling fra forsikringen forudsætter et indtægtstab. Fastsættelsen af indtægtstabet følger af § 4, hvor det fremgår, at der ved opgørelsen af klagers indtægtstab *'medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade'* og hertil fremgår det videre, at *'Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.'*

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4 (klagers bilag 1), at forsikrede *'i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk kan få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter erhvervsevnen er nedsat.'*

I Netpension kan klager tilgå bilaget *'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetalingen ved nedsat erhvervsevne'*. Af bilaget kunne klager se, hvilke forsikringsudbetalinger og offentlige ydelser og tilskud, der skulle indgå i beregningen af klagers indtjening. Af bilaget fremgår bl.a., at *'Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbende eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling'*. (bilag A)

Da den kapitaliserede udbetaling skulle indgå ved opgørelsen af klagers indtægtstab, fandt selskabet, at klager ikke havde et indtægtstab, og derfor ikke var berettiget til udbetalinger fra selskabet.

Selskabet har fastholdt afgørelsen, hvorefter sagen er indbragt for ankenævnet.

Sagsfremstilling

Den 23. juli 2022 ansøgte klager om udbetaling ved nedsat erhvervsevne hos selskabet. Klager var indtegnet hos selskabet med en dækningsgivende løn på 606.000 kr. Selskabet påbegyndte udbetalinger til klagers tidligere arbejdsgiver fra den 1. juli 2022. Udbetalingerne overgik fra arbejdsgiver til klager den 1. februar 2023, da klager blev opsagt. (bilag B).

Selskabet skrev til klager den 8. februar 2023, at klager kunne få dækket sit indtægtstab. Klager blev oplyst, at indtægtstabet blev beregnet på baggrund af den aktuelle indtægt og klagers ind-

tægt forud for sygdommen. Det konkrete indtægtstab blev på dette tidspunkt beregnet til 25.265,92 kr. (klagers bilag 2).

Klager modtog en afgørelse fra AES i henhold til en arbejdsskadesag, og sendte afgørelsen til selskabet den 5. februar 2024. Det fremgik af afgørelsen fra AES, at klager havde et erhvervsevnetab på 90 %, og klager var berettiget til månedlige udbetalinger på 34.827 kr. fra den 1. februar 2023 (klagers bilag 5). Selskabet fandt herefter, at klager ikke længere var berettiget til udbetalinger fra selskabet, da klagers aktuelle indtægt oversteg klagers indtægt forud for sygdommen. (klagers bilag 7).

Selskabet fremsendte krav om tilbagebetaling af udbetalte ydelser fra den 1. februar 2023 til den 1. april 2024, da klager for denne periode ikke havde haft et indtægtstab, og derfor ikke havde været berettiget til udbetalinger fra selskabet. Selskabet valgte efterfølgende at give afkald på tilbagebetalingskravet, da selskabet vurderede, at det ikke fremgik tilstrækkelig tydeligt af selskabets korrespondance med klager, at klager skulle tilbagebetale, hvis klager modtog udbetalinger, som dækkede over tab af erhvervsevne i henhold til en arbejdsskade. (klagers bilag 7).

Klager anmodede AES om at få kapitaliseret en del af udbetalingerne fra arbejdsskadeforsikrings-selskabet. Denne anmodning blev fremsendt til AES den 6. februar 2024. AES traf afgørelse den 6. marts 2024 om, at klager kunne få kapitaliseret en del af udbetalingerne, og klager kunne derfor se frem til at modtage et skattefrit engangsbeløb på 1.979.101 kr. fra arbejdsskadeforsikringsselskabet. Den månedlige udbetaling fra arbejdsskadeforsikringsselskabet blev derfor nedsat til 15.479 kr. (klagers bilag 6).

Klagers advokat anmodede den 23. oktober 2024 selskabet om at genvurdere beregningen af klagers indtægtstab, da klager havde fået kapitaliseret en del af de løbende udbetalinger på baggrund af klagers anmodning til AES. Selskabet vurderede sagen på ny og fandt den 31. oktober 2024, at klager havde et indtægtstab på 13.537,69 kr., da de månedlige udbetalinger fra arbejdsskadeforsikringsselskabet var blevet nedsat som følge af, at klager havde valgt at få udbetalt en kapitaliseret erstatning på 1.979.101 kr. (klagers bilag 9). Selskabet meddelte den 8. april 2025, at der var sket en fejl ved beregningen af klagers indtægtstab den 31. oktober 2024, da den kapitaliserede erstatning også rettelig skulle indgå i beregningen af klagers aktuelle indtægtstab, og det betød, at klager ikke havde et indtægtstab. (klagers bilag 10).

Selskabet meddelte klager, at udbetalingerne pr. kulance ville fortsætte til klager frem til den 1. juli 2025, da selskabet ville indrømme klager en omstillingsperiode.

Selskabets vurdering

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at forsikrede i Netpension til enhver tid kunne få oplyst, hvilke forsikringsudbetalinger, der skulle indgå i beregningen af indtjeningsvnen før og efter erhvervsevnen blev nedsat.

I Netpension kunne klager blive bekendt med selskabets bilag *'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetalingen ved nedsat erhvervsevne'*. Det er selskabets opfattelse, at bilaget er en del af det samlede aftalegrundlag mellem selskabet og klager. Dette bekræftes af AK 99.387, hvor ankenævnet lagde vægt på selskabets bilag *'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger'* ved opgørelsen af, hvilke indtægter der skulle medregnes i indtægtstab.

Klagers advokat gør gældende, at selskabet kan medregne løbende udbetalinger, også dem der bliver udbetalt med tilbagevirkende kraft som et engangsbeløb, men at selskabet ikke har skrevet noget om skattefri kapitaliserede engangsbeløb.

Selskabet henviser til, at det specifikt fremgår af bilag A, at der medregnes **kapitaliserede engangsudbetalinger**.

[Uddrag af Bilag A]

') Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbene eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling.'*

Selskabet skal desuden bemærke, at selskabet er enig i, at selskabet kan medregne løbende udbetalinger (også dem der bliver udbetalt med tilbagevirkende kraft som et engangsbeløb), men at selskabets bilag konkret regulerer det forhold, at klager modtager kapitaliserede udbetalinger, og ikke blot løbende udbetalinger, der bliver udbetalt som et engangsbeløb.

Hvis ankenævnet måtte komme frem til, at selskabet ikke på baggrund af bilaget '*Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetaling ved nedsat erhvervsevne*' kan medregne en kapitaliserede udbetaling, så mener selskabet, at det må følge af formålet med forsikringen, herunder forsikringens virkemåde og klagers tabsbegrænsningspligt, at klager naturligvis ikke som følge af en kapitalisering kan opnå et højere indtægtstab og dermed blive overkompenseret.

Klager har ved selskabet tegnet en forsikring ved nedsat erhvervsevne. Det er forsikringens formål at dække forsikredes indtægtstab. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 1, at forsikrede kan få udbetalinger fra selskabet, forudsat at forsikrede har et indtægtstab. Det vil således være i strid med forsikringens formål, hvis klager reelt kan blive overkompenseret ved at få kapitaliseret en del af erstatningen, og dermed øge indtægtstabet over for selskabet. Det kan efter selskabets opfattelse ikke være i overensstemmelse med forsikringens formål og virkemåde.

Klager modtog afgørelsen om delvis kapitalisering af klagers udbetalinger fra arbejdsskadeforsikringsselskabet den 6. marts 2024, men det var først den 23. oktober 2024 (efter advokatens medvirken), at der blev fremsat krav om udbetaling, til trods for at der reelt ikke var noget indtægtstab. Det taler for, at det ikke har været klagers forventning, at klager var berettiget til udbetalinger fra selskabet, når klager af eget valg ændrede en del af den løbende udbetaling til en kapitaliseret udbetaling på 1.979.101 kr.

Klager er forpligtet til at begrænse sit tab over for selskabet. Det følger både af forsikringsbetingelsernes § 7 og FAL § 124. Det fremgår klart og tydeligt af selskabets forsikringsbetingelser, at klager skal begrænse sit indtægtstab, herunder også i økonomisk henseende, og at udbetalingen fra selskabet kan nedsættes eller bortfalde, hvis klager ikke begrænser sit tab.

Som følge af den kapitaliserede udbetaling fra AES, har klager reguleret sin månedlige indtægt, og dermed øget det månedlige indtægtstab med 19.348 kr. Det kan ikke være i overensstemmelse med klagers tabsbegrænsningspligt, hvis selskabet skal betale for dette 'indtægtstab', når klager

allerede er kompenseret på anden vis ved at modtage en skattefri udbetaling på 1.979.101 kr., og derfor reelt ikke har noget indtægtsstab.

Ankenævnet har ved tidligere kendelser vurderet, at selskabet kan medregne udbetalinger fra en arbejdsskadeforsikring ved opgørelsen af klagers indtægtsgrundlag.

Ankenævnet fandt i kendelsen 99.387, at *'der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet ved opgørelsen af klagers indtægtsstab medregner udbetalinger fra arbejdsskadeforsikringen'*.

Ankenævnet fandt desuden i kendelsen 102.454, at *'selskabet er berettiget til at medregne erstatning, som vedrører en periode, hvor klager har modtaget ydelser fra selskabet. Nævnet bemærker, at det – efter nævnets opfattelse – ikke kan føre til et andet resultat, at erstatningen er udbetalt som et engangsbeløb på et senere tidspunkt'*.

På baggrund af kendelserne kan der ikke herske tvivl om, at selskabet kan medregne udbetalinger i henhold til en arbejdsskade ved opgørelsen af klagers indtægtsgrundlag. Som det tidligere er anført, kan det desuden ikke være i overensstemmelse med klagers tabsbegrænsningspligt, at klager kan opnå en overkompensation ved at kapitalisere dele af de løbende udbetalinger til et skattefrit engangsbeløb.

Selskabet er opmærksom på, at ankenævnet i kendelsen 102.008 (med dissens) fandt, at selskabet ikke kunne medregne en kapitaliseret udbetaling ved opgørelsen af klagerens indtægtsstab. Selskabet skal bemærke, at indtægtsbilaget *'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger'* i den konkrete sag ikke regulerede kapitaliserede udbetalinger, da dette er indført i bilaget af 1. januar 2022.

Selskabet skal desuden bemærke, at kendelsen er anfægtet, da kendelsen efter selskabet opfattelse ikke inddrager det forhold, at resultatet ikke er i overensstemmelse med forsikringens klare formål og virkemåde. Selskabet er desuden ikke enige i nævnets præmis om, at selskabets specifikt skal opremse hvilke situationer, der vil være tale om en manglende iagttagelse af tabsbegrænsningspligten.

Det er selskabets vurdering, at klager er berettiget til at kapitalisere udbetalingerne, men at kapitaliseringen blot ikke kan medføre, at klager dermed opnår et øget dækningsberettiget indtægtsstab over for selskabet. Dette må klart følge af tabsbegrænsningspligten i forsikringsbetingelserne, hvorefter udbetalingerne fra selskabet kan nedsættes eller bortfalde, hvis klager ikke begrænser sit indtægtsstab mest muligt.

Det skal understreges, at den kapitaliserede udbetaling træder i stedet for klagers løbende udbetalinger, som klager er berettiget til frem til pensionsalderen. En kapitalisering er en beregnet nutidsværdi for en del af den månedlige erstatning. I omregningen benyttes en kapitaliseringsfaktor, som bl.a. tager højde for klager muligheder for at opnå en forrentning af kapitalbeløbet, beskatningen af kapitalafkastet og den beskatning der ville have været af den månedlige erstatning. Kapitaliseringen afhænger desuden af alder og dermed tilbageværende år til pensionsalderen.

Det er formålet med kapitaliseringen, at engangsudbetalingen skal træde i stedet for de løbende månedlige udbetalinger (eller en del heraf), klager får dermed den erstatning, som klager har krav på, hvad enten dette måtte være som en løbende udbetaling eller som et helt eller delvist kapita-

liseret engangsbeløb. Det er ikke i overensstemmelse med de almindelige forsikringsretlige og erstatningsretlige principper, hvis den kapitaliserede udbetaling kan medføre, at klager reelt bliver overkompenseret i en særdeles betydelig grad, og dermed i realiteten opnår en økonomisk gevinst ved at være syg.

Selskabet indstiller til, at ankenævnet træffer afgørelse om, at selskabet kan medregne den kapitaliserede udbetaling ved opgørelsen af klagers indtægtstab."

Klagerens advokat har i brev af 27/1 2026 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet har i sit klagesvar henvist til en tidligere kendelse fra Ankenævnet Forsikring 102008. I den pågældende sag var spørgsmålet ligeledes, hvorvidt selskabet ved beregningen af klagers indtægtstab kunne medregne en kapitaliseret engangserstatning fra en arbejdsskadesag.

Nævnets flertal udtalte:

'Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at selskabet skal tage udgangspunkt i klagerens faktiske, løbende indtjeningsforhold, når hans indtægtstab og erhvervsevnetabsudbetalinger beregnes. Selskabet er ikke berettiget til at medregne det kapitaliserede engangsbeløb på 6.457.618 kr., som klageren har fået udbetalt i arbejdsskadeerstatning. Selskabet kan alene medregne klagerens faktiske, løbende arbejdsskadeudbetalinger ved opgørelsen af klagerens indtægtstab. Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at 'Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes ... løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne...'. Forsikringsbetingelserne angiver således klart og entydigt, at det er de 'løbende udbetalinger', der skal medregnes. En arbejdsskadeerstatning, der udbetales som et engangsbeløb, er ikke en 'løbende udbetaling' og kan derfor ifølge forsikringsbetingelsernes ordlyd ikke medregnes. Flertallet bemærker, at selskabet er koncipist af forsikringsvilkårene og let kunne have skrevet, hvis alle – og ikke kun 'løbende' – udbetalinger fra andre forsikringer skulle medregnes i indtægtsforholdene. Flertallet har videre lagt vægt på, at klagerens valg – at få udbetalt en del af sin arbejdsskadeerstatning som et engangsbeløb – ikke er udtryk for, at klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt i forhold til erhvervsevnetabsforsikringen. Udbetaling af en arbejdsskadeerstatning helt eller delvist som et engangsbeløb kan bevilges efter arbejdsskadesikringslovens § 27 og er efter nævnets opfattelse en sædvanlig foreteelse, der ikke er udtryk for, at klageren derved ikke begrænser sit tab.'

Det er klagers opfattelse, at situationen i den aktuelle sag er helt sammenligneligt.

Ad forsikringsbetingelsernes § 4:

Der fremgår fortsat ikke andet af selskabets forsikringsbetingelser end det, der er allerede var tilfældet i Ankenævnets tidligere afgørelse 102008. Den ordlyd, som selskabet henviser til og som selskabet anfører som hjemmel til at modregne den kapitaliserede erstatning, fremgår alene af selskabets hjemmeside under selskabets 'takstblad' om indtægter fra det offentlige og andre forsikringsydelser, som opdateres årligt, jf. selskabets henvisning til bilag 1.

Væsentlige ændringer af en forsikringsaftale skal varsles og der er ikke foretaget nogen en varseling af et nyt vilkår. En henvisning til løbende opdateringer af takster kan ikke anses som en vedtagelse af et så indgribende vilkår, og selskabet burde i stedet have foretaget ændring af ordlyden i § 4, således at det fremgik, at alle udbetalinger fra forsikringer skulle fradrages, som det anføres i

Ankenævnets kendelse; *'Flertallet bemærker, at selskabet er koncipist af forsikringsvilkårene og let kunne have skrevet, hvis alle – og ikke kun 'løbende' – udbetalinger fra andre forsikringer skulle medregnes i indtægtsforholdene.'*

Klager har i øvrigt som § 4 er formuleret ingen anledning til tro, at der ved henvisning til takstbladet kan være tale om andet end løbende udbetalinger.

Selskabet har ikke foretaget en ændring af aftalegrundlaget i forhold til det, der forelå i 102008. Det fremgår således fortsat ikke klart og entydigt af forsikringsbetingelserne, at alle udbetalinger fra forsikringer skal medregnes.

Selskabet kan ikke 'reparere' på det manglende aftalegrundlag ved at 'snige' den manglende formulering ind i takstbladet på selskabets hjemmeside, jf. også mine bemærkninger herom ovenfor under bemærkninger til Forsikringsaftalelovens § 4.

Ankenævnet bør derfor komme frem til samme resultat som i den tidligere afgørelse.

Selskabet har et større afsnit om klagers tabsbegrænsningspligt. Ankenævnet for Forsikring har allerede udtalt sig om dette i 102008; *'Flertallet bemærker, at forsikringsbetingelsernes § 7 om klagerens tabsbegrænsningspligt ikke indeholder en regel, som klart og entydigt angiver, at klageren ikke må vælge engangsbeløb, hvis der er mulighed for at få løbende ydelser.'*

Yderligere skal klager bemærke, at tabsbegrænsningen ikke kan udstrækkes ud over det, der fremgår af forsikringsbetingelserne § 7 om at deltage i erhvervsfremmende aktiviteter og søge om indtægter, man er berettiget til fra det offentlige.

Det ligger ikke indenfor tabsbegrænsningspligten at undlade at anmode kapitalisering efter arbejdsskadesikringsloven. Derimod har en tilskadekommen i henhold til arbejdsskadesikringslovens § 27, stk. 2, ret til få kapitaliseret den del af erstatningen, der svarer til 50 %. Som allerede anført kunne selskabet let have skrevet det ind i forsikringsbetingelserne, hvis selskabet mente, at erstatningen skulle fradrages, jf. således også den kendelse som selskabet har henvist til 102008."

Selskabet har i brev af 16/2 2026 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klagers advokat har anført, at der ikke er sket en ændring af selve aftalegrundlaget ift. det aftalegrundlag, der var gældende ved ankenævnets kendelse AK 102.008. Dette er ikke korrekt. Selskabets bilag *'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetalingen ved nedsat erhvervsevne'* er en del af aftalegrundlaget for forsikringen, og det fremgår af bilaget, at kapitaliserede udbetalinger fra en forsikring medregnes ved opgørelsen af indtægtstab.

Klagers advokat bemærker desuden, at selskabet ikke kan ændre på aftalegrundlaget ved at 'snige' en formulering ind på selskabets hjemmeside. Selskabet skal hertil bemærke, at der ikke er tale om en ændring af selskabets hjemmeside, men at der er tale om et bilag, som til enhver tid har været tilgængeligt for klager og enhver anden forsikret – via selskabets kundevendte løsning, hvilket der direkte henvises til i forsikringsbetingelsernes § 4.

Det er selskabets klare opfattelse, at bilaget er en del af det samlede aftalegrundlag, og dette understøttes bl.a. af, at ankenævnet ved kendelse AK 99.387 netop har lagt vægt på selskabet specifikke bilag ved opgørelsen af, hvilke indtægter der skulle medregnes ved opgørelsen af indtægts-tabet.

Klagers advokat har anført, at tabsbegrænsningspligten ikke kan udstrækkes ud over det, som fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7. Selskabet bemærker, at tabsbegrænsningspligten er et almindelig obligationsretligt princip, hvilket betyder, at klager skal træffe rimelige foranstaltninger for at begrænse sit indtægtstab mest muligt. Af forsikringsbetingelsernes § 7 er det specificeret, at forsikrede skal træffe rimelige foranstaltninger for at begrænse indtægtstab, og at en undladelse heraf kan betyde, at udbetalingerne nedsættes eller ophører.

I sagen er det ubestridt, at klager ved en kapitalisering opnår en betydelig økonomisk berigelse, hvis den kapitaliserede udbetaling ikke indgår ved opgørelsen af klagers indtægtsgrundlag. Forsikringens formål er at dække et indtægtstab, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad. Det vil således være klart i strid med forsikringens formål, hvis klager kan opnå en økonomisk berigelse ved at være syg.

Selskabet har i bemærkningerne af 5. december 2025 anført, at klager er berettiget til at kapitalisere udbetalingerne fra arbejdsskadesforsikringsselskabet efter reglerne i arbejdsskadesikringsloven, men at det ikke kan medføre, at klager dermed opnår et øget indtægtstab over for selskabet, da det vil få den konsekvens, at klager opnår en betydelig berigelse, som hverken finder støtte i hverken forsikringens formål eller forsikringens virkemåde.

Selskabet henviser i det hele til bemærkningerne af 5. december 2025. Selskabet skal afslutningsvis bemærke, at selskabet ikke er enige i ankenævnets kendelse 102.008 (med dissens), og at denne kendelse er anfægtet af selskabet."

I brev af 6/3 2026 fra klagerens advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Supplerende skal det bemærkes, at bilag A allerede var offentlig tilgængeligt på det indklagedes selskabs hjemmeside på tidspunktet for AK 102.008.

Kendelsen AK 99387, som det indklagede selskab henviser til omhandlede løbende ydelser, som der allerede er henvist til i forsikringsbetingelsernes § 4. Således er kendelsen ikke sammenlignelig, da der ikke er tale om et nyt eller ændret vilkår, men blot en specifikation af de løbende ydelser.

I den aktuelle sag derimod ønsker det indklagede selskab at fradrage en helt anden sum ved beregningen af forsikringsydelsen end dem, der er nævnt i § 4. Efter klagers opfattelse svarer det til, at man henviser til 'æbler, men trækker pærer fra'."

Selskabet har i brev af 26/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers advokat har bemærket, at selskabets bilag A allerede var tilgængelig på selskabets hjemmeside på tidspunktet for ankenævnets kendelse 102.008. Selskabet skal hertil bemærke, at bilaget i modsætning til denne sag ikke indgik i materialet for ankenævnet i AK 102.008.

Klagers advokat bemærker også, at AK 99.387 ikke er sammenlignelig med den konkrete sag. Selskabet skal hertil bemærke, at AK 99.387 efter selskabets opfattelse understøtter, at bilaget indgår som en del af det samlede aftalegrundlag, der skal indgå i ankenævnets vurdering af sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 2/2 2024 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til klageren fremgår bl.a.:

"Afgørelse: Du får erstatning for tab af erhvervsevne

Vi skriver til dig, fordi vi har undersøgt din arbejdsskadesag igen og nu har truffet en endelig afgørelse. Det drejer sig om [sygdom]. Vi har nu afgjort, at:

- dit tab af erhvervsevne er 90 %
- din årsløn er fastsat til 570.000 kr.
- du får udbetalt et skattepligtigt beløb på 34.827 kr. om måneden i erstatning.
- din erstatning er tilkendt fra den 1. februar 2023

Erstatning til gode

Du har erstatning til gode fra den 1. februar 2023. Beløbet er 34.827 kr. om måneden. Den erstatning du har til gode bliver udbetalt som et skattepligtigt engangsbeløb.

...

Du kan få udbetalt en del af erstatningen som et engangsbeløb

Du kan bede om at få udbetalt erstatningen for op til de første 50 % tab af erhvervsevne som et engangsbeløb. Hvis du ønsker udbetaling af et engangsbeløb, kan du bruge vores ansøgningsskema: <http://www.aes.dk/engangsbeløb>. Vi skal så træffe en ny afgørelse i din sag. Det er ikke muligt at få udbetalt et engangsbeløb, hvis du er 2 år eller mindre fra folkepensionsalderen, når vi opgør engangsbeløbet."

Af brev af 6/3 2024 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til klageren fremgår bl.a.:

"Afgørelse: Du får udbetalt et engangsbeløb

Vi skriver til dig, fordi du den 6. februar 2024 har bedt om at få mest muligt af din erstatning for tab af erhvervsevne udbetalt som et engangsbeløb.

Vi har afgjort, at du får udbetalt 1.979.101 kr. som skattefrit engangsbeløb. Vi har fastsat beløbet fra den 1. april 2024.

Engangsbeløbet svarer til 50 % tab af erhvervsevne.

Efter loven kan du højst få udbetalt erstatning som engangsbeløb svarende til 50 % tab af erhvervsevne.

Det månedlige beløb, som du hidtil har fået udbetalt, bliver samtidig nedsat til 15.479 kr. før skat fra den 1. april 2024."

Selskabet har i brev af 24/5 2024 til klageren bl.a. anført:

"Fritagelse for indbetaling

Vi har vurderet, at du er berettiget til fritagelse for indbetaling, fra den 1. februar 2023 og længst til forsikringen udløber den 1. ... 203x.

Tilbagebetaling af for meget udbetalt fra den 1. februar 2023 og fortsat

Du har fået udbetalt fra din forsikring ved nedsat erhvervsevne for en periode, som du ikke har været berettiget til. Perioden er fra den 1. februar 2023 til den 1. april 2024.

Du er tilkendt udbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring med tilbagevirkende kraft fra den 1. februar 2023. Fra den 1. april 2023 har du også været berettiget til udbetaling fra din tjenestemandspension. Og senest fra den 1. februar 2024 har du modtaget udbetaling ved førtidspension. Du har derfor ikke noget indtægtstab, og er dermed ikke berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Du har i alt fået udbetalt 327.946,91 kr. inkl. renter på 89,09 kr. for meget, for perioden fra den 1. februar 2023 til den 1. april 2024. Vi beder dig indsætte beløbet på vores konto i ...

Beregningen fra den 1. februar 2023 til den 1. april 2023

Du har fået udbetalt 25.265,92 kr. brutto månedligt fra Velliv i 2023, 16.395,90 kr. efter skat for januar måned 2024 og 16.768,40 kr. efter skat for februar og marts måned 2024. Og renter for 89,09 kr.

I henhold til forsikringsbetingelserne har du ret til at få dækket op til 100 % af det indtægtstab du lider i forbindelse med at du er sygemeldt, dog maksimalt 456.462,83 kr. om året, som er ydelsen på din forsikringsdækning.

Vi har beregnet dit månedlige indtægtstab som følger. Alle beløb i beregningerne er bruttobeløb.

Februar og marts måned 2023 - med løn fremregnet til 2023:

Pensionsgivende løn	52.015,01 kr.
Eget pensionsbidrag	- 3.120,90 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 3.911,53 kr.
Beregningsgrundlag	44.982,58 kr.
Sygedagpenge	- 19.716,67 kr.
AES - erstatning	- 34.827,00 kr.
Dit indtægtstab månedligt	- 9.661,09 kr.

April til december måned 2023 - med løn fremregnet til 2023:

Pensionsgivende løn	52.015,01 kr.
Eget pensionsbidrag	- 3.120,90 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 3.911,53 kr.
Beregningsgrundlag	44.982,58 kr.
Sygedagpenge	- 19.716,67 kr.
AES - erstatning	- 34.827,00 kr.
Tjenestemændenes	- 4.983,86 kr.
Dit indtægtstab månedligt	- 14.644,95 kr.

Januar måned 2024 - med løn fremregnet til 2024:

Pensionsgivende løn	53.575,46 kr.
---------------------	---------------

Ankenævnet for Forsikring

14.

104422

Eget pensionsbidrag	- 3.214,53 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 4.028,88 kr.</u>
Beregningsgrundlag	46.332,05 kr.
Sygedagpenge	- 20.345,00 kr.
AES - erstatning	- 34.827,00 kr.
<u>Tjenestemændenes</u>	<u>- 4.983,86 kr.</u>
Dit indtægtstab månedligt	- 13.823,81 kr.

Februar & marts måned 2024 - med løn fremregnet til 2024:

Pensionsgivende løn	53.575,46 kr.
Eget pensionsbidrag	- 3.214,53 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 4.028,88 kr.</u>
Beregningsgrundlag	46.332,05 kr.
Førtidspension	- 8.828,00 kr.
AES - erstatning	- 34.827,00 kr.
<u>Tjenestemændenes</u>	<u>- 4.983,86 kr.</u>
Dit indtægtstab månedligt	- 2.306,81 kr.

Du har derfor ikke haft et indtægtstab, da din indtægt overstiger din løn før sygdom, fratrukket eget bidrag til pension og arbejdsmarkedsbidrag.

Da skatteåret 2023 er afsluttet og indberettet, er det bruttoudbetalingen for 2023 du skal betale tilbage, i alt 277.925,12 kr. Når vi har modtaget din tilbagebetaling, ændrer vi indberetningen til SKAT, og du kan få lavet en ny årsopgørelse for 2023, og modtage eventuelt for meget indbetalt skat retur.

For udbetalingen i 2024 er det nettoudbetalingen du skal tilbagebetale, i alt 49.932,70 kr., da vi godt kan få skattebeløbet retur fra SKAT for indeværende skatteår."

I brev af 12/9 2024 fra klagerens advokat til selskabet hedder det bl.a.:

"Det er et ganske betydeligt beløb, som I nu mener, at min klient skal betale tilbage.

Det er opfattelse, at min klient har været i god tro om modtagelse af de løbende ydelser fra Jer. I den forbindelse skal det bemærkes, at en ganske betydelig og afgørende del af de ydelser, I mener, der skal trækkes fra ved opgørelsen af indtægtstabet er ydelser, som er tilkendt ved Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af den 02. februar 2024 og med tilbagevirkende kraft fra den 1. februar 2023 og som min klient på tidspunktet for Jeres udbetaling af ydelser fra erhvervsevnetabsordningen ikke vidste, han ville have krav på. I den forbindelse skal det yderligere bemærkes, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring ved afgørelse af den 20. januar 2023 traf midlertidig afgørelse om, at min klient ikke havde ret til erstatning for tab af erhvervsevne.

Vedr. fremtidig erstatning fra Jer. Det fremgår også af Jeres brev af samme dato, at I vurderer at min klients generelle erhvervsevne er nedsat med ½ eller derunder.

Min klient har fået kapitaliseret sin erhvervsevnetabserstatning fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring ved afgørelse af den 06. marts 2024. Fra den 1. april udgør den løbende ydelse fra Arbejds-

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

104422

markedets Erhvervssikring således kr. 15.479 og det er min opfattelse, at min klient har et indtægtstab fra denne dato på kr. 17.041,14 pr. måned.

Jeg skal således anmode om en ny beregning fra Jer på min klients ret til ydelser fra Jer og ligeledes
skal jeg anmode Jer om at genoptage betalingen af ydelser."

I brev af 9/10 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har gennemgået alle oplysningerne endnu en gang og har vurderet, at du ikke skal tilbagebetale for meget udbetalt ved nedsat erhvervsevne for perioden fra den 1. februar 2023 til den 1. april 2024.

Ankenævnet for Forsikring

16.

104422

Bevilling fra den 1. april 2024 og fremadrettet

Din advokat anfører, at din månedlige udbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring fremadrettet er på 15.479,00 kr. før skat. Det fremgår af afgørelsen fra dem den 2. februar 2024, at din månedlige udbetaling udgør 34.827,00 kr.

Beregningen ser herefter således ud:

Fra den 1. april 2024 og fremadrettet:

Pensionsgivende løn	53.575,46 kr. (Løn er fremregnet til år 2024)
Eget pensionsbidrag	- 3.214,53 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 4.028,88 kr.</u>
Beregningsgrundlag	46.332,05 kr.
Førtidspension	- 8.828,00 kr.
AES - erstatning	- 34.827,00 kr.
<u>Tjenestemændenes</u>	<u>- 4.983,86 kr.</u>
Dit indtægtstab månedligt	- 2.306,81 kr.

Du har derfor ikke haft et indtægtstab, da din indtægt overstiger din løn før sygdom, fratrukket eget bidrag til pension og arbejdsmarkedsbidrag."

Af brev af 23/10 2024 fra klagerens advokat til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg er ikke enig i jeres beregning, da min kundes månedlige indtægt (erstatning fra AES), som skal fradrages udgør kr. 15.479,00 og ikke kr. 34.827,00 som anført i jeres brev. Jeg henviser i den forbindelse til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af d. 6. marts 2024 om kapitalisering, der vedlægges til orientering.

Beregningen bør i stedet være som følger:

Fra den 1. april 2024 og fremadrettet:

Pensionsgivende løn	53.575,46 kr. (Løn er fremregnet til år 2024)
Eget pensionsbidrag	- 3.214,53 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 4.028,88 kr.</u>
Beregningsgrundlag	46.332,05 kr.
Førtidspension	- 8.828,00 kr.
AES - erstatning	- 15.479,00 kr.
<u>Tjenestemændenes</u>	<u>- 4.983,86 kr.</u>
Dit indtægtstab månedligt	- 17.041,19 kr.

Jeg imødeser herefter jeres revurdering."

Selskabet har i brev af 31/10 2024 til klageren bl.a. anført:

"Ny beregning og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 1. april 2024

...

Vi har den 23. oktober 2024 modtaget dokumentation for, at din månedlige udbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring fra den 1. april 2024 udgør 15.479,00 kr. før skat.

Vi har derfor lavet en ny beregning som viser, at du – udover fritagelse for indbetaling – også er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 1. april 2024.

Beregningen:

Fra den 1. april 2024 og fremadrettet:

Pensionsgivende løn	53.575,46 kr. (Løn er fremregnet til år 2024)
Eget pensionsbidrag	- 3.214,53 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 4.028,88 kr.
Beregningsgrundlag	46.332,05 kr.
Førtidspension	- 12.348,00 kr. *
AES - erstatning	- 15.479,00 kr.
Tjenestemændenes	- 4.967,36 kr.
Dit indtægtstab månedligt	13.537,69 kr.

Førtidspension

Vi gør opmærksom på, at din månedlige udbetaling af førtidspension øges samtidig med, at beløbet

fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring nedsættes.

Udbetaling

Du er således berettiget til en månedlig udbetaling på 13.537,69 kr. før skat ved nedsat erhvervsevne. Vi overfører beløbet for perioden fra den 1. april 2024 til den 1. november 2024 til din Nemkonto. Vi anvender dit bikort. Beløbet bør være til disposition fra den 5. november 2024. Vær opmærksom på, at vi forudbetaler månedligt således, at vi udbetaler den 1. i måneden for den kommende måned."

I brev af 8/4 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Fortsat fritagelse for indbetaling til din pensionsordning

...

Ved gennemgang af din sag har vi konstateret, at vi desværre har lavet en fejl i beregningen af dit indtægtstab, som fremgår af vores brev fra den 31. oktober 2024.

Fejlen består i, at vi ikke har medregnet den kapitaliserede del af din erstatning, der er fastsat af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), ved fastsættelsen af dit indtægtstab.

Da den kapitaliserede erstatning indgår ved fastsættelsen af dit indtægtstab, har du ikke et indtægtstab. Det betyder, at du ikke har ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Du vil dog fortsat få fritagelse for indbetaling. Du kan se beregningen af dit indtægtstab nedenfor.

Det fremgår af afgørelsen fra AES af den 6. marts 2024, at årsagen til den ændrede – og nedsatte – månedlige ydelse er, at du har valgt at få kapitaliseret en del af din erstatning. Din månedlige ydelse blev som følge af kapitaliseringen nedsat fra 34.827 kr. til 15.479 kr.

Ved fastsættelsen af dit indtægtstab hos Velliv medregnes bl.a. andre forsikringsudbetalinger, og dette uafhængig af om udbetalingen sker løbende eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling.

Uddrag af § 4 i dine forsikringsbetingelser:

Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat. Forsikrede kan også her se, hvor stort indtægtstab som minimum skal være, for at invalidepensionen kommer til udbetaling.

Uddrag af bilag i Netpension (Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger):

**) Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbene eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling.*

Vi har forståelse for, at du har behov for en omstillingsperiode, og vi har derfor besluttet, at ændringen først træder i kraft fra den 1. juli 2025. Du vil således fortsætte med at modtage udbetalinger fra Velliv frem til dette tidspunkt, hvorefter udbetalingerne stopper.

Beregning af indtægtstab fra den 1. juli 2025

Vi har beregnet dit månedlige indtægtstab ved at se på din indtægt før sygdommen og nu.

Dækningsgivende løn før sygdom (fremregnet)	54.114,81 kr.
÷ Eget pensionsbidrag (fremregnet)	3.246,89 kr.
÷ Arbejdsmarkedsbidrag	4.069,43 kr.
Beregningsgrundlag	46.798,49 kr.
Førtidspension*	- 9.576,00 kr.
AES – erstatning før kapitalisering**	- 34.827,00 kr.
Tjenestemændenes**	- 4.983,86 kr.
Din aktuelle indtægt	49.386,86 kr.

Du har ikke et indtægtstab, da din indtægt overstiger din løn før sygdom, fratrukket eget bidrag til pension og arbejdsmarkedsbidrag.

*På baggrund af de oplysninger vi har omkring din indtægt, har vi beregnet din førtidspension til 9.576,00 kr. om måneden i år.

**Vi har ikke fremregnet beløbene fra henholdsvis AES og Tjenestemændenes."

Forsikringsbetingelserne af 1/1 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 1. Generelt

...

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karensperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling jf. § 5 og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karensperioden.

Selskabet foretager således først en vurdering af om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, jf. § 3 om vurderingen af erhvervsevnen. Vurderer selskabet, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, foretager selskabet herefter en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse.

...

§ 4. Udbetalingens størrelse

Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper:

Invalidepensionen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede efter karenperiodens udløb har samme indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter den andel af forsikredes indtægtstab, der er dækket, jf. pensionsoversigten, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

...

Fastsættelse af indtægtstabet

Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen.

...

Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Har forsikrede indtægter, der ikke er en del af den dækningsgivende løn, og som, efter at erhvervsevnen er nedsat, er uændrede eller mindre, end før erhvervsevnen blev nedsat, vil de ikke påvirke udbetalingens størrelse. Er disse indtægter større, end før erhvervsevnen blev nedsat, medregnes forhøjelsen af indtægterne i forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourcefor løbsydelse, fleksjobtilskud og før tidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Er indtægtstabet mindre end 1.000 kr. pr. måned (2021), kommer invalidepensionen ikke til udbetaling.

Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat. Forsikrede kan også her se, hvor stort indtægtstabet som minimum skal være, for at invalidepensionen kommer til udbetaling.

For offentlige ydelser, hvor invalidepensionen modregnes fuldt ud i den offentlige ydelse, fx ressourcefor løbsydelsen, kommer invalidepensionen ikke til udbetaling, hvis ressourcefor løbsydelsen, eller andre lignende offentlige ydelser, overstiger den maksimale aftalte udbetaling inklusive

eventuel udbetalingen fra en supplerende invalidepension jf. § 7a. Modtager forsikrede løbende udbetalinger fra andre forsikringer, og er der her ligeledes taget forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter selskaberne i forhold til de beløb, som selskaberne ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer, det vil sige, at der sker en forholdsmæssig udbetaling.

...

§ 7. Forsikredes tabsbegrænsningspligt

Selskabet kan gøre udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse afhængig af, at forsikrede deltager i helbredsfræmmende foranstaltninger og genoptræning.

Ligeledes kan selskabet gøre udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse afhængig af, at forsikrede deltager i andre skadesbegrænsende indsatser, som selskabet vurderer kan være med til at forbedre eller vedligeholde forsikredes erhvervsevne.

Selskabet kan i øvrigt gøre udbetaling og præmiefritagelse afhængig af, at forsikrede ansøger om og modtager offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, som forsikrede er berettiget til, samt at forsikrede accepterer tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet.

Forsikrede skal oplyse selskabet, hvis der sker ændringer i forsikredes helbred eller økonomiske forhold, herunder ændringer udover almindelig periodisk regulering i de offentlige ydelser, tilskud eller pensioner forsikrede modtager.

Træffer forsikrede efter selskabets skøn ikke rimelige foranstaltninger med henblik på at genvinde sin erhvervsevne og begrænse sit indtægtstab, kan udbetalingen nedsættes eller helt ophøre. Er der allerede sket udbetaling, kan selskabet kræve ydelser tilbage, som forsikrede uretmæssigt har modtaget."

Af selskabets bilag A, "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger", fremgår bl.a.:

"Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Bliver du syg, og er du berettiget til udbetaling fra din invalidepension, er det dit konkrete indtægtstab, der danner grundlag for udregningen af din udbetaling.

Her kan du se udbetalingerne fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis din hidtidige indtjening, og indtjeningen efter at du har mistet erhvervsevnen.

Forsikringsudbetalinger *):

Løbende udbetalinger ved nedsat erhvervsevne

Løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke.

Offentlige ydelser og tilskud:

Offentlig førtidspension

Kontanthjælp

Ressourceforløbsydelse
Sygedagpenge **)
Barseldagpenge
Revalideringsydelse
Fleksløntilskud ***)
Ledighedsydelse
Seniorpension

Velliv kan løbende opdatere listen med offentlige ydelser, tilskud og forsikringsudbetalinger, som indgår i fastsættelsen af indtægtsberegningen jf. § 4 i Almindelige forsikringsbetingelser af 1. juni 2014 for forsikringer ved nedsat erhvervsevne og Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne (TA0010) og (TAS001).

*) Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbene eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling.

**) Velliv nedsætter ikke sygedagpengesatsen for helligdage, hvor kommunen ikke udbetaler sygedagpenge

***) Velliv beregner fleksløntilskud ud fra lønnen i fleksjobbet inklusiv eget og firma pensionsbidrag, jævnfør reglerne i Bekendtgørelse om beregning af og fradrag i fleksløntilskud.

Mindste indtægtstab som giver ret til udbetaling

Er indtægtstabet mindre en 1.000 kr. pr. måned (2022) kommer invalidepensionen ikke til udbetaling.

Senest opdateret 1. januar 2022."

Nævnet udtaler:

Klageren blev sygemeldt i 2022, og selskabet påbegyndte den 1/7 2022 udbetalinger til arbejdsgiver for klagerens tab af erhvervsevne. Den 1/2 2023 overgik udbetalingerne til klageren, idet han fratrådte sit arbejde. Udbetalinger beregnes på baggrund af det konkrete indtægtstab ud fra et opfyldningsprincip. Den 2/2 2024 afgjorde Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i arbejdsskadesagen, at klageren havde et erhvervsevnetab på 90 %, og at han fra 1/2 2023 var berettiget til en månedlig erstatning på 34.827 kr. før skat. Den 6/3 2024 oplyste Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, at klageren kunne få udbetalt en del af sin arbejdsskadeerstatning (svarende til 50 % tab af erhvervsevne) som et engangsbeløb. Klageren fik udbetalt 1.979.101 kr. som et skattefrit engangsbeløb, og den månedlige arbejdsskadeudbetaling blev nedsat til 15.479 kr.

Ankenævnet for Forsikring

22.

104422

Den 24/5 2024 skrev selskabet til klageren, at han på baggrund af den månedlige erstatning på 34.827 kr. i arbejdsskadesagen ikke havde et indtægtstab efter 1/2 2023, hvorfor selskabet standsede sine udbetalinger og bad klageren tilbagebetale 327.946,91 kr. Den 9/10 2024 frafaldt selskabet tilbagebetalingskravet, men fastholdt at klageren ikke var berettiget til udbetalinger. Den 31/10 2024 skrev selskabet, at klageren ved en fornyet beregning var berettiget til udbetalinger på 13.537,69 kr. fra 1/4 2024, idet selskabet lagde til grund, at klagerens arbejdsskadeerstatning udgjorde 15.479 kr. om måneden. Den 8/4 2025 skrev selskabet, at der var sket en fejl ved beregningen af klagerens indtægtstab den 31/10 2024, og at det var arbejdsskadeerstatningen på 34.827 kr. før kapitalisering, der skulle lægges til grund, hvorfor klageren ikke havde et indtægtstab og ikke var berettiget til udbetalinger. Selskabet standsede den 1/7 2025 udbetalingerne efter en omstillingsperiode tilkendt pr. kulance.

Klageren ønsker, at selskabet skal anerkende, at der i udbetalinger for tab af erhvervsevne ikke skal ske fradrag for den kapitaliserede og skattefri erhvervsevnetabserstatning på 50 % fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Klageren har anført, at det fremgår klart af ordlyden af § 4 i forsikringsbetingelserne, at der alene medregnes "løbende udbetalinger" ved beregning af indtægtstabet. Der fremgår intet om, at kapitalerstatninger skal fradrages. Den ordlyd, som selskabet henviser til som hjemmel til at modregne den kapitaliserede erstatning, fremgår alene af selskabets hjemmeside under et takstblad, som selskabet opdaterer årligt. Klageren har anført, at selskabet ikke har godtgjort, at dette bilag er en del af aftalegrundlaget, eller har dokumenteret, hvornår dette måtte være varslet over for ham. Selskabet kan ikke "reparere" på det manglende aftalegrundlag ved at "snige" den manglende og modstridende formulering ind i et takstblad på hjemmesiden. Klageren har anført, at de skattefri, kapitaliserede erhvervsevnetabserstatninger i henhold til arbejdsskadesikringslovens § 27, stk. 2, ikke har karakter af løbende ydelse, og at selskabets uklare og ordlydsstridige fortolkning af vilkårene må tilsidesættes ud fra et forbrugerbeskyttelses-hensyn og koncipistreglen. Klageren har anført, at selskabets brev af 9/10 2024 indeholder en klar accept af, at fradraget i indtægten fra løbende ydelse af erhvervsevnetabserstatningen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring rettelig er 15.479 kr. Klageren har anført, at det ikke ligger

inden for hans tabsbegrænsningspligt at undlade at anmode om kapitalisering efter arbejdsskadesikringsloven.

Selskabet har anført, at klageren ikke har et indtægtstab og ikke er berettiget til udbetalinger, idet den tilkendte arbejdsskadeerstatning på 34.827 kr. tillagt klagerens førtidspension og anden pension overstiger klagerens indtjening før sygdom. Det forhold, at klageren har valgt at få kapitaliseret en del af arbejdsskadeerstatningen og dermed af eget valg har nedsat sin månedlige udbetaling, gør ikke, at han har et indtægtstab, som han skal kompenseres for af selskabet. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at løbende udbetalinger som følge af arbejdsskade medregnes i indtægten. Det fremgår videre, at forsikrede i Netpension til enhver tid kan få oplyst, hvilke forsikringsudbetalinger der skal indgå i indtægtsberegningen. I Netpension har klageren kunne tilgå bilaget "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetaling ved nedsat erhvervsevne", der er en del af det samlede aftalegrundlag mellem selskabet og klageren. Det fremgår af bilaget, at løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af indtægtsgrundlaget uanset om udbetalingen sker løbende eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling. Bilaget regulerer konkret det forhold, at klageren modtager kapitaliserede udbetalinger, og ikke blot løbende udbetalinger, der bliver udbetalt som et engangsbeløb som følge af efterbetaling. Selskabet har anført, at det også følger af formålet med forsikringen – herunder dens virkemåde og klagerens tabsbegrænsningspligt, jf. forsikringsbetingelsernes § 7 og forsikringsaftalelovens § 124 – at klageren ikke som følge af en kapitalisering kan opnå et højere indtægtstab og dermed blive overkompenseret.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at "Invalidepensionen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede efter karenperiodens udløb har samme indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling. Udbetalingen udgør herefter den andel af forsikredes indtægtstab, der er dækket, jf. pensionsoversigten, dog maksimalt den aftalte udbetaling. ... Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. ... Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbej-

de ... Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourcefor løbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen. ... Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat".

Det fremgår af bilaget "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger", at "Her kan du se udbetalingerne fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis din hidtidige indtjening, og indtjeningen efter at du har mistet erhvervsevnen. **Forsikringsudbetalinger** *): Løbende udbetalinger ved nedsat erhvervsevne. Løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke. ... Velliv kan løbende opdatere listen med offentlige ydelser, tilskud og forsikringsudbetalinger, som indgår i fastsættelsen af indtægtsberegningen jf. § 4 i Almindelige forsikringsbetingelser af 1. juni 2014 for forsikringer ved nedsat erhvervsevne og Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne (TA0010) og (TAS001). *) Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbene eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet ved opgørelsen af klagerens indtægtstab medregner den samlede arbejdsskadeerstatning i klagerens aktuelle indtjening, jf. afgørelse af 2/2 2024 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, uanset at klageren efterfølgende har fået kapitaliseret og udbetalt en del af arbejdsskadeerstatningen som et engangsbeløb. Nævnet finder, at selskabets afgørelse er i overensstemmelse med forsikringsvilkårene.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at der medregnes "løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne", og at "Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside

Ankenævnet for Forsikring

25.

104422

... få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen". Nævnet lægger til grund, at klageren i Netpension på skadetidspunktet kunne tilgå bilaget "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger", som forsikringsbetingelsernes § 4 henviser til, og som derfor er en del af aftalegrundlaget. Det fremgår af dette bilag, at "Løbende forsikringsudbetalinger indgår i opgørelsen af et indtægtsgrundlag. Dette uafhængig af om udbetalingen sker løbene eller helt eller delvist kapitaliseres som en engangsudbetaling".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det på den baggrund fremgår med den fornødne klarhed, at selskabet er berettiget til ved opgørelsen af klagerens indtægt at medregne hele klagerens arbejdsskadeerstatning, der den 2/2 2024 er tilkendt som en løbende ydelse, men som den 6/3 2024 delvist er blevet kapitaliseret og udbetalt som et engangsbeløb.

Nævnet er opmærksom på dets afgørelse i sag 102008, der ligeledes vedrørte en arbejdsskadeerstatning, som skadelidte havde fået delvist kapitaliseret. I sag 102008 var forsikringsbetingelserne i det væsentlige de samme, men i sag 102008 forelå der ikke et bilag, som skadelidte kunne tilgå i sin Netpension, svarende til bilaget "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger" i nærværende sag.

Nævnet finder, at selskabets afgørelse af 31/10 2024, hvor selskabet ved en fejl indregnede en månedlig arbejdsskadeerstatning på 15.479 kr. svarende til arbejdsskadeudbetalingerne efter kapitalisering, ikke afskærer selskabet fra at rette fejlen den 8/4 2025 og med virkning fra 1/7 2025 at opgøre klagerens indtægtstab på grundlag af den samlede arbejdsskadeerstatning.

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

26.

104422

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Henrik Twilhøj', written in a cursive style.

Henrik Twilhøj