837 /10

Den 15. februar 2010 blev i sag nr. 73.166:

xxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har en firmapensionsordning i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet i forbindelse med anerkendelse af et anmeldt tab af erhvervsevne har opsplittet policen, således at der ikke er sammenhæng mellem udbetaling i anledning af tab af erhvervsevne og de udbetalinger, der som følge af den ydede præmiefritagelse teknisk set skulle finde sted på alderspensionsordningerne. Endvidere er klageren utilfreds med, at der som følge af opsplitningen af policen ikke opspares midler til alderspensionering modsvarende forholdene på skadetidspunktet med den konsekvens, at aldersdepotet bliver mindre og mindre.

Nævnet har ved kendelse af 25/5 2009 fundet, at klageren havde fortabt sin ret til at gøre indsigelse mod beregningsgrundlaget, uden at nævnet dog præciserede, om dette skyldtes forældelse - som påstået af selskabet - eller passivitet. Efter afsigelse af kendelse dokumenterede klagerens advokat, at sagen var indbragt for nævnet ultimo december 2007 og ikke, som sekretariatet havde lagt til grund, i januar 2008. Samtidig gjorde advokaten gældende, at der ikke forelå passivitet, og at det indklagede selskab heller ikke havde gjort dette gældende.

Nævnets formand har herefter besluttet at genoptage sagen.

Det indklagede selskab har i skrivelse af 31/7 2009 kritiseret sekretariatets håndtering af sagen med hensyn til forældelse, men fastholdt sin stillingtagen til det materielle i sagen. Nævnet har herefter lagt til grund, at selskabet er enig med klageren i, at der ikke foreligger forældelse, jf. den dagældende 3 årige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29.

Klagerens advokat har i skrivelse af 22/1 2008 redegjort således for problemstillingen:

> "Oprindeligt kom klager til skade ved en ulykke den 10. februar 2004. Der var tale om en skiulykke medførende skade i klagers knæ. I forbindelse med operation for denne skade blev klager påført en meget alvorlig skade - omfattet af patientforsikringslovgivningens erstatningsregler.
>
> Den anerkendte patientskade skete i forbindelse med operation på P. Privathospital den 22. marts 2004. Efterfølgende denne skade har klager i realiteten ikke været i stand til at varetage erhvervsmæssig beskæftigelse - og erhvervsevnetabet er efter erstatningsansvarsloven vurderet til at udgøre 75 % (modsvarer i realiteten fuldstændig ophævelse af erhvervsevnen), ligesom der er tilkendt klager helbredsbetinget førtidspension og altså tillige i forhold til de tegnede policer tilkendt invaliditetsydelser og præmiefritagelse.
>
> Der er således enighed om, at klagers erhvervsevne er nedsat til det helt ubetydelige.
>
> Imidlertid har indklagede selskab 'differentieret' virkningen af udbetaling af de løbende invalideydelser og indbetaling til opsparing af alderspension ved opsplitning af policerne tegnet af klager i indklagede selskab i forbindelse med sin ansættelse i dette selskab.
>
> Opsplitningen er af indklagede sket under henvisning til, at der er tale om forskellige 'karensperioder' for fastsættelse af udbetalingerne af løbende invalideydelser og præmiefritagelse.
>
> Klagers police indeholdt klausul om regulering af præmie m.m. på baggrund af det seneste års indtægt. Regulering fandt sted pr. 1. april hvert år.
>
> På skadestidspunktet/-erne var det således indtægtsreguleringen af policen pr. 1. april 2003 som var gældende - fastsat på baggrund af klagers indtægt i 2002 - idet skade er indtruffet forud for regulering d. 1. april 2004 (2003 årsindtægten).
>
> De omtalte 'karensperioder' bevirker - efter indklagedes opfattelse - at nogle af klagers ydelser (præmiefritagelse og dermed indbetaling til alderspension) sker på baggrund af reguleringen pr. 1. april 2004, idet beregningen af disse ydelser - efter indklagedes opfattelse - først skal ske efter udløbet af nævnte karensperiode.
>
> Dette betyder, at der er forskel på det ydede tab af erhvervsevnedækning (løbende udbetaling af erhvervsudygtigheds-/invalidepension) og den samtidige præmiefritagelse (opsparing til alderspension).
>
> Efter klagers opfattelse er dette i strid med såvel policeindhold som gældende regler og praksis på området - forholdene på skadestidspunktet/-erne skal lægges til grund i begge

sammenhænge, hvorfor det er policeforholdende på baggrund af 2002 indtægterne som skal finde anvendelse i sagen."

Advokaten har videre i klageskrivelse af 24/1 2008 til nævnet bl.a. anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Korrekt beregnet pensionspolice, præmiefritagelse og indbetaling til alderspension."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 15/5 2008 bl.a. anført:

"I brevet klages der over, at Danica Pension i forbindelse med skadens anerkendelse har foretaget en policeregulering/opsplitning af policen. Videre anføres det i klagen, at det har den konsekvens, at der ikke er sammenhæng mellem udbetaling i anledning af tab af erhvervsevne og de udbetalinger, der som følge af den ydede præmiefritagelse teknisk skulle finde sted på alderspensionsordningerne. Endelig anføres det, at der som følge af policeopsplitningen ikke opspares midler til alderspensionering modsvarende forholdende på skadestidspunktet - og udbetalingerne af invalideydelser, hvorfor det anføres, at aldersdepotet gradvist bliver mindre og mindre.
…
Danica Pension fastholder på baggrund af overenskomsten og forsikringsbetingelserne, at det er indtægten for 2002, der danner grundlag for erhvervsevnetabsydelsens størrelse, hvorfor Danica Pension årligt udbetaler en ydelse til forsikrede på 82 % af 2.143.840 kr. Videre fastholdes det, at præmiefritagelsen beregnes på baggrund af indtægten i 2003.

Sagsforløb
Forsikrede pådrog sig i februar 2004 en skade i sit højre knæ, og fik senere foretaget en kikkertoperation i fuld narkose. Efterfølgende blev det konstateret, at forsikrede havde pådraget sig en total lammelse af mellemgulvsmuskulaturen. Danica Pension fandt forsikrede berettiget til udbetaling og skadedatoen blev fastsat til den 16. februar 2004, og denne dato udgør således også datoen for karensperiodens start.

Forsikredes ordning, der er omfattet af Assurandørforeningen i Danica Pension, reguleres årligt pr. den 1. april. Indtægten for forsikrede i årene forud for skadens indtræden var svingende. Således var indtægten i henholdsvis år 2000, 2001, 2002 og 2003 - 1.157.920 kr., 1.198.320 kr., 2.143.840 kr. og 1.359.760 kr.

På baggrund af ovenstående er det derfor af betydning, at det er den korrekte årsindtægt, der bliver lagt til grund for beregningen af størrelsen af henholdsvis tab af erhvervsevne ydelsen og præmiefritagelsen.

Af forsikringsbetingelserne for dækning ved tab af erhvervsevne fremgår, at 'ved beregning af forsikringsydelsen anvendes den ved karenstidens start gældende forsikringsydelse'.

Af forsikredes overenskomst fremgår, foruden at den årlige regulering sker pr. 1. april, at 'Regulering af den enkelte medarbejders valgte forsikringsdækninger sker ud fra den pensionsbestemmende løn pr. reguleringsdatoen.'

Ved brev af 9. maj 2005 til forsikrede og dennes advokat fremsendte Danica Pension en uddybende redegørelse vedrørende hvilken tab af erhvervsevne ydelse, der udbetales, samt hvilket indtægts år der danner baggrund for bevilling af præmiefritagelsen.

Danica Pension fastsatte herefter forsikredes tab af erhvervsevne ydelse med udgangspunkt i ydelsen den 16. februar 2004, og størrelsen af ydelsen er derfor henset til overenskomsten det beløb, som forsikringsdækningen skulle reguleres til pr. den 1. april 2003. På denne baggrund var det den høje indtægt i 2002 på 2.142.840 kr., der danner grundlag for tab af erhvervsevne ydelsens størrelse.

Vedrørende retten til præmiefritagelse følger det af forsikringsbetingelserne, at denne gælder fra den dag nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/2 eller mindre har varet i 6 måneder uden afbrydelse. Henset til, at karensperioden er en del af forsikringsbegivenheden, beregnes størrelse af præmiefritagelsen på baggrund af indtægtsgrundlaget ved karensperiodens udløb. Herefter fastsættes præmiefritagelsen i forsikredes tilfælde på baggrund af indtægten i 2003 på 1.359.760 kr., idet karensperiodens udløb ligger efter reguleringen den 1. april 2004.

Vurdering
Danica Pension skal herefter på baggrund af aftalegrundlaget i form af forsikringsbetingelserne og overenskomsten fastholde, at beregningen af tab af erhvervsevne ydelsen og præmiefritagelsen skal foretages på baggrund af indtægtsgrundlaget for henholdsvis 2002 og 2003.

Det er således korrekt, som anført af forsikredes advokat, at der ikke er sammenfald mellem det indtægtsgrundlag, der lægges til grund for de to beregninger, men som anført har det sin forklaring i forsikringsbetingelserne samt overenskomstens bestemmelser om tidspunktet for regulering af forsikringsdækningen."

Klagerens advokat har i skrivelse af 26/6 2008 anført:

"Der er mellem klager og indklagede enighed om, at det er klagers indtægt for 2002 som skal danne grundlag for fastsættelsen af størrelsen af de løbende ydelser, der udbetales som følge af klagers erhvervs-/arbejdsevnenedsættelse.

Skadedatoen - skiulykken - statuerer således, at det er reguleringen pr. 1. april 2003 (klagers 2002 indtægt) som finder anvendelse ved fastsættelsen af størrelsen af de løbende ydelser til udbetaling i anledning af det af klager pådragne erhvervsevnetab. På skadestidspunktet havde indklagede ikke foretaget reguleringen pr. 1. april 2003, hvorfor beregning heraf først er foretaget efterfølgende.

Skadedatoen regulerer tillige, således som klager i sagen gør gældende, at det i forhold til fastsættelsen af præmiefritagelsen, er forholdene på skadestidspunktet - i februar 2004 - der regulerer størrelsen/værdien af præmiefritagelsen, og som følge heraf 'opsparingen' på pensionspolicerne.

Det er forholdene på skadedatoen - hvor klager pådrog sig det erhvervsevnetab som har gjort ham ude af stand til at arbejde - og således april 2003-reguleringen (foretaget på baggrund af 2002 indtægten) - der skal danne beregningsmæssigt grundlag for værdien af klagers præmiefritagelse.

Karensperiodens længde har i forhold til beregningen af præmiefritagelsens værdi/størrelse ikke nogen form for betydning. Ligesom karensperioden ikke i denne sammenhæng er 'en del' af forsikringsbegivenheden.

Alene den aftalte regulering (hvert år pr. den 1. april) og skadesdatoen fastsætter beregningsgrundlaget for præmiefritagelsen, mens karensperioden regulerer fra hvilket tidspunkt virkningen af retten til præmiefritagelsen indtræder, og dermed tidspunktet fra hvilket arbejdsgiver (og klagers) indbetalinger til pensionsordningen ophører og afløses af præmiefritagelse."

Der har efterfølgende været ført nogen korrespondance mellem parterne, uden at der er fremkommet nyt.

Af forsikringsbetingelserne vedrørende dækning ved tab af erhvervsevne fremgår bl.a.:

"Ved beregning af forsikringsydelsen anvendes den ved karenstidens start gældende forsikringsydelse."

Af forsikringsbetingelserne vedrørende bortfald af præmiebetaling fremgår bl.a.:

"Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde i perioden fra forsikringens ikrafttræden og indtil præmiebetalingens ophør, uanset årsagen til ophøret nedsættes til 1/3 eller mindre, hvorved forstås, at han ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.
…
Fritagelsen gælder fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse. Fritagelsen fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil præmiebetalingens aftalte ophørstidspunkt."

Af overenskomst mellem Forsikringsselskabet Danica og Danica Pension fremgår bl.a.:

"**5.2.4 Udvidet dækning ved tab af arbejdsevne**
Denne dækning gælder kun, hvis det er aftalt, at medarbejderkategorien er omfattet af dækningen jf. særskilt bilag for den pågældende medarbejderkategori.

Hvis arbejdsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsdækningen.

Danica kan med 3 måneders varsel til den 1. i en måned opsige dækningsudvidelsen med den virkning, at Danicas almindelige betingelser herefter er gældende. Opsigelsen vil ikke omfatte dækninger under udbetaling.
…
5.5 Fritagelse for betaling af pensionsbidrag
En medarbejder, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde har fået nedsat sin arbejdsevne til 1/3 eller derunder af den fulde arbejdsevne, kan opnå fritagelse for betaling af pensionsbidrag (præmiefritagelse). Fritagelsen gælder fra den dag, tilstanden har varet uafbrudt i 3 måneder.

Præmiefritagelsen fortsætter, så længe tilstanden varer, dog længst til den 1. i måneden efter pensioneringstidspunkt eller dødsfald forinden.
…

For medarbejdere med udvidet dækning ved tab af arbejdsevne, jf. 5.2.4. gælder følgende:
Medarbejderen fritages for præmiebetaling, hvis medarbejderens erhvervsevne nedsættes til 1/2 eller derunder i mere end 6 måneder.

Danica kan med 3 måneders varsel til den 1. i en måned opsige ændringen med den virkning, at Danicas almindelige betingelser herefter er gældende. Opsigelsen vil ikke omfatte allerede tilkendt fritagelse for præmiebetaling.
…
§ 6 Regulering af dækningerne
Den årlige reguleringsdato for pensionsordningerne er 1. januar. For medarbejdere omfattet af overenskomsten med Assurandørforeningen i Danica sker reguleringen dog pr. 1. april.

Regulering af den enkelte medarbejders valgte forsikringsdækninger sker ud fra den pensionsbestemmende løn pr. reguleringsdatoen, jf. § 8."

Af bilag D til overenskomst mellem Forsikringsselskabet Danica og Danica Pension fremgår bl.a.:

"FOR MEDARBEJDERE ANSAT SOM OPSØGENDE ASSURANDØRER, PENSIONSRÅDGIVERE ELLER CHEFKONSULENTER EFTER OVERENSKOMST MED ASSURANDØRFORENINGEN I DANICA - AID GÆLDER FØLGENDE SÆRLIGE BESTEMMELSER:
…

…	…
§ 5.2.1 gruppeforsikring ved tab af arbejdsevne	40% af den årlige pensionsbestemmende løn. Dækningen udløber ved medarbejderens 67. år eller ved medarbejderens dødsfald forinden.
§ 5.2.2 Supplerende dækning ved tab af arbejdsevne	Medarbejderen kan vælge dækningen mellem 0%-40% af den årlige pensionsbestemmende løn. Dækningen udløber ved medarbejderens 67. år eller ved medarbejderens dødsfald forinden.
…	…

"

Nævnet udtaler:

Efter nævnets opfattelse er der ikke grundlag for at antage, at klageren har mistet retten til indsigelse mod præmiefritagelsesberegningsgrundlaget som følge af passivitet. Nævnet finder, at forsikringsbegivenheden - klagerens tab af erhvervsevne i den kvalificerede størrelse - er indtrådt i februar 2004. Der er mellem parterne enighed om, at klagerens ydelser for erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne og overenskomsten skal beregnes på grundlag af klagerens indtægt i 2002 med virkning fra reguleringsdatoen 1/4 2003.

Uanset, at forsikringen er tegnet med karens for så vidt angår præmiefritagelse, finder nævnet, hverken i overenskomsten, forsikringsbetingelserne eller i praksis, belæg for at antage, at beregningen af præmiefritagelsen skal ske med udgangspunkt i et andet indtægtsår end af klageren påstået. Nævnet finder derfor, at selskabet skal beregne præmiefritagelsen med udgangspunkt i klagerens løn for 2002 svarende til, hvad der var gældende ved beregning af erhvervsevnetabsydelsen.

Kendelsen ændrer således resultatet af nævnets kendelse af 25/5 2009.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal beregne præmiefritagelsen efter klagerens indtægt i 2002.

J. Hermann