860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 78.054:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager over, at selskabet har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne fra fuld til halv forsikringsydelse med virkning fra den 1/2 2009.

Selskabet har afvist at udbetale fuld forsikringsydelse efter den 1/2 2009 med henvisning til, at klageren i hans nuværende fleksjob tjener mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af fuld forsikringsydelse, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne, har klageren ret til udbetaling af halv forsikringsydelse. Der er en karenstid på 3 måneder.

Forsikringen er med virkning fra den 1/1 2005 ændret, således at også offentlige ydelser og tilskud, som klageren modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, betragtes som indtægt ved vurderingen af erhvervsevnen.

2. 78.054

Klageren, der er født i 1961 og uddannet Falck-redder, anmeldte i juni 2005 til selskabet, at han siden den 17/3 2005 havde været sygemeldt fra sit arbejde som stationsleder på grund af følger efter bortoperation af tumor i hjernen. Ifølge skadeanmeldelsen havde han før sygemeldingen en månedlig bruttoindtægt på 52.000 kr.

På baggrund af oplysningerne om sygemeldingen bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne i en midlertidig periode fra karensperiodens udløb den 17/6 2005. Den midlertidige udbetaling blev løbende forlænget, mens selskabet indhentede yderligere lægelige og kommunale oplysninger.

Med virkning fra den 1/12 2008 blev klageren ansat i fleksjob 12 timer pr. uge. Det fremgår af ansættelsesdokumenterne, at månedslønnen udgør 21.400,90 kr. + tillæg. Derudover indbetaler arbejdsgiveren 7,6 % af månedslønnen til en pensionsordning, og klageren indbetaler selv 3,8 %. Det kommunale løntilskud udgør 2/3.

I selskabets brev af 9/1 2009 til klageren hedder det:

> "Oplysningerne har været forelagt Danica Pensions lægekonsulent, der vurderer, at din generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre.
>
> Da du er i fleksjob, har din indtægt i fleksjobbet betydning for, om du har ret til udbetaling. Dette fremgår af tillægget til dine forsikringsbetingelser, som vi sendte til dig i november 2004.
>
> Vi ser på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om du har mistet mindst halvdelen af din evne til at tjene penge.
>
> Vi har vurderet, at din indtægtsnedgang er på ca. halvdelen, men ikke 1/3 eller mere.
>
> Ud fra oplysningerne har vi vurderet, at du har ret til præmiefritagelse og halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. februar 2009, længst til forsikringen udløber den 1. april 2028."

Den 26/5 2009 modtog selskabet brev fra klagerens ægtefælle. Af dette brev fremgår bl.a.:

> "I brev af 9. januar 2009 til [klager] oplyser I om Jeres vurdering af indtægtsnedgang.
>
> I vurderer, at nedgangen er på ca. halvdelen i forhold til den løn [klager] havde før operation og nu efter ansættelse i et flex-job.

Vi er imidlertid blevet opmærksomme på, at [klager] også har mistet en meget væsentlig arbejdsgiverbetalt pensionsordning på 120.000 kr. årligt, og derfor er indtægtsnedgangen meget større end først antaget.

Derfor anmoder vi om fuld udbetaling."

I selskabets brev af 19/8 2009 til klageren hedder det:

"Jeg må meddele dig, at vi fastholder vores afgørelse fra den 9. ' januar 2009.
Årsagen til dette er, at selvom vi inddrager den tidligere arbejdsgiverbetalte pensionsordning i vores udregninger, har du stadig ikke et løntab, der overstiger 2/3.

Udregning:

Tidligere månedsløn:		52.000,00 kr.
Månedlig pension: 120.000/12		10.000,00 kr.
Samlet:		62.000,00 kr.
Nuværende månedsløn:		
Arbejdsgiverbetalt pension	21.400,90 x 7,6 %	1.626,47 kr.
Samlet:		23.027,37 kr.
Samlet lønnedgang	62.000-21.400,90	38.972,63 kr.
Samlet lønnedgang i procent	38.972,63/62.000 x 100	62,85 %

Som det fremgår af udregningen har du en samlet lønnedgang på 62,85 procent, derudover modtager du nogle tillæg som ikke er medregnet i denne udregning, hvis disse tillæg inddrages vil procentsatsen blive mindre.

Når vi inddrager pensionsbidraget i din tidligere løn, inddrager vi den naturligvis også i din nuværende løn."

Af brev af 30/8 2009 fra klagerens ægtefælle til selskabet fremgår:

"Efter modtagelsen af brev af 19. august 2009 fra dig, fremsender jeg hermed yderligere materiale, der viser, at [klager] har haft en indtægtsnedgang på over 2/3.

Tidligere månedsløn iflg. årsopgørelse 2005: 738.034/12		kr. 61.502,83
Månedlig pension: 120.000/12		kr. 10.000,00
Samlet:		kr. 71.502,83

(Da dette beløb er fra 2005 bør det endvidere reguleres med lønstigningsfaktoren frem til 2009).

Nuværende månedsløn:		kr. 21.400,90
Arbejdsgiverbetalt pension:		kr. 1.626,47
Samlet:		kr. 23.027,37
Samlet lønnedgang:	71.502,83-23.027,37	kr. 48.475,46
Samlet lønnedgang i procent:	48.475,46/71.502,83 x 100 =	67,80 %

Som det fremgår af udregningen, er [klagers] lønnedgang større end 66,67 %. Såfremt lønnen fra 2005 reguleres til 2009 niveau, eller lønnen i 2009 tilbagereguleres til 2005 niveau, vil procentsatsen blive større."

I selskabets brev af 29/9 2009 til klageren hedder det:

"Jeg har modtaget brev fra din hustru med oplysninger om at din lønindkomst.

Indledningsvis er det vigtigt at understrege, at ved vurderingen af den generelle erhvervsevne skal vi se på, hvad sammenlignelige personer ville have tjent forud for skaden. Da vi ikke har kunnet finde en stationsleder i lønstatistikker, har vi valgt at lægge den månedsløn på 52.000 kroner til grund, som du selv har oplyst til os den er i december 2008. Nu er det oplyst til os fra din hustru, at din løn er steget 10.000 kroner.

Vi har efterfølgende forelagt din hustrus oplysninger om din løn til juridisk afdeling. De har søgt på ledernes lønstatistik. Det fremgår heraf, at en stationsleder har en månedsløn på mellem 39.500 kroner og 44.100 kroner. Af en lønstatistik for privatansatte ledere fremgår, at en sådan tjener ca. 62.000 kroner.

Det er på denne baggrund vores vurdering, at indtægten som vi har taget udgangspunkt i på 62.000 kroner inklusiv pensionsbidrag, er tilsvarende lønnen som personer i lignende job med samme alder og uddannelse som dig kan tjene.

Det er derfor også vores vurdering, at de lønoplysninger din hustru har sendt til os ikke ændrer ved vores vurdering af, at indtægtsnedgangen ikke overstiger 2/3."

Klageren rettede herefter henvendelse til et rådgivningsfirma, som fremsendte brev af 23/11 2009 til selskabet. Af dette brev fremgår:

"Det fremgår af skrivelsen, at der ved Danicas fastsættelse af lønnen er lagt vægt på ledernes lønstatistik, hvoraf det fremgår at gennemsnitslønnen udgør kr. 62.000 om måneden.

Af forsikringsbetingelserne side 5 under afsnittet 'Varigt tab af arbejdsevne' fremgår det af afsnit 2 de 2 nederste linjer omkring fastsættelse af arbejdsevnen, at -- af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Den lønstatistik der er henvist til er en landsdækkende lønstatistik, der ikke tager hensyn til hvad der er almindeligt for samme egn for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Skadelidte var ansat på …og udover at være stationsleder havde han en ekstra uddannelse som indsatsleder ved brand, holdleder ved brand, førstehjælpsinstruktør og akut vagthavende der også kunne give krisehjælp. Baggrunden for at skadelidte var nødt til at tage disse ekstra uddannelser er, at der kun findes …, hvorfor skadelidte skulle kunne varetage alle disse funktioner i modsætning til, hvis man er på .-.., hvor der kan trækkes på andre redningsstationer og disses specialfunktioner.

Udover disse funktioner var skadelidte også øverste chef for redningskorpset på …, hvilket betød at han havde ansvaret for 12 fastansatte og 7 deltidsansatte. Skadelidte har oplyst, at der på andre redningsstationer er en øverste chef, som stationslederen kan referere til.

Som det fremgår af ovennævnte har skadelidte haft et større ansvar og ligeledes skulle kunne varetage flere funktioner end en tilsvarende stationsleder kan på fastlandet, da han dels skulle kunne varetage alle specialfunktioner og dels udover at være stationsleder også var den øverste chef for redningskorpset … og det ansvar det medfører.

Disse funktioner som skadelidte har varetaget ligger udover hvad andre stationsledere varetager i deres job og dette har også afspejlet sig i lønnen, da skadelidte i 2005 har haft en lønindtægt jf. årsopgørelsen på kr. 738.034 svarende til ca. 61.500 om måneden, hvortil skal lægges en månedlig pension på kr. 10.000 således den samlede månedlige løn var på kr. 71.500.

Henset til at skadelidte har varetaget en række specialfunktioner, der ligger udover det normale for en stationsleder og derudover også har været øverste chef for redningskorpset på … kan den landsdækkende lønstatistik for stationsledere ikke anvendes og derfor må der jf. forsikringsbetingelserne tages udgangspunkt i skadelidtes løn, da han er den eneste på … der har haft disse arbejdsfunktioner."

Selskabet fastholdt afgørelsen ved brev af 29/1 2010 til klageren.

Klageren har indbragt sagen for nævnet den 25/3 2010.

Af klageskemaet, der er udfyldt af klagerens ægtefælle, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen?
Den 18. marts 2005 blev min mand, [klager], opereret for en blodkarsvulst i hjernen. Operationen medførte skader i hjernen, hvorefter han ikke længere var i stand til at varetage sit omfattende job,.
Han stod for alt på … Redningskorps. Han var således øverste chef for redningskorpset, stationsleder, indsatsleder ved brand, holdleder ved brand, førstehjælpsinstruktør, akut vagthavende ved krisehjælp, leder af vagtcentralen og meget andet. … Redningskorps er en 'Falckstation' med ambulancekørsel, brand, autohjælp, sygetransport mv. men kan ikke som andre Falck-stationer trække på hjælp fra en nabostation og er heller ikke en del af en større organisation med div. chefer til at varetage forskellige områder. … Redningskorps er et selvstændigt firma, og skal derfor selv kunne varetage alle de funktioner, der hører et moderne redningskorps til. [Klager] skulle tage vare på 12 fuldtidsansatte reddere, 10 deltidsbrandmænd, 2 indsatsledere og 1 kontoransat. Derudover fungerede han som afløser på alle pladser i vagtplanen, og måtte derfor på lige fod med redderne vedligeholde sin redderuddannelse med årlige tests, undervise brandmændene og selv deltage i div. brandkurser. Han afløste desuden i vagtcentralen, og var altid den, der passede vagtcentralen under voldsomt vejrlig der typisk gav mange opkald og opgaver. [Klager] var korpsets mand hele døgnet. Hvis han ikke havde givet besked om, at han holdt fri, var han altid inden for rækkevidde.
…
Grundet gode samarbejdsrelationer til Falck, blev det muligt for [klager] at blive ansat ved Falck i et flex-job, hvor han kører autohjælp 12 timer om ugen.

Lønnedgangen var voldsom, som det fremgår af vedlagte bilag, idet [klager] tidligere havde fri bil (dyr bil) og telefon samt en god pensionsaftale (pga. de mange ekstrafunktioner) samt stationslederlønnen og løn som førstehjælpsinstruktør (se brev af 30. august 2009). Lønnen skulle også kompenserer for en arbejdstid på 65 til 75 timer ugentligt

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Fuld udbetaling for tab af erhvervsevne. Danica er enig i at arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, men mener ikke at indtægtsnedgangen er på 2/3."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 21/4 2010 bl.a. anført:

"Danica Pension har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til det halve fra den 1. februar 2009, da vi har vurderet, at [klagers] indtægtstab er på mere end halvdelen men ikke på 2/3 eller mere.

Når vi modtager en anmeldelse ved uarbejdsdygtighed, vurderer vi til at starte med, om forsikrede er ude af stand til arbejde i sit nuværende erhverv, i dette tilfælde som stationsleder. I en midlertidig periode på maksimalt 18 måneder fra 1. sygedag vurderer Danica Pension forsikredes erhvervsevne i forhold til hans eget erhverv. Efter de 18 måneder - eller hvis tilstanden inden er stabiliseret i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes - foretager Danica Pension en vurdering af forsikredes længerevarende erhvervsevne.

Forsikredes erhvervsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder. Skønnet foretages under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed. I vores skøn medtager vi også offentlige ydelser, herunder også indtægt i fleksjob **(bilag …)**.

Der er således ikke tale om en dækning, der tager udgangspunkt i forsikredes egen løn, men derimod et skøn baseret på gennemsnitlig indtægt for personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn. Det er vigtigt at pointere, at vi ikke tager hensyn til, om den forsikrede har været særlig ihærdig og dermed opnået større indtægt end gennemsnitligt for erhvervet, ligesom vi ikke vurderer situationen på jobmarkedet.

Vi har søgt statistikker på gennemsnitslønnen på henholdsvis Ledernes lønstatistik (www.lederne.dk) **(bilag …)** og på http://netstatistik.da.dk **(bilag …),** og begge viser en gennemsnitsløn om måneden inklusiv pensionsbidrag for overordnet ledelse i Region … i spændet fra 30.000 kroner til 62.000 kroner. Ingen af statistikkerne kommer således i nærheden af den indtægt, som [klager] har haft i sit tidligere job som stationsleder. At der er nogle forhold, som kun gør sig gældende for stationsledere på …, ændrer ikke vores vurdering.

Vi har lagt en gennemsnitsindtægt på 62.000 kroner om måneden inklusiv pensionsbidrag til grund for vores skøn, og vurderer derfor, at indtægtsnedgangen for [klager] i hans fleksjob ikke overstiger 2/3.

Vi fastholder derfor, at [klager] ikke er berettiget til hel udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. februar 2009."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**
…
Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes varigt til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne varigt til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.
…
Midlertidig uarbejdsdygtighed
Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde.

Hvis forsikrede har været uden erhvervsmæssig beskæftigelse i mere end 12 måneder forud for 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde skadedagen, sker der ikke udbetaling ved midlertidig uarbejdsdygtighed.

Ved halv midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses han ikke for uarbejdsdygtig.
…
Varigt tab af arbejdsevne
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter den 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige tab af arbejdsevne. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende 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.
…
Præmiens betaling m.m.
…
Bortfald af præmiebetaling
…
Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde 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 arbejdsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse."

Af tillæg til forsikringsbetingelserne dateret 22/11 2004 fremgår bl.a.:

"***Ændring af forsikringsbetingelser - ny bestemmelse om beskæftigelsesordning***
Vi skriver til dig, fordi vi ændrer forsikringsbetingelserne for, i hvilke situationer vi udbetaler din dækning ved et længerevarende tab af erhvervsevnen.

Det eneste nye er, at vi ud over løn fra din arbejdsgiver nu også betragter offentlige ydelser og tilskud, du modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt i vores vurdering af din erhvervsevne.
…
Hvad betyder det for dig?
En beskæftigelsesordning er for eksempel et fleksjob, hvor kommunen yder løntilskud til arbejdsgiveren for at kompensere for det arbejde, du ikke når på grund af dine helbredsgener. Løntilskuddet udbetaler arbejdsgiveren til dig som en del af din løn.

Hvis du i en beskæftigelsesordning ikke har et tilstrækkeligt stort indtægtstab ifølge forsikringsbetingelserne, vil vi nu ikke udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. I den forbindelse er det vigtigt at pointere, at selvom løntilskuddet ikke er tjent ved din egen arbejdsindsats, men for eksempel udbetalt fra kommunen, så betragter vi det som en indtægt for dig.

Hvis dit indtægtstab i en beskæftigelsesordning er tilstrækkeligt stort, vil vi selvfølgelig fortsat udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. Det forudsætter dog som hidtil, at erhvervsevnen er nedsat som følge af helbredsmæssige forhold, jf. forsikringsbetingelserne."

Hvad skal du gøre?
Ændringen i forsikringsbetingelserne gælder fra første gang, præmien skal betales i 2005, altså den 1. januar 2005."

Nævnet udtaler:

Det bemærkes indledningsvis, at nævnet i flere tidligere sager vedrørende samme selskab har anerkendt ændringen af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2005, jf. bl.a. nævnets kendelse i sag nr. 66.290.

Efter oplysningerne om klagerens nuværende indtægtsforhold sammenholdt med, hvad der i samme egn må skønnes at kunne tjenes af fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans evne til at tjene penge er nedsat til 1/3 eller mindre. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann