Ankenævnet for Forsikring

900/12-5

Den 1. oktober 2012 blev i sag nr. 81.216:

xxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Skandia Danmark. Han klager over størrelsen af de af selskabet udbetalte helbredsbetingede ydelser.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
…
I efteråret 2010 fik jeg pga. min sygdom stadig sværere ved at passe mit arbejde. Jeg fik i december 2010 en aftale med … Kommune om refusion af dagpenge til min arbejdsgiver (pa. 56 aftale).

På opfordring fra min arbejdsgiver valgte jeg at gå på deltid fra d. 1. februar 2011. Dette gav mig mulighed for på trods af min sygdom at blive på arbejdsmarkedet så længe som muligt. Jeg har aldrig tidligere været på deltid i de 26 år jeg har arbejdet …
Som ansat havde jeg ikke noget valg, idet jeg formentlig var blevet opsagt hvis jeg ikke var gået på deltid.
Jeg mener det er helt urimeligt at man fra Skandias side bevidst prøver at undgå at udbetale den fulde dækning selvom det er åbenlyst at jeg går på deltid pga. sygdommen. Det er klart at man får mindre i løn når man er på deltid og jeg måtte derfor acceptere en lønnedgang om måneden før skat på - fra kr. 42.742,- til kr. 36.966,-. Dette er beløbene reguleret efter overenskomsten fra 1. april 2011.

Ved beregning af min pension fra 1. november 2011, har Skandia beregnet min pension ud fra den løn som jeg har haft i de 6 måneder jeg var på deltid, nemlig de 36.966,-.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
…
At Skandia i deres beregning af min pension anvender min løn fra før jeg gik på deltid som udgangspunkt for beregningen, subsidiært beregner lønnen som et gennemsnit af det forløbne år 1. august 2010 - 1. august 2011."

Ved brev af 18/10 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Klager fik i november/december 2010 bevilget en § 56-aftale af sin kommune, grundet klagers helbredsmæssige forhold.

Klager har efter det oplyste været ordinært ansat frem til 1. august 2011, hvor klager førtidspensioneres.

…

Klager har indgået aftale med sin arbejdsgiver om reduktion af klagers arbejdstid pr. 1. februar 2011, således at klagers arbejdstid blev reduceret fra 37 timer til 32 timer ugentligt. Klagers pensionsgivende løn blev tilsvarende reduceret.

Dette er forhold, som Skandia ingen indflydelse har på.

Klager oplyser, at reduktionen af arbejdstiden skete på opfordring/krav fra klagers arbejdsgiver, og desuden var begrundet i klagers helbredsmæssige forhold.

Klager mener derfor, at Skandia ved beregningen af ydelsen ved tab af erhvervsevne, skal tage udgangspunkt i hans pensionsgivende løn forud for 1. februar 2011.

Klagers arbejdsgiver skal give Skandia oplysning om ændringer i klagers lønforhold, idet dette naturligvis påvirker klagers forsikringsdækninger i Skandia, idet omfang disse er lønafhængige.

I klagers årlige pensionsoversigter fra Skandia, senest pensionsoversigt for 2010, Bilag .., oplyses følgende:

'Beregningerne forudsætter, at indbetalingen til Skandia Livsforsikring A/S fortsætter uændret, indtil du går på pension.

Hvis indbetalingen ændres, betyder det, at forsikringsdækningerne ændres.'

Skandia har forståelse for, at klager nedsætter sin arbejdstid, grundet sine helbredsmæssige forhold. Men hvor barskt det end må lyde, så er dette Skandia uvedkommende.

Afgørende for klagers forsikringsdækning i Skandia ved tab af erhvervsevne, er klagers aktuelle pensionsgivende løn. Dækningen er aftalt til 40 % af denne.

Skandia skal derfor fastholde …at der ved udbetalingen *ikke* kan tages udgangspunkt i klagers lønforhold forud for 1. februar 2011."

I brev fra selskabet til klageren af 8/8 2011 har selskabet nærmere redegjort for fastsættelsen af de månedlige ydelser som følger:

"Ved din indtegning i Skandia har du skrevet under på at du ikke er dækket mere end 80 % af din samlede løn. I den forbindelse har vi fået oplysninger om din nuværende løn og dine dækninger i PFA pension.

3. 81.216

Din årlig løn, på det tidspunkt hvor du opfylder forsikringsbetingelserne, er kr. 443.592,00. Dækningen er 40 % af din løn, svarende til kr. 177.436,80 årligt i Skandia. Din samlede dækning i PFA er oplyst til kr. 222.084,00 årligt. Din samlede dækning er i alt kr. 399.520,80. Udfra din årlig løn kan din samlede dækning max være kr. 354.873,60.
Således vil Skandia modregne differencen på kr. 44.646,40 årligt, svarende til kr. 3.720,53 mdl.
Din månedlige udbetaling
Din forsikring har en karensperiode på tre måneder, regnet fra første sygedag. Din første sygedag var den 01-08-2011. Det betyder, at din udbetaling starter den 01-11-2011.

Den månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne er:	14.786,40 kr.
minus fradrag i forhold til 80 % reglen	- 3.720,53 kr.
Månedlig brutto	11.065,80 kr. "

På nævnets sekretariats forespørgsel har selskabet i brev af 29/5 2012 redegjort nærmere for beregningen af klagerens ydelser og det aftalemæssige grundlag herfor. Af selskabets brev fremgår bl.a.:

"**Bilag 11** Klagers begæring til arkitekternes rammeaftale, bilaget er underskrevet af klager 9. december 2004 [2003]. Klagers pensionsordning hos Skandia træder i kraft pr. 1. januar 2004, jf. bilaget side 1. På bilagets side 2, under rubrikken 'Udfyldes af konstruktører:' har klager krydset af i rubrikken 'Grunddækning jf. pensionsaftale.'

Som sagens **Bilag 12**, fremlægges rammeaftale for arkitekter, underskrevet 30. juni 2002, af klagers daværende arbejdsgiver. Dækning ved invaliditet fremgår af bilag 12, side 8:

'Dækning ved invaliditet kan udgøre 40% eller 50 % af den pensionsgivende løn...'
Skandias udhævning her.

Bilag 13, Tillæg til Bilag 12, underskrevet 12. august 2003. På side 5 i bilaget gentages ovennævnte citat.

Bilag 14, Tiltrædelseserklæring til Rammeaftale for arkitekterne indgået mellem Forsikrings & PensionsRådgiverne A/S & Skanida A/S, underskrevet af klagers daværende arbejdsgiver den. 15. januar 2004.

Dækning ved invaliditet fremgår af Skemaet 'Solidariske grunddækninger' ud for 'Dækning ved Invaliditet' har klagers daværende arbejdsgiver noteret 40% under fanen 'Solidariske grunddækninger'.

Det fremgår således af aftale komplekset, atmed klagers daværende arbejdsgiver at ydelse ved invaliditet, som standard er aftalt til 40% af klagers pensionsgivende løn. Dækningen på 40% er tiltrådt af klager jf. bilag 11 klager ved klagers underskrift på begæring om optagelse under rammeaftalen."

I brev af 7/6 2012 til nævnet har klageren hertil bl.a. bemærket:

"Efter min bedste overbevisning har Skandia ikke formået at vise, hvor i materialet det er angivet, at det er den aktuelle løn der ligger til grund for beregningen.

Jeg kan se at I i skrivelse d. 14. maj 2012, har forsøgt at få Skandia til at redegøre nærmere for beregning af ydelsen.
Hermed min udregning i 2011 tal: Beregning af ydelse iht. Skandia Danmark

Løn på deltid årligt	kr. 443.592,-
80 % regel tillader maksimalt	kr. 354.874,-
Fradrag for PFA pension	kr. 222.084,-
I alt pension fra Skandia årligt	kr. 132.790,- < 40 % af 443.592

Skandia har siden 1/11 udbetalt 132.790,-/12 = 11.065,80 pr. måned inden skat.

Beregningen af ydelser iht. undertegnede

Løn på fuld tid årligt	kr. 509.880,-
80 % reglen tillader maksimalt	kr. 407.804,-
Fradrag for PFA Pension	kr. 222.084,-
I alt pension fra Skandia årligt	kr. 185.820,- < 40 % af 509.880

I skrivelse fra Skandia d. 9. november 2012 anføres:
'Klagers dækning udgør derfor 40% af den aktuelle pensionsgivende løn, dvs. klagers aktuelle månedsløn.'

Der er ikke i noget af aftalegrundlaget anført 'aktuelle' eller 'dvs. klagers aktuelle månedsløn.' Dette er formuleringer Skandia efterfølgende fremfører.

Jeg vil henlede opmærksomheden på skema nederst på side 4 i pensionsoversigt fra Skandia februar 2011 fremsendt d. 3. marts 2011 (bilag 10):
'Årlig løbende udbetaling, hvis du bliver 50 % invalid kr. 203.952,-.'

Jeg kan konstatere at den af mig beregnede pension i det ovenstående udgør kr. 185.820,-, altså mindre end de kr. 203.952,- som Skandia selv har oplyst i pensionsoversigten som maksimal dækning.

Det kan i øvrigt undre, at man fremsender en pensionsoversigt dateret februar 2011, d. 3. marts 2011, altså mere end 1 måned efter at jeg er gået på deltid, uden at man efterfølgende fremsender en revideret oversigt i det øjeblik, at man registrerer en ændret pensionsindbetaling.

Skandia begrunder den reducerede pension med bestemmelser der står med småt i pensionsoversigt dateret februar 2011, uagtet at den er fremsendt efter at jeg er gået på deltid."

Af begæringen underskrevet af klageren den 9/12 2003 er der ud for feltet "Dækning ved tab af erhvervsevne" krydset af i rubrikken: "Grunddækning jf. pensionsaftale". Af begæringen fremgår endvidere bl.a.:

"**Erklæring**
Tab af arbejdsevne
Jeg oplyser, at den begærede dækning ved tab af arbejdsevne og eventuelt øvrigt lignende dækninger (tab af arbejdsevne, erhvervsudygtighedsforsikring, invaliderente, invalidepension, tjenestemandspension m.m., dog ikke offentlige pensioner) *ikke* sammenlagt udgør mere end 80 % af min indtægt ved personligt arbejde."

Af Rammeaftalen mellem klagerens arbejdsgiver og selskabet fremgår bl.a.:

5. 81.216

"**Pensionsgivende løn**
Den pensionsgivende løn defineres som den faste løn uden eventuelle tillæg.
…
Dækning ved invaliditet
Solidarisk grunddækning ved invaliditet
Alle medarbejdere er omfattet af den solidariske grunddækning ved invaliditet.

Grunddækning ved invaliditet etableres som en solidarisk forsikringsdækning, hvorved alle medarbejdere betaler samme forholdsmæssige pris for dækningen uanset alder og beskæftigelse. Prisen er fastsat som en procentdel af den pensionsgivende løn.

Dækning ved invaliditet kan udgøre 40% eller 50% af den pensionsgivende løn eller et fast beløb på 150.000 kr. Den enkelte …virksomhed fastsætter selv dækningen.

I år 2002 udgør den månedlige pris ved 40%'s dækning 0,76% af den pensionsgivende løn. Månedlig pris ved 50%'s dækning udgør 0,95% af den pensionsgivende løn og månedlig pris ved dækning på 150.000 kr. udgør 228 kr.

Prisen er beregnet ud fra de modtagne oplysninger om beskæftigelse, løn og alder.

For de følgende år beregnes prisen ud fra *Skandias* registreringer pr. 1. oktober foregående år på de forsikrede i den omfattede gruppe og med anvendelse af *Skandias* til den tid gældende beregningsgrundlag.

Grunddækningen ved invaliditet udbetales tidligst tre måneder efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat med mindst 1/2 på grund af sygdom eller ulykkestilfælde. Der udbetales fuld dækning ved 50% invaliditet. Udbetalingen sker månedligt forud og så længe erhvervsevnen er nedsat, dog længst indtil udløb ved det 65. år.

Invalidepension udbetales månedligt forud og er skattepligtig indkomst for medarbejderen. I henhold til gældende regler betales der ikke arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne.
…
Den samlede dækning ved invaliditet (inklusive solidarisk grunddækning og invalidedækninger i andre forsikringsselskaber) kan udgøre op til 80% af lønnen på etableringstidspunktet.
…
Det er aftalt, at så længe medarbejderen modtager fuld løn, vil invalidepensionen blive udbetalt til arkitektvirksomheden."

Af tiltrædelseserklæring til rammeaftalen underskrevet af klagerens arbejdsgiver og selskabet den 15/1 2004 fremgår bl.a. at der valgt:

"**Solidariske grunddækninger**

Forsikringsdækninger	Valgmulighed	Solidarisk grunddækning	Udløb og præmier …
Dækning ved invaliditet	40% el. 50% af pensionsgivende løn eller 150.000 kr.	40 % eller _____ kr.	☒ 65 år …

"

Af pensionsoversigt udsendt til klageren i februar 2011 fremgår bl.a.:

6. 81.216

"**Forsikring - hvis du bliver syg eller invalid**
Her kan du se, hvilke ydelser du er berettiget til, hvis du mister din erhvervsevne, fordi du bliver syg eller invalid. Oversigten viser også, om du er dækket af en sundhedsforsikring. Du kan læse mere om de enkelte sundhedsforsikringer på skandia.dk.

	Udbetaling (før skat)	Dækning ophører
Årlig løbende udbetaling, hvis du bliver 50 % invalid	203.952 kr.	1. januar 2027

…
Supplerende information
De supplerende informationer indeholder forudsætninger, uddybende oplysninger og relevante regler, som er knyttet til de informationer, du finder i din pensionsoversigt.
…
D. Forudsætninger for beregninger
Opgørelsen over din pensionsopsparing og dine forsikringer gælder kun, hvis du har overholdt din del af pensionsaftalen. Det vil fx sige, at du eller din arbejdsgiver skal have indbetalt de beløb til os, som vi har aftalt.

Beregningerne i pensionsoversigten er foretaget ud fra de oplysninger, vi har modtaget og registreret.

Beregningerne forudsætter, at indbetalingen til Skandia Livsforsikring A/S fortsætter uændret, indtil du går på pension.

Hvis indbetalingen ændres, betyder det, at forsikringerne også ændres.

I beregningerne er der kun taget højde for registreringer og forudsætninger, som vi havde kendskab til den 1. januar 2011. Der er ikke taget højde for ændringer efter denne dato."

I 'Almindelige forsikringsbetingelser for Skandia Bonuspension' hedder det bl.a.:

"***Fareforøgelse - Ændringer i erhverv***
6.12 Forsikringens præmie er bl.a. beregnet på grundlag af de oplysninger, der blev givet ved aftalens indgåelse om forsikredes stilling og erhverv. Disse oplysninger er anført i dækningsoversigten.

6.13 Ændringer i stilling og erhverv kan være omfattet af reglerne om fareforøgelse, og skal straks anmeldes til Skandia Liv.

6.14 Når Skandia Liv modtager meddelelse om ændring i stilling eller erhverv, vil Skandia Liv meddele, om forsikringen kan fortsætte - eventuelt på ændrede vilkår eller mod forhøjet præmie fra ændringsdatoen - eller om den må ophøre fra ændringsdatoen.

6.15 Hvis en ændring af stilling eller erhverv ikke er meddelt Skandia Liv, dækker forsikringen kun, hvis Skandia Liv ville have tegnet forsikringen, og da alene med den dækning, der kunne være opnået for den betalte præmie; dog maksimalt den allerede opnåede dækning."

7. 81.216

Nævnet udtaler:
Ifølge pensionsaftalen er klageren berettiget til dækning ved invaliditet, der udgør 40 % af den pensionsgivende løn, idet han dog i henhold til Rammeaftalen, der er en del af aftalegrundlaget for forsikringen, højst fra den omhandlede ordning og eventuelle andre ordninger kan modtage 80 % af den pensionsgivende løn.

Af Rammeaftalen fremgår endvidere, at forsikringen ændres, hvis indbetalingen ændres. Den pensionsgivende løn må derfor som anført af selskabet forstås som den sidste lønudbetaling fra arbejdsgiveren.

På denne baggrund - og idet der ikke ses at foreligge sådanne ganske særlige omstændigheder, der kan give grundlag for et andet resultat - kan nævnet ikke kritisere størrelsen af de af selskabet udbetalte ydelser.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen