Ankenævnet for Forsikring

Den 25. juni 2014 blev i sag nr. 85811:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en individuel pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne hos SEB Pension. Han klager over, at selskabet fra den 1/2 2014 stoppede udbetalinger af ydelse ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse.

Selskabet, der i perioden fra den 1/12 2012 til den 1/2 2014 har udbetalt ydelse for tab af erhvervsevne og ydet præmiefritagelse, har anført, at klagerens indtjeningsevne ikke er nedsat med mere end halvdelen efter den 1/2 2014.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af ydelser, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke nedsættes med mindst ½ i alle erhverv.

Klageren, der er født i 1955, er uddannet automekaniker. Han har arbejdet som automekaniker, chauffør og lagerekspedient frem til 2012, hvor han blev sygemeldt. Den 1/12 2013 blev klageren ansat i fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 5 timer.

Ved brev af 31/1 2014 til klageren anførte selskabet bl.a.:

> ”Vi har vurderet, at din indtjeningsevne ikke længere er nedsat med mindst halvdelen. Vi stopper derfor din ydelse og din præmiefritagelse fra den 1. februar 2014.
>
> Vi har truffet vores afgørelse på baggrund af din erklæring og oplysninger fra [fagforening] og … kommune.

Din indtjeningsevne
Du skal have mistet din evne til at opretholde en indtjening ved egen arbejdsindsats med mindst halvdelen inden for et bredt udsnit af erhverv for at kunne få erstatning.

Når vi vurderer din indtjeningsevne, tager vi hensyn til din nuværende helbredstilstand, din uddannelse og din arbejdsmarkedserfaring. Vi vurderer på den måde, om du med de helbredsmæssige problemer du har, kan tjene mere end halvdelen af, hvad der er normalt for personer med en tilsvarende baggrund i det område, du bor.

I vurderingen af din indtjeningsevne indgår eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som du eller din arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i din hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet, herunder indtægter fra fleksjob og lignende.

Begrundelse for vores afgørelse
Du er blevet ansat i et fleksjob fra den 1. december 2013, og du tjener ca. 19.000 kr. om måneden i dit fleksjob. Du har oplyst, at du før du blev syg, tjente 28.000 kr. om måneden. Du er uddannet automekaniker, og du har arbejdet som henholdsvis automekaniker, chauffør og lagerekspedient frem til 2012.

Da du har en indtjening på ca. 19.000 kr. om måneden, vurderer vi, at din indtjeningsevne ikke længere er nedsat med mindst halvdelen, og vi stopper derfor din ydelse og præmiefritagelse fra den 1. februar 2014.

Allerede fra den 1. december 2013 er din indtjeningsevne ikke længere nedsat med mindst halvdelen, men da vi først har fået oplysninger fra … kommune den 27. januar 2013, stopper vi først din udbetaling pr. 1. februar 2014."

I klageskema af 17/2 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fra 1.12.2012 til 31.1.14 fået tilkendt forsikring for tab af erhvervsevne, da min erhvervsevne er nedsat med over 50 %.den er blevet taget op til fornyet overvejelse d.1.02.2014 og blev da afvist pga. min arbejdsevne og indtjeningsevne var blevet for stor. Jeg blev den 1.11.2013 visiteret til fleksjob til maks 5 timer om ugen og fik d.1.12.2013 en fleksjob ved en … under … Kommune der hedder … som altmuligmand i 5 timer om ugen. Hvor der ikke er skulder og ryg belastende arbejde, og derfor mener jeg stadig, at min arbejdsevne er nedsat med langt over 50 % og min indtjening om måneden er nedsat med ca. 10.000 kr. fra dengang jeg var i arbejde og til i dag hvor jeg får flekssløn.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At igen at få tilkendt forsikringen for erhvervsevnetab og præmiefritagelse, da min arbejdsevne er nedsat med langt over 50% på grund af skulder og ryg problemer."

Ved brev af 26/2 2014 til nævnet svarede selskabet bl.a.:

"Forsikringen dækker, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Vurderingen af ehvervsevnetabet er toleddet.

For det første skal mulighederne for at tjene penge ved arbejde af helbredsmæssige årsager være nedsat med mindst halvdelen. For det andet skal den faktiske indtjening ved arbejde,

dvs. en økonomisk betingelse, udgøre mindre end halvdelen af, hvad der er normalt for personer med samme uddannelse, alder og bopæl at tjene.
…

Klageren er uddannet automekaniker, og har arbejdet som henholdsvis automekaniker, chauffør og lagerekspedient frem til 2012.

Det fremgår af de kommunale akter fra [fagforening] og … Kommune, at klageren er blevet ansat i fleksjob den 1. december 2013, med en ugentlig arbejdstid på 5 timer. Den månedlige løn udgør 2650 kr. Derudover modtager klageren tilskud fra kommunen som udgør 16.519 h. Sammenlagt udgør indtægten derfor over 19.000 kr. om måneden.

Før klageren blev syg, tjente han 28.000 kr. om måneden. I klagen er anført, at klagerens indtægt er faldet med 10.000 kr. i forhold til før, han var flekslønnet.

Ud fra en antagelse om, at klagerens tidligere løn ikke er mindre end hvad der sædvanligvis tjenes af tilsvarende raske personer, udgør indtægten i fleksjobbet mere end halvdelen, og der er derfor ikke ret til ydelser og præmiefritagelse.

Jeg gør opmærksom på, at forsikredes indtjening allerede fra 1. december 2013 ikke har været nedsat med halvdelen, men da selskabets først har modtaget akterne fra … Kommune den 27. januar 2013, kunne selskabet først stoppe klagerens udbetaling fra 1. februar 2014. Klageren har dermed fået dækning i to måneder, hvor han ikke var berettiget.

Selskabet har ikke siden 15. april 2013 foretaget en vurdering af klagerens helbred. Det var dengang vurderingen, at klageren opfyldte den helbredsmæssige betingelse for dækning.

Da der i forhold til grundlaget for selskabets afgørelse af 31. januar 2014, jf. bilag 2, ikke er fremkommet nye oplysninger i sagen, og dermed fortsat ikke er dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, fastholder selskabet sin afgørelse om afslag."

Klagerens sendte ved brev af 6/3 2014 til nævnet sine supplerende bemærkninger til sagen, og det fremgår bl.a.:

"Det er korrekt, at der pt. er indtægt som er mere end 50 % af tidligere indtjening.

Det bør dog gøres gældende, at det ikke er muligt, af helbredsmæssige årsager, at øge denne indtægt. Så det bliver muligt at komme til at tjene i egnen af, hvad der er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelser og alder.
Jf. forsikringsbetingelsernes § 5. - nævnt i skrivelse fra forsikringen.

Med fleksjobreformen af 1. januar 2013, bliver fleksjob nu bevilget til personer med en erhvervsevne som ligger under 2/3. Hvilket gør sig gældende i denne sag.
Der er bevilget fleksjob til 5 arbejdstimer om ugen. Og der er ikke mulighed for at øge denne arbejdstid og derved forbedre indtægten. Uddannelsen som automekanikker vil ikke kunne benyttes, da det er bevægeapparatet der giver begrænsningerne i erhvervsevnen.
Dette bør også indgå i vurderingen fra forsikringen. Og ikke alene vurderes ud fra indtægten.

Forud for reformen, ville det have været muligt, at have en lønindtægt for 37 timer ugentlig inkl. pension. Der ydes nu alene løn og pension for de effektive antal timer.

Dette betyder, at det økonomisk ikke vil være muligt, at bevarer sin forsikringen. Da lønindtægt og flekslønstilskud ikke stå mål med prisen på forsikringen.
Der er stor villighed til ved egen betaling, at bevarer forsikringen, men det vil betyde, at erhvervsevnetabs forsikringens vil skulle udbetales, da der ellers ikke er økonomisk råderum, til at betale præmien."

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

"**§ 5. Dækning ved tab af erhvervsevne**
Retten til udbetaling indtræder, når gruppemedlemmets generelle erhvervsevne, efter datoen for optagelse i gruppeforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det aftalte udløbstidspunkt, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til – bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes helbredsforringelse foretages der en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis det må antages, at forsikrede efter endt omskoling vil kunne oppebære 1/2 af den i stk. 2 omhandlede indtægt.

Ved vurderingen af forsikredes indtægt indgår eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet - herunder indtægter fra fleksjob og lignende.

Vurderes helbredsforringelsen ikke at medføre et erhvervsevnetab på 1/2 jf. stk. 2 og 3 eller er indtægten ikke nedsat med mindst 1/2 jf. stk. 2 og 4, er der ikke ret til erstatning.
Den omstændighed, at der tilkendes den forsikrede en pensionslignende ydelse fra det offentlige, giver ikke ret til erstatning.
…

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Udbetalingen ophører endvidere, når gruppemedlemmet opnår den for gruppelivsforsikringen aftalte ophørsalder, eller ved dødsfald forinden.
…

§ 6. Præmiefritagelse
Så længe og i samme omgang som betingelserne i § 5 – om ret til udbetaling af en (eventuel) til gruppeaftalen tilknyttet dækning ved tab af erhvervsevne – er opfyldt, opretholdes forsikringsdækningen uden præmiebetaling."

5. 85811

Nævnet udtaler

Det fremgår af sagen, at selskabet har udbetalt ydelser og ydet præmiefritagelse til klageren i perioden fra den 1/12 2012 til den 1/2 2014. Klageren, der er født i 1955 og uddannet automekaniker, blev den 1/12 2013 ansat i fleksjob med 5 timers arbejde ugentligt.

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at eventuelle direkte eller indirekte offentlige tilskud, som forsikrede og/eller forsikredes arbejdsgiver er eller kan være berettiget til at modtage, som led i forsikredes hele eller delvise forbliven på arbejdsmarkedet - herunder indtægter fra fleksjob og lignende – indgår i vurderingen af, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats.

Selskabet har oplyst, at klageren efter ansættelsen i fleksjobbet den 1/12 2013 oppebærer en indtægt på samlet ca. kr. 19.000 om måneden, og at hans indtægt før sygemeldingen var ca. kr. 28.000 om måneden. Klageren har bekræftet, at hans nuværende indtægt udgør mere end 50 % af hans tidligere indtægt.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klagerens indtægt før sygemeldingen svarer til, hvad fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder er i stand til at tjene.

På baggrund af sagens oplysninger – herunder oplysningerne om klagerens indtægt fra fleksjob og kommunalt tilskud – finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans indtægt er nedsat med mindst halvdelen efter ansættelsen i fleksjobbet. Med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 5 kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale ydelser efter den 1/2 2014.

6. 85811

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
Udskriftets rigtighed bekræftes

Kim Sparlund