Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86629:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordning med dækning for erhvervsevnetab i Danica Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne.

Selskabet har i sin begrundelse henvist til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Klageren var omfattet af en firmapensionsordning oprettet som led i et tidligere ansættelsesforhold. Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens erhvervsevne på grund af ulykke eller sygdom nedsættes med mindst halvdelen.

Klageren er født i 1985 og var ansat som elev i en virksomhed i ca. et år, indtil hun i 2009 blev sygemeldt med stress, der senere blev diagnosticeret som ADHD. Hun modtog herefter dækning for erhvervsevnetab fra selskabet. I 2010 genoptog hun arbejdet delvist, og udbetalingen fra selskabet ophørte. I 2011 fik klageren en forværring og modtog på ny udbetaling for erhvervsevnetab. Klageren oplyste i 2014 selskabet om, at hun var blevet visiteret til fleksjob pr. 1/1 2014 og modtog herefter ledighedsydelse fra kommunen og tiltrådte den 16/6 2014 et fleksjob på 6 timer om ugen. Selskabet stoppede herefter udbetalingerne pr. 1/7 2014.

I klageskema af 26/8 2014 til nævnet, fremgår det bl.a.:

> ”Jeg har været i lære som … . Firmaet havde en aftale med Danica om at forsikre medarbejderne via en gruppe ordning. Efter ca 1 års ansættelse blev jeg sygemeldt med stress, som siden er blevet omdøbt til ADHD. Efter nogen tid som sygemeldt blev jeg afskediget. Efterfølgende har jeg været igennem en længere udredning og optræning, som er endt med et flex job 3x2 timer om ugen.
> I hele min sygeperiode modtog jeg sygedagpenge eller kontanthjælp, samt erhvervsevnetabs erstatning fra Danica, men da jeg overgår til flexjob (som er samme kr beløb som sygedagpenge) mister jeg retten til erhvervsevnetabs udbetaling. Dette forstår jeg ikke, min erhvervsevne er jo nedsat til 6 timer ugentlig, som er væsentlig mindre end 2/3 af 37 timer. og lønnen for de 6 timer er på måneds basis 3900 kr, som også er mindre end 2/3 af ca 16000 kr som var min lærlinge løn.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil gerne generhverve retten til erhvervsevne udbetaling. Jeg kan ikke forstå at jeg ikke kan fortsætte med at få udbetalingen, blot fordi det er et andet kontor på kommunen som udbetaler mit flexløns tilskud. Det er jo blot et andet ord for sygedagpenge eller pension som det hed i gamle dage.”

Selskabet har i brev af 11/9 2014 til nævnet bl.a. anført:

> ”Pensionsordningen er oprettet som en firmapension via tidligere arbejdsgiver … og giver ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved tab af erhvervsevne i tilfælde af, at forsikredes erhvervsevne nedsættes til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på tre måneder. Forsikringsbetingelserne er vedlagt **(bilag A)**.
>
> **Forkortet sagsforløb**
> Den 2. februar 2012 modtager vi en anmeldelse **(bilag B)** og en lægeattest **(bilag C)** fra … [klageren], der oplyser, at hun har været sygemeldt i sit job som …elev siden den 20. maj 2009 på grund af stress/ADHD.
>
> Vi har i forhold til den oplyste første sygedag bevilget udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling i tidligere skadesag 0912 5430 fra karensperiodens udløb den 20. august 2009 til den 1. december 2010. Fra denne dato stoppede udbetalingen, da … [klagerens] erhvervsevne ikke skønnedes nedsat til halvdelen eller mindre, og hun i øvrigt havde genoptaget arbejdet med 27 timer om ugen.
>
> På grund af forværring af tilstanden nedsættes arbejdstiden til 12 timer om ugen fra den 12. oktober 2011. Vi indhenter i den forbindelse en speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri …. Ud fra oplysningerne i erklæringen, vurderer Danica Pensions lægekonsulent med speciallæge i psykiatri, at den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen, og vi bevilger derfor udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra karensperiodens udløb den 12. januar 2012 til den 1. september 2015, hvor vi vil revurdere erhvervsevnen på grund af … [klagerens] unge alder. Kopi af brev fra den 17. august 2012 er vedlagt **(bilag D)**.
>
> … [klageren] kontakter os den 23. januar 2014 og oplyser, at hun er blevet visiteret til fleksjob fra den 1. januar 2014. Vi indhenter derfor kopi af oplysningerne fra kommunen, som vi modtager den 12. marts 2014.

Det fremgår af oplysningerne fra kommunen **(bilag E)**, at … [klageren] fra den 1. januar 2014 modtager ledighedsydelse på 10.689 kroner om måneden. Offentlige ydelser som modtages som led i en beskæftigelsesordning, skal medregnes i opgørelsen af indtægten. Dette fremgår af forsikringsbetingelserne.

Da … [klageren] i beskæftigelsesordningen ikke har en lønnedgang på halvdelen eller mere i forhold til personer med samme alder og uddannelse og fra samme egn, opfylder hun ikke længere betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter den 1 januar 2014. På grund af den lange sagsbehandlingstid, har vi dog valgt først at stoppe udbetalingen og fritagelsen den 1. juli 2014 og ikke kræve udbetaling fra 1. januar 2014 tilbage. Dette oplyser vi i brev fra den 14. juni 2014.

… [klageren] er efterfølgende ansat i fleksjob, men da der fortsat ikke er en lønnedgang på halvdelen, fastholder vi vores afgørelse.

Forsikredes klage

… [klageren] klager over, at Danica Pension har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne og fritagelsen for indbetaling, da hun ikke mener, at ledighedsydelsen eller tilskud til fleksjob skal medregnes i indtægten.

Danica Pensions afgørelse

Vi fastholder, at … [klageren] ikke har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter den 1. januar 2014.

Med henvisning til Ankenævnskendelse AK 79.007, skal offentlige ydelser i beskæftigelsesordninger medregnes i indtægten. Det gælder både ledighedsydelse og løntidskud i fleksjob.

Det fremgår af lønstatistik.dk, at gennemsnitslønnen for en …elev ligger på 16.350 kroner om måneden **(bilag F)**. På ledighedsydelse tjente … [klageren] som sagt 10.689 kroner om måneden, og dermed har hun ikke længere ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.

Fra den 16. juni 2014 arbejder … [klageren] i fleksjob ved … [virksomhed]. Her udgør lønnen i fleksjobbet ca. 3.200 kroner om måneden, mens tilskuddet fra kommunen udgør 16.298 kroner om måneden. Det giver i alt en månedlig indkomst på ca. 19.498 kroner før skat. Vi bemærker, at … [klageren] således tjener mere end før sygemeldingen. Fleksjobaftalen, udbetalingsmeddelelsen fra kommunen, samt oplysning om løn i fleksjob oplyst i mail fra … [klagerens] far, er vedlagt som henholdsvis **bilag G**, **bilag H** og **bilag I**.

Vi fastholder således, at … [klageren] ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter den 1. januar 2014."

I forsikringsbetingelserne og dækningsoversigten fremgår det bl.a.:

"**Den månedlige udbetaling**
Vi udbetaler dækningen ved tab af erhvervsevne en gang om måneden. Beløbet er 1/12 af den årlige udbetaling, der gælder ved karensperiodens start.

I dækningsoversigten kan du se

- hvor stort tabet af erhvervsevnen skal være, for vi udbetaler dækningen
- den årlige udbetaling
- om et mindre tab af erhvervsevne giver ret til en mindre udbetaling.

…

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen fremover er længerevarende, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer pa samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.

Når vi laver vores skøn over indtægten

- vurderer vi ikke situationen på arbejdsmarkedet, og om den forsikrede vil blive i stand til at få et job med sin uddannelse
- medregner vi løn og offentlige ydelser samt tilskud, den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som for eksempel fleksjob. Det gælder både direkte og indirekte offentlige ydelser og tilskud, den forsikrede far for eksempel via sin arbejdsgiver.

Vi kan når som helst kræve, at den forsikrede dokumenterer, at betingelserne for udbetaling af dækningen er opfyldt. Retten til at få udbetalt efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne falder væk, hvis vi vurderer, at de nævnte forudsætninger ikke længere er til stede, eller når dækningen ophører.

…

Dækningsoversigt

Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikring med løbende udbetalinger

Sættes forsikredes erhvervsevne ned med mindst 1/2 som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi årligt

…

Dækningen er en del af en gruppeordning (kollektiv). Dækningen er en skadeforsikring i livsforsikringsselskabet.

Den samlede årlige dækning ved tab af erhvervsevne er 40,0 procent af den pensionsbestemmende løn.

Der er ret til præmiefritagelse på pensionsordningen - se afsnittet ’Præmiefritagelse’.”

5. 86629

Nævnet udtaler:
Ifølge forsikringsbetingelserne er det en betingelse for at opnå ret til helbredsbetingede ydelser, at erhvervsevnen er nedsat med mindst halvdelen. Offentlige ydelser samt tilskud, den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som for eksempel fleksjob medregnes i indtægtsgrundlaget ved vurderingen af erhvervsevnetabet.

Nævnet finder ikke at kunne kritisere, at selskabet har anset ledighedsydelsen og tilskuddet til fleksjobbet som sådanne offentlige tilskud, der skal medregnes i klagerens indtægtsgrundlag.

Som sagen er oplyst, lægger nævnet til grund, at klagerens indtægtsgrundlag, efter hun blev visiteret til fleksjob, eller i alt fald efter hendes ansættelse i fleksjobbet pr 16/6 2014, har udgjort mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt at tjene for en fuldt erhvervsdygtig person med lignende uddannelse og alder.

På denne baggrund finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser efter den 1/7 2014

Det, som klageren i øvrigt har anført, herunder det forhold, at hendes ugentlige timeantal i fleksjobbet udgør mindre end halvdelen af en fuldtidsstilling, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand