Ankenævnet for Forsikring

Den 30. september 2015 blev i sag nr. 88018:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er via sin arbejdsgiver omfattet af en pensionsordning med dækning for erhvervsevnetab. Han klager ved sin repræsentant over selskabets afslag på at yde dækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Klageren blev den 21/1 2007 ramt af en blodprop i hjernen, og i maj 2007 fik han foretaget en hjerteoperation pga. en medfødt hjertefejl. Den 1/3 2008 blev han opsagt fra sit arbejde som sælger. Siden da har han haft forskellige fleksjobs. Selskabet har ydet fuld dækning for erhvervsevnetab i perioden fra den 20/6 2008 til den 1/9 2008 og igen i perioden fra den 1/4 2012 til den 1/12 2012. Den 15/11 2012 påbegyndte klageren nyt fleksjob, og selskabet har fra den 1/12 2012 afvist yderligere udbetalinger med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har henvist til hans indtjeningsevne i fleksjobbet, der er 21.760 kr. inklusive det offentligt tilskud.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Ved ansættelse i blandt andet fleksjob anses forsikredes indtjening som summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 6.

Klageren, der er født i 1962, er uddannet tømrer og har arbejdet som sådan i ca. 24 år.

Endvidere har han arbejdet som kørende sælger.

I klageskema af 24/4 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> Jeg har mistet en del af min erhvervsevne som følge af en blodprop i hjernen og hul i hjertet.
>
> Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> At de anerkender erstatningspligten, herunder udbetaler løbende pension, inkl. renter, jf. FAL”.

Hertil har selskabet i brev af 12/6 2015 bl.a. gjort gældende:

> ”**Tvisten - parternes respektive synspunkter:**
> Forsikrede oplyser, at en del af erhvervsevnen er mistet, som følge af en blodprop i hjernen og hul i hjertet. Forsikrede ønsker at PFA anerkender erstatningspligten, herunder udbetaler løbende pension, inkl. rente, jf. FAL.
>
> Det er PFA Pensions vurdering, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling, idet indtægten overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 6 (Bilag B). PFA Pensions afgørelse om at stoppe udbetalingen er alene sket på baggrund af en vurdering af forsikredes økonomiske erhvervsevne.
>
> **Sagsfremstilling**
> PFA Pension har udbetalt tab af erhvervsevne fra den 20. juni 2008, hvor forsikrede har anmeldt sin skade til PFA Pension jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 4, stk. 2. (Bilag B). Udbetalingen ophørte den 1. september 2008 (Bilag C) i det, PFA vurderede, at forsikredes indtjeningsevne i fleksjobbet ikke er nedsat med mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 6. (Bilag B)
>
> PFA Pension genoptog udbetalingen fra den 1. april 2012 til den 1. december 2012, hvor forsikrede ikke arbejdede i et fleksjob. Den 1. december 2012 begyndte forsikrede at arbejde i et andet fleksjob og PFA Pension stoppede derfor udbetalingen, idet selskabet vurderede, at forsikredes indtjeningsevne i fleksjobbet ikke er nedsat med mindst halvdelen.
>
> Forsikrede ønsker en revurdering af dette, hvorfor PFA Pension undersøger indtjeningsevnen nærmere. PFA Pension kommer endnu en gang frem til, at forsikredes indtjeningsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende omfang og fastholder derfor stoppet af udbetalingen. Dette meddeles forsikrede i brev af den 22. december 2014. (Bilag G)
>
> Forsikrede er fortsat ikke enig med PFA Pension og beder derfor gennem rådgivningsfirmaet Fuld Valuta om endnu en revurdering. (Bilag I)
>
> PFA Pension fastholder afgørelsen, hvilket meddeles forsikrede i brev af 11. februar 2015. (Bilag J)

Begrundelse for PFA Pensions afgørelse
Det er PFA Pensions vurdering, at forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hans indtægt i fleksjobbet er nedsat med mindst halvdelen af, hvad der sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 6 (Bilag B)

Forsikredes indtjeningsevne i den første fleksjobs ansættelse:
Ved PFA Pensions stop af udbetaling ved tab af erhvervsevne i forbindelse med forsikredes første ansættelse i fleksjob, er der ved beregningen af forsikredes indtjeningsevne taget udgangspunkt i forsikredes egne oplysninger om sin indtægt i en telefonsamtale med selskabet. Forsikrede oplyste i samtalen, at han tjener 25.000,00 kr. om måneden i fleksjobbet. Forsikrede har ligeledes oplyst, at han før erhvervsevnen blev nedsat tjente 32.000,00 kr. om måneden.

PFA Pension foretog på daværende tidspunkt en undersøgelse af lønindtægter og statistiker fra forskellige søgesider med henblik på at undersøge, hvilket lønniveau, der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder:

Forsikrede er uddannet tømrer og har arbejdet som sådan i ca. 24 år. De sidste 7 år har han arbejdet som kørende sælger jf. ressourceprofil fra … Kommune. (Bilag D)

'Jobindex':
Sælger med 20 års erfaring i ...området: 32.000,00 kr.

'DI Lønstatistik fra 2006':
Salgsarbejde ved 20 års erfaring, gennemsnitligt: 40.513,00 kr.

Gennemsnittet efter disse parametre giver en indtægt på 36.256,50 kr. om måneden.

På dette grundlag vurderede PFA Pension, at forsikredes indtjeningsevne i fleksjobbet ikke var nedsat med mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelserne og stoppede udbetalingen ved tab af erhvervsevne.

Forsikredes indtjeningsevne i det nuværende fleksjob:
Det fremgår af forsikredes lønsedler (Bilag E), at hans indtægt i det nuværende fleksjob er 21.760 kr.

PFA Pension har ud fra dette lavet en gennemgang af lønindtægter og statistikker fra forskellige søgesider:

'Danmarks Statistik':
2013: Standard beregnet månedsfortjeneste for fastansatte i den private sektor. Lønmodtagergruppe ex. Unge og elever:

Salgsarbejde (agenter):	45.247,19 kr.
Salgsarbejde (ikke agenter): Tømrer-	29.855,26 kr.
og bygningssnedkerarbejde: Bygge	35.734,18 kr.
og anlæg:	40.059,38 kr.

'Lederne':
2013: salgskonsulent i gennemsnit: 40.605,00 kr.

Gennemsnittet efter disse parametre giver en indtægt på 38.300 kr. om måneden.

Det er PFA Pensions opfattelse at disse parametre må anses for at være høje i forhold til forsikredes uddannelses- og karriereforløb. Selv med disse relativt høje parametre er forsikredes indtjeningsevne ikke nedsat med halvdelen idet det ville indebære, at forsikredes indtægt i fleksjobbet skulle være under 19.150 kr.

Ved en søgning på 'Jobindex' ses følgende resultater:

Tømrer med 30 års erfaring i ...området:	27.750, 00 kr.
Sælger:	30.875,00 kr.
Salgskonsulent:	32.000,00 kr.

Såfremt disse lavere parametrene fra 'Jobindex' lægges til tallene fra 'Danmarks Statistik' og 'Lederne' opnås en gennemsnitsindtjening pr. måned for fuldt erhvervsdygtige sammenlignelige personer på 35.300 kr. Det medfører, at forsikredes indtægt i fleksjobbet, for at være nedsat i dækningsberettiget grad, ikke kan overstige 17.650,00 kr. om måneden.

Hvis Ankenævnet mod forventning skulle mene at forsikrede har krav på flere ydelser end PFA Pension har ydet, gøres det gældende, at krav, der er forfaldne mere end 3 år tilbage må anses for forældede.

Konklusion
PFA Pension fastholder, at selskabet har været berettiget til at stoppe udbetalingerne ved tab af erhvervsevne med virkning fra 1. december 2012, da forsikrede ikke har løftet sin bevisbyrde for, at hans indtægt i fleksjobbet er nedsat i dækningsberettigende grad jf. Forsikringsbetingelsernes afsnit C, §1, stk. 6 (Bilag B).

Konklusionen bygger på:

- At den gennemsnitlige løn for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i 2008 (tidspunktet for forsikredes første ansættelse i fleksjob) var 36.256,50 kr.
- At forsikrede tjente 25.000,00 kr. i sin første ansættelse i fleksjob.
- At forsikredes indtjeningsevne ved sin første ansættelse i fleksjob ikke var nedsat med mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
- At lønniveauet ud fra høje parametre i forhold til forsikredes hidtidige uddannelses- og karriereforløb ligger på 38.300 kr. om måneden ifølge den seneste gennemgang af forskellige lønstatistiker fra forskellige søgesider.
- At forsikrede tjener 21.760 kr. om måneden i sit nuværende fleksjob.
- At selv ved en høj vurdering af den gennemsnitlige indtægt for fuldt erhvervsdygtige personer jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 3, er forsikredes indtægt i sit nuværende fleksjob ikke nedsat med mindst halvdelen.
- At hvis Ankenævnet mod forventning skulle mene, at forsikrede har krav på flere ydelser end PFA Pension har ydet, gøres det gældende, at krav der er forfaldne mere end 3 år tilbage må anses for forældede".

Nævnet har fået forelagt den korrespondance mellem selskabet og klageren, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet, de kommunale bilag samt lønsedler.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

> **"C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**
>
> **§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**
> Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.
>
> Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
>
> …
> Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder".

Af klagerens forsikringspolice fremgår det bl.a.:

> **"Udbetaling ved invaliditet**
>
> Udbetaling ved invaliditet forudsætter, at din erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
>
> SOLIDARISK INVALIDEPENSION udbetales til dig, hvis du bliver invalid
> inden 1/7 2027.
> Udbetalingen sker, så længe du er invalid, men ophører dog senest på det anførte tidspunkt".

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1962, er uddannet tømrer og har arbejdet som sådan i ca. 24 år og herefter som kørende sælger. Den 21/1 2007 blev han ramt af en blodprop i hjernen, og i maj 2007 fik han foretaget en hjerteoperation pga. en medfødt hjertefejl. Selskabet har i perioden fra den 20/6 2008 til den 1/9 2008 og igen i perioden fra den 1/4 2012 til den 1/12 2012 ydet dækning for erhvervsevnetab med henvisning til, at klagerens erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen. Fra den 1/9 2008 til den 1/4 2012 og igen

fra den 1/12 2012 har selskabet afvist dækning med henvisning til, at klagerens indtægtsgrundlag i fleksjobansættelserne har været for højt – jf. herved det økonomiske kriterium i forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 1, stk. 6.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet i de angivne perioder har afvist udbetaling af helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klageren under fleksjobansættelserne ikke har opfyldt det økonomiske kriterium for udbetaling af ydelser.

Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at klageren, efter det oplyste, i det tidligere fleksjob havde en indtægt på omkring 25.000 kr. om måneden (inkl. offentlige ydelser) og i sit nuværende fleksjob tjener 21.760 kr. om måneden (inkl. offentlige ydelser). Endvidere har nævnet lagt vægt på de af selskabet fremlagte statistiske oplysninger om lønniveauer vedrørende job og uddannelser svarende til klagerens.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels