Ankenævnet for Forsikring

Den 20. april 2016 blev i sag nr. 88575:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i PFA Pension. Hun klager over selskabets beregning af størrelsen af hendes erhvervsevnetabsydelser. Hun gør gældende, at der skal tages udgangspunkt i hendes fuldtidsløn og ikke lønnen, efter hun gik på deltid.

Selskabet har anført, at det har udbetalt ydelser i overensstemmelse med forsikringsvilkårene.

Klageren har i klageskemaet af 20/10 2015 anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Jeg ønsker at klage over det valgte beregningsgrundlag, idet jeg mener det er urimeligt at der beregnes med udgangspunkt i løn på nedsat tid, når dette netop er en følge af sygdom. Jeg henviser til den tidsmæssige redegørelse for mit sygdomsforløb, fremsendt som bilag 'Tillæg til ansøgning' af d. 29. oktober 2014.
>
> PFA skriver som begrundelse for afgørelsen, at hvis jeg var deltidsansat, vil der blive taget udgangspunkt i deltidslønnen. Jeg var fuldtidsansat før sygdomsforløbet, hvorfor det må være det korrekte beløb at beregne efter.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring skal beregnes med udgangspunkt i min fuldtidsløn."

Af et bilag af 29/10 2014 fremsendt af klageren til selskabet fremgår:

> "Tillæg til ansøgning om udbetaling ved erhvervsevnetab – [klageren]
>
> Herunder findes en oversigt over sygeperioder forårsaget af Spondylolisthese og stivgørende operation.
>
> Den seneste sygeperioden fra 3. marts 2014 til nu, munder ikke ud i en normal raskmelding, men i en virksomhedspraktik igennem … kommune, med henblik på en fleksjobordning. Perioden er trukket ud pga. kommunalt sløseri, idet kommunen ikke fik booket møde i rehabiliteringsteamet i tide, således at sagen om fleksjob først kommer til afgørelse d. 20. november. Derfor mener jeg at arbejdsgiver bør erstattes for et tab i denne periode.
>
> De øvrige perioder noteres også herunder, idet jeg har en formodning om at de er afgørende for det økonomiske tab som jeg kommer til at lide, når jeg overgår til fleksjob.
>
> 1. feb. 2012 – 31. marts 2012 Deltids sygemeldt før operation
> 1. april 2012 – 6. aug. 2012 Fuldtidssygemeldt i fm. operation
> 7. aug. 2012 – 31. okt. 2012 Deltidssygemeldt
> 1. nov. 2012 – 2. juli 2013 enkeltstående sygedage
> 2. juli 2013 – stadig gældende § 56 aftale brugt til ca. 2 sygedage pr. uge, vedlagt
> 1. sept. 2013 – nedsætter arbejdstiden med 1 time pr. dag for egen regning
> 3. marts 2014 – 28. april 2014 fuldtidssygemeldt (på nær uge 10 deltidssygemeldt)
> 29. april 2014 –15. juni 2014 deltidssygemeldt
> 16. juni 2014 – 20. nov. 2014 fuldtidssygemeldt med virksomhedspraktik
> ca. 1. aug. 2014 – 20. nov. 2014 arbejder 15 timer pr. uge fordel med 3 timer pr. dag hvilket er det niveau jeg kan arbejde i forhold til smerter og bivirkninger af medicin.
>
> I perioden 16. juni – 20. nov. 2014 har arbejdsgiver modtaget fuldtids-sygedagpenge (32 timer pr. uge) som refusion fra … kommune.
>
> Der vedlægges timesedler (komme-gå rapport) som dokumentation for sygeperioden 3. marts 2014 til nuværende tidspunkt. Sygeperioden løber indtil 20. nov. 2014 hvorefter jeg regner med at ændringen i timeantal bliver varigt ændret til en fleksjobordning.
>
> Det skal bemærkes at jeg er lovet et fleksjob på min nuværende arbejdsplads, og at jeg har fået tilsagn om at afgørelsen træffes d. 20. november 2014 og kan effektueres fra denne dato. Der vil ikke blive en opsigelsesperiode, idet min arbejdsgiver allerede har været utrolig tålmodig i forhold til den lange periode jeg har været syg.
>
> Pr. 1. september 2013 er min arbejdstid reduceret til 32 timer pr. uge med begrundelse i min sygdom. Der vedlægges mail korrespondance og lønsedler som dokumentation for ændringen."

I brev af 4/11 2015 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

> **"Hvilken type forsikring er der tale om?**
> … Forsikrede har en dækning ved tab af erhvervsevne, hvor kriteriet for udbetaling af fuld tab af erhvervsevne er at erhvervsevnen er nedsat med mindst 50 pct., og at forsikrede har et indtægtstab på mindst 10 pct. Dog kan der ikke udbetales mere, end hvad der svarer til forsikredes indtægtstab. Der er herudover ret til præmiefritagelse, herunder på Kritisk sygdom. Forsikrede har en dækning på 40 pct. af den pensionsgivende løn.

Ordningen er tegnet pr. 1. maj 2011 via [arbejdsgiver]. Ordningen er pr. 1. juni 2013 omlagt til PFA Plus.
…
Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?
Forsikrede klager over, at PFA Pension udbetaler tab af erhvervsevne ud fra de dækninger hun havde da erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende grad og ikke ud fra de dækninger, hun havde, før hun gik ned i tid.

PFA Pension gør gældende, at vi har udbetalt i overensstemmelse med forsikringsvilkårene.

Uenigheden vedrører dermed alene beregningen af udbetalingens størrelse - og ikke helbredsvurderingen eller tidspunktet for udbetalingernes opstart.

Sagsfremstilling og begrundelse for PFA's "afgørelse"
Forsikrede ansøgte i november 2014 om udbetaling for tab af erhvervsevne.

Forsikrede oplyser i tillæg til ansøgningen …, at hun i perioden 1. november 2012 til 2. juli 2013 har enkeltstående sygedage og at hun fra 2. juli 2013 bruger sin § 56-aftale til ca. 2 sygedage pr. uge. Hun oplyser, at hun pr. 1. september 2013 nedsætter arbejdstiden med 1 time om dagen for egen regning og pr. 3. marts 2014 fuldtidssygemeldes.

PFA Pension vurderede ved brev af 31. marts 2015 …, at forsikrede var berettiget til udbetaling fra den 1. juli 2014, som var den første i måneden, efter forsikredes erhvervsevne havde været nedsat med mindst 50 pct. i 3 mdr. Da forsikrede i perioden frem til den 1. december 2014 ikke havde en indtægtsnedgang på mindst 10 pct., udbetaltes ydelsen i denne periode til forsikredes arbejdsgiver. Pr. 1. december 2014, hvor forsikrede blev ansat i fleksjob, overgik udbetalingerne til forsikrede selv. Afgørelsen er revurderet ved brev af 20. august 2015 …

Forsikrede ønsker udbetaling ud fra de dækninger hun havde, før hun gik ned i arbejdstid.
…
Som det fremgår af forsikringsvilkårene beregnes nedgangen i den økonomiske erhvervsevne som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn - som er den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent - og forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

PFA Pension har fuldt ud i overensstemmelse med forsikringsvilkårene beregnet forsikringsydelsen på baggrund af de dækninger forsikrede havde, da erhvervsevnen blev nedsat med 50 pct.

PFA Pension henviser i øvrigt til ankenævnets principielle kendelse af 1. oktober 2012 i sag nr. 81.216.

Det er PFA Pensions vurdering, at forsikredes ønske om udbetaling overstiger, hvad hun er berettiget til efter forsikringsvilkårene, og at selskabet således har været berettiget til at afvise yderligere udbetalinger.

Konklusion
Det er PFA Pensions vurdering, at selskabet med rette har udbetalt tab af erhvervsevne ud fra de dækninger, som forsikrede havde, da hendes erhvervsevne blev nedsat med 50 pct., - altså tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden. Forsikrede er ikke berettiget til yderligere udbetalinger, end hvad der er aftalt og fremgår af forsikringsvilkårene.

At forsikrede tidligere har haft en højere løn, som nu er reduceret, fordi forsikrede er gået ned i arbejdstid, kan ikke føre til et andet resultat, og dette uanset om nedgangen i arbejdstid skyldes helbredsmæssige forhold eller andet."

Selskabet har bl.a. fremlagt en række af de pensionsbeviser, som selskabet har fremsendt til klageren.

Af pensionsbevis af 7/6 2013 fremgår bl.a., at klagerens "dækningsgivende løn" er [fuldtidsløn], mens den "løbende udbetaling på op til 40,00 % af din løn" er [beløb svarende til 40 % af fuldtidsløn].

I senere pensionsbeviser af 1/10 2013, 1/11 2013 og 24/1 2014 er den "dækningsgivende løn" og den "løbende udbetaling på op til 40,00 % af din løn" faldet svarende til, at klageren kun får deltidsløn.

Pensionsvilkårene indeholder følgende bestemmelser:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring
PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen
6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad
6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse
Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

6.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne
Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne
Nedgangen i den økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.4. Hidtidige dækningsgivende løn
Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen."

Nævnet udtaler:

Af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.4 fremgår, at der ved den hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som selskabet senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent. Det fremgår videre, at hvis forsikrede var deltidsansat, og der skal ske udbetaling, vil der ved beregningen af, hvor meget der skal udbetales, blive taget udgangspunkt i deltidslønnen.

Af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.2 fremgår det, at den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede efter selskabets skøn ikke

længere er i stand til at arbejde mere end 50 % af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

Som sagen foreligger oplyst, var klageren i en længere periode i 2012 helt eller delvist sygemeldt som følge af sin ryglidelse og en stivgørende operation. Fra 1/11 2012 til 2/7 2013 havde hun enkeltstående sygedage, og fra 2/7 2013 brugte hun en stadig gældende § 56-aftale efter dagpengeloven til ca. to sygedage pr. uge. Pr. 1/9 2013 aftalte hun med arbejdsgiveren, at hendes arbejdstid skulle nedsættes med en time om dagen, så den herefter udgjorde 32 timer pr. uge. Hun har anført, at dette var nødvendigt på grund af hendes sygdom. Hun blev fuldtidssygemeldt pr. 3/3 2014, og selskabet har efter karensperiodens udløb ydet dækning fra den 1/7 2014.

Nævnet finder det ikke bevist, at klagerens helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat med mindst 50 procent allerede inden, hun gik på deltid den 1/9 2013. Det følger derfor af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.4, at der skal tages udgangspunkt i hendes deltidsløn, når selskabet skal beregne, hvor meget der skal udbetales. Nævnet lægger til grund, at den dækningsgivende løn, der fremgår af de fremlagte pensionsbeviser af 1/10 2013, 1/11 2013 og 24/1 2014, således også er svarende til hendes deltidsløn. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet heller ikke i øvrigt grundlag for, at klageren skulle være berettiget til en bedre forsikringsdækning, end hvad der følger af pensionsvilkårene, og hvad forsikringspræmien må antages at være beregnet på baggrund af.

På den baggrund – og idet der ikke ses at foreligge sådanne ganske særlige omstændigheder, der kan give grundlag for et andet resultat – kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har taget udgangspunkt i klagerens deltidsløn ved beregningen af hendes erhvervsevnetabsydelser. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til andet resultat.

7. 88575

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand