Ankenævnet for Forsikring

Den 2. marts 2016 blev i sag nr. 88711:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde dækning for tabt erhvervsevne efter den 1/8 2015.

Selskabet henviser til, at klageren i sit fleksjob tjener 19.239 kr. pr. måned inkl. kommunalt tilskud. Dette er ifølge selskabet mere end halvdelen af, hvad personer af samme alder og uddannelse i samme egn vil kunne tjene.

Klagerens advokat har anført, at klageren – såfremt han ikke var blevet syg – ville have kunnet tjene 45-50.000 kr. pr. måned i dag.

Forsikringen giver ret til invalideydelser og præmiefritagelse, såfremt klageren på grund af sygdom eller ulykke mister mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke nedsættes med mindst halvdelen, er der ret til 80 % invalideydelser, men ingen præmiefritagelse. Der er en karenstid på tre måneder.

Klageren er født i 1979. Han har påbegyndt, men ikke færdiggjort en uddannelse som anlægsgartner. Han havde på sygemeldingstidspunktet i 2007 arbejdet i 6 år med rengøringsinspektørarbejde.

Klagerens advokat har i klageskemaet af 17/11 2015 bl.a. anført:

"**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
Det er klagerens opfattelse, at han fortsat er berettiget til at modtage forsikringsydelse som hidtil. Dette uanset, at han i 2015 har haft en månedlig indtægt på ca. kr. 19.000. Der er imidlertid tale om et flexjob, der ikke er fuldt ud konstant og et flexjob, der kan opsiges af arbejdsgiveren/kommunen, når dette findes hensigtsmæssigt for arbejdsgiveren/kommunen.

Forsikringsselskabet tager vedrørende indtjeningen umiddelbart udgangspunkt i lønstatistik fra Dansk Arbejdsgiverforening. Noget sådan er ikke fastsat i policen. Klageren gør gældende, at for-sikringsselskabet Alm. Brand ikke er berettiget til ensidigt at påbegynde beregninger ud fra stati-stik i Dansk Arbejdsgiverforening. Det er klagerens opfattelse, at han ved udbetalingens begyndel-se havde en årsindtægt svarende til 33-35.000 pr. måned. Klageren var på dette tidspunkt inde i et karriereforløb, der indebar både højere løn for mere betroet arbejde samt mere arbejde i det he-le taget. Det er derfor klagerens opfattelse, at han - såfremt han ikke var blevet ramt af sygdoms-tilfældet - i dag ville have haft en månedlig indtægt på 45-50.000 kr.

Klageren ønsker, at hans godtgørelse hos forsikringsselskabet Alm. Brand skal beregnes ud fra en sådan indtægt og ikke ud fra en gennemsnitlig indtægt beregnet af Dansk Arbejdsgiverforening. Forsikringsselskabet må tage den forsikrede, som han er og som de ønskede forsikring på det tids-punkt, hvor forsikringen blev tegnet. Det har da været klart for forsikringsselskabet, hvorledes den påbegyndte karriere var for forsikringstageren og hvilke muligheder det indebar for en højere ud-betaling. Som det altid har været gældende i erstatningsretten 'Man må tage ofret, som ofret er'.

Klageren ønsker således fortsat den udbetaling, der har været fra forsikringsselskabet frem til juni 2015, uanset at klageren er beordret i flexjob."

Selskabet har i brev af 17/12 2015 til nævnet bl.a. anført:

"**Redegørelse / forkortet sagsforløb:**

Forsikrede, der i dag er 36 år, og arbejdede som tilsynsførende med administration og rengøring, ansøger 30. november 2007 (bilag C) om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente grundet stærke krampe anfald (måske epilepsi) med sygemelding fra 29. maj 2007.

På baggrund af de indhentede lægelige og kommunale akter bevilger vi midlertidig præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 30. august 2007, svarende til karensperiodens udløb, og til 1. juni 2015.

Ved første bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente (bilag D) oplyser vi forsikrede om, at 'vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som tilsynsførende, med administration og rengøring. Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit arbejde som tilsynsførende, med administration og rengøring'.

Ved fornyet vurdering pr. 1. juni 2015 modtager vi oplysning om, at forsikrede nok skal i fleksjob. Vi bevilger til 1. august 2015 og oplyser samtidig, at 'hvis nye oplysninger - uan-

set at der eventuelt kan gå nogen tid, før vi modtager dem - viser, at du ikke længere opfylder kravene til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i henhold til forsikringsbetingelserne, vil bevillingen ikke blive forlænget udover den 1. august 2015' (bilag E).

Til brug for vurdering af den fortsatte berettigelse til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente indhenter vi fornyede oplysninger fra … Kommune i form af fleksjobsagen (bilag F).

Det fremgår af de modtagne oplysninger fra … Kommune, at Rehabiliteringsteamet har indstillet og godkendt forsikrede til fleksjob. Der er i indstillingen lagt vægt på hans fysiske helbredstilstand, og dennes indflydelse på hans arbejdsevne og beskæftigelsesmuligheder. Rehabiliteringsteamet har vurderet, at hans arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat, og at der ikke er udviklingsmuligheder af arbejdsevnen, der kan medføre, at han kan arbejde på ordinære vilkår samt at hans arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat på grund af frontallaps epilepsi med gennemsnitligt 2-3 krampeanfald om natten samt følger deraf. Endvidere har han været i praktik og fra den 4. maj 2015 er han godkendt til fleksjob og fra den 1. juni 2015 er han ansat i fleksjob 9 timer om ugen.

Da hans tilstand er stationær og ikke er forenelig med tilbagevenden til hans hidtidige erhverv eller andet erhverv på ordinære vilkår, er det derfor tid til at vurdere den generelle erhvervsevne.

Det fremgår af den indsendte dokumentation, at lønnen i fleksjobbet udgør 19.239,00 kr. pr. måned.

På baggrund af oplysningerne om hans nuværende indtægtsforhold sammenholdt med, hvad der i samme egn må skønnes at kunne tjenes af fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, finder vi det ikke godtgjort, at hans evne til at tjene penge inklusiv eventuelle tilskud er nedsat til mindst halvdelen jf. forsikringsbetingelserne §§ 14.1 og 14.2, hvilket vi meddeler forsikrede i brev af 17. juli 2015 (vedlagt af klager).

Vi modtager efterfølgende klage over vores afslag fra advokat … (vedlagt af klager) på vegne af forsikrede, der mener, at vores afgørelse er forkert.

Vi fastholder vores afgørelse i brev af 27. oktober 2015 (vedlagt af klager), da vi fortsat ikke finder det dokumenteret, at hans evne til at tjene penge inklusiv eventuelle tilskud er nedsat til mindst halvdelen.

Begrundelse og konklusion:

Vi fastholder, at vi har været berettiget til at stoppe præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente pr. 1. august 2015, da forsikrede ikke har løftet sin bevisbyrde for, at hans indtægt i fleksjobbet er nedsat i dækningsberettigende grad.

Vores afgørelse om at stoppe udbetalingen er alene sket på baggrund af en vurdering af forsikredes økonomiske erhvervsevne.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 16.4 fremgår det, at anses arbejdsudygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering / omskoling.

Ved vurdering af den generelle erhvervsevne ser vi på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om forsikrede har mistet mindst halvdelen af sin evne til at tjene penge.

Det fremgår af Dansk Arbejdsgiverforenings lønstatistik, at gennemsnitslønnen for rengøringsinspektørarbejde med 10-14 års erfaring er 30.371,00 kr. om måneden, heraf er 1.383,00 kr. pension (bilag G). Forsikrede har på sygemeldingstidspunktet 6 års erfaring, hvilket vil sige, at han i dag ville være i intervallet 10-14 års erfaring.

Det er på denne baggrund, at vi har anvendt en gennemsnitsindtægt på maksimalt 30.371,00 kr. til brug for vores skøn, som er tilsvarende lønnen, personer i lignende job med samme alder og uddannelse som forsikrede kan tjene.

Det fremgår af den indsendte dokumentation, at forsikredes samlede indtægt fra fleksjobbet inklusiv kommunale tilskud udgør 19.239,00 kr. pr. måned.

På baggrund af oplysningerne om forsikredes nuværende indtægtsforhold sammenholdt med, hvad der i samme egn må skønnes at kunne tjenes af fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, finder vi det ikke godtgjort, at forsikredes evne til at tjene penge er nedsat til mindst halvdelen.

Der er ikke tale om en dækning, der tager udgangspunkt i forsikredes egen hidtidige løn, men derimod et skøn baseret på gennemsnitlig indtægt for personer med tilsvarende uddannelse, alder og på samme egn. Det er desuden vigtigt at pointere, at vi ikke tager hensyn til, om den forsikrede har været særlig ihærdig eller heldig og dermed opnået større indtægt end gennemsnitligt for erhvervet, ligesom vi ikke vurderer situationen på jobmarkedet.

Vi tager derfor ikke højde for gætterier om, hvad forsikredes løn måske kunne have været hvis han var blevet udnævnt eller havde opnået det påståede karriereforløb, således som klagers advokat beskriver det i klagen.

Vi skal hertil dog henlede opmærksomheden på speciallægeerklæringen udfærdiget af … af 27. oktober 2010 (bilag H), hvor det under 'socialt' blandt andet fremgår 'uddannet anlægsgartner, men måtte opgive erhvervet på grund af svigtende fysik. Undersøgte var på tidspunktet for sygemeldingen i 2007 ansat i …, men var fyringstruet på grund af for meget sygefravær. Befandt sig langt fra godt på arbejdspladsen og følte sig mobbet'.

Vi har ikke taget forsikredes uddannelse som anlægsgartner med i vurderingen, da forsikrede ikke har færdiggjort uddannelsen og ikke kan arbejde som sådan ifølge egen udtalelse (bilag I, uddrag af sygedagpengejournal). Vi kan dog supplere med, at månedslønnen for anlægsgartnere med 0-4 års erfaring gennemsnitligt er på 25.572,00 kr. inkl. pension og uanset højdepunkt for erhvervserfaring maksimalt ville udgøre gennemsnitligt 28.254,00 kr. inkl. pension (bilag J).

Det er vores 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 §§ 14.1 og 14.2, idet han ved personlig arbejdsindsats inkl. kommunale tilskud er i stand til at tjene 19.239,00 kr. om måneden.

Det fremgår af aftalegrundlaget, forsikringsbetingelsernes § 14.2, at indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats, hvorfor vi mener vi har været berettiget til med hjemmel i forsikringsbetingelserne at indregne det offentlige tilskud fra klagers fleksjob i indtægtsgrundlaget.

Vi bestrider, at DA's lønstatistik ikke skulle være retvisende, idet Ankenævnet for Forsikring i adskillige kendelser har accepteret netop denne lønstatistik som dokumentation.

Vi er klar over, at vores beregning/sammenligningsgrundlag var forkert i brev af 17. juli 2015, men dette korrigerer vi for i brev af 27. oktober 2015.
Dette ændrer dog ikke på, at forsikrede fortsat ikke har mistet mindst halvdelen af sin evne til at tjene penge og vi fastholder derfor vores tidligere afgørelser."

Af forsikringsbetingelserne (5254) fremgår bl.a.:

"**14. Hvornår anses erhvervsevnen for nedsat?**

14.1.
Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

14.2.
Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder ved personlig arbejdsindsats tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f. eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob eller andre offentligt støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.

14.3.
Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Alm. Brand."

Nævnet udtaler:

Selskabet har fra 30/8 2007 til 1/8 2015 udbetalt helbredsbetingede ydelser til klageren. Han blev pr. 1/6 2015 ansat i fleksjob 9 timer om ugen. Lønnen i fleksjobbet udgør 19.239 kr. inklusive kommunalt tillæg.

Selskabet har som begrundelse for at standse udbetalingen af ydelser pr. 1/8 2015 henvist til, at klageren i sit fleksjob tjener mere end halvdelen af, hvad personer af samme alder og uddannelse i samme egn vil kunne tjene.

Klagerens advokat har anført, at klageren – såfremt han ikke var blevet syg – ville have kunnet tjene 45-50.000 kr. pr. måned i dag.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14, at erhvervsevnen er nedsat, hvis klageren ikke længere er i stand til at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Det fremgår endvidere, at indkomst fra fleksjob anses som indkomst (inklusive tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans indtægt inklusive fleksjobtilskuddet udgør mindre end halvdelen af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lønstatistikker, som selskabet har fremlagt, herunder lønstatistikkerne for færdiguddannede anlægsgartnere.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet pr. 1/8 2015 har standset udbetalingen af helbredsbetingede ydelser til klageren med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller derover efter dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand