Ankenævnet for Forsikring

Den 2. marts 2016 blev i sag nr. 88816:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring med dækning for erhvervsevnetab i PFA Pension. Han klager over, at selskabet først har udbetalt helbredsbetingede ydelser fra den 1/12 2015. Han kræver ydelser fra den 29/8 2015.

Forsikringen giver ret til halve helbredsbetingede ydelser, såfremt klageren på grund af sygdom eller ulykke mister mindst halvdelen af den generelle erhvervsevne. Ved 2/3 nedsættelse ydes der fulde ydelser. Såfremt klagerens fagrelaterede erhvervsevne nedsættes tilsvarende ydes midlertidige invalideydelser, men ingen præmiefritagelse. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren fik en blodprop og blev sygemeldt den 23/4 2015. Han modtog løn frem til den 28/8 2015. Selskabet har den 11/11 2015 anerkendt, at klagerens erhvervsevne midlertidigt er nedsat med mindst 2/3, og udbetalt ydelser fra den 1/12 2015. Klageren er af den opfattelse, at han er berettiget til ydelser allerede fra den 29/8 2015

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anerkendt at udbetale ydelser fra den 29/11 2015.

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

> "Vi har vurderet, at din erhvervsevne er midlertidigt nedsat til en tredjedel eller mindre. Du får derfor fuld invalidepension (udbetaling for tab af erhvervsevne) fra den 1. december 2015, hvor du har været sygemeldt og har haft indtægtstab i tre måneder.
>
> Din invalidepension er på 14.625 kr. om måneden.
>
> Beløbet beskattes som personlig indkomst og udbetales frem til den 1. januar 2016, hvor man kan forvente en bedring af din tilstand. Hvis din erhvervsevne stadig er nedsat med mindst halvdelen efter den 1. januar 2016 bedes du kontakte os igen.
>
> **Hvordan har vi vurderet din erhvervsevne?**
> Vi har foreløbigt kun bedømt din erhvervsevne inden for dit nuværende erhverv og ikke taget stilling til dine muligheder for at arbejde inden for alle erhverv. Samtidig har vi taget højde for din indtægt før og efter, at din erhvervsevne blev nedsat.
>
> Vores vurdering bygger på din ansøgning, lægeerklæring 1 og akter fra din kommune. Vi har lagt vægt på, at du i april måned 2015 har haft en blodprop i hjernen. Du er herefter meget træt og har svært ved at koncentrere dig. Du går herefter til genoptræning og det går stille og roligt frem med genoptræningen.
>
> Vi kan oplyse, at praksis vedrørende beregning af karens efter såvel helbredsnedsættelse som indtægtstab bygger på forsikringsbetingelserne og på Ankenævnet for Forsikrings kendelse af 29. november 2010 i sag nr. 77.348 Efter aftale vedlægges såvel forsikringsbetingelserne som kopi af kendelsen."

I erklæring fra klagerens arbejdsgiver af 18/11 2015 fremgår bl.a.:

> "Efter [klageren] fik en blodprop i hjernen den 23.04.2015 blev der ret hurtigt derefter etableret Virksomhedspraktik, med det formål at hjælpe [klageren] tilbage til arbejdsmarkedet/arbejdsfastholdelse.
>
> [Klageren] modtog i perioden indtil ansættelsesophør den 28.08.2015 fuld løn, og arbejdsgiver modtog sygedagpengerefusion. [Klageren] har i hele perioden været 100% sygemeldt og har i gennemsnit fremmødt ca. 16 timer pr. uge., men med en meget lav effektivitet og ude af stand til at arbejde selvstændigt grundet hukommelses- og koncentrationsbesvær samt stor udtrætning."

Af brev fra klagerens rådgiver til selskabet af 25/11 2015 fremgår bl.a.:

> "[Klageren] har været 100% sygemeldt fra 23.04.2015 og er fortsat 100% sygemeldt. Han har indtil 28.08.2015 fået løn fra arbejdsgiver jf. medsendte Arbejdsgivererklæring.
> Som det også fremgår af Arbejdsgivererklæringen, har erhvervsevnen siden 23.04.2015 været nedsat betydeligt og således nedsat med mere end totredjedele.
>
> Pr. 29.08.2015 overgår [klageren] til sygedagpenge. Eftersom [klageren] tilbage fra den 23.04.2015 har været fuldt uarbejdsdygtig (100% sygemeldt), må det være en rimelig betragtning, at karensperioden på de 3 måneder for længst er overstået, således [klageren] er berettiget til invalidepension fra 29.08.2015 og ikke først fra 1.12.2015.
> Vi anmoder derfor PFA om at revurdere deres afgørelse i brev af 11.11.2015."

Klageren indbragte sagen for ankenævnet den 10/12 2015 med påstand om, at selskabet skal begynde udbetaling pr. 29/8 2015.

Selskabet har i brev af 11/1 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "**Begrundelse for PFA Pensions afgørelse**
> Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at retten til udbetaling indtræder, når den fagrelaterede erhvervsevne/generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel/halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal være tilsvarende nedsat, jf. § 8, stk. 3 og § 9, stk. 3.
>
> Udbetaling finder sted fra den dag, hvor den fagrelaterede/den generelle erhvervsevnenedsættelse har varet uafbrudt i 3 måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med to tredjedele/halvdelen, jf. § 9, stk. 5 og § 11, stk. 1.
>
> Det er PFA Pensions vurdering, at karensperioden skal beregnes fra det tidspunkt hvor både den helbredsmæssige erhvervsevne og forsikredes indtægt er nedsat i dækningsberettigende grad. PFA Pension henviser i øvrigt til Ankenævnets kendelse i sagen 77.348 (bilag B).
>
> PFA Pensions afgørelser af 11. og 30. november 2015 (bilag C og D) vedlægges til orientering.
>
> PFA Pension er blevet opmærksom på, at forsikredes udbetalinger burde være startet den 29. november 2015 og ikke den 1. december 2015 og vi vil snarest muligt efterudbetale differencen til forsikrede.
>
> **Konklusion**
> PFA Pension fastholder, at karensperioden skal beregnes fra det tidspunkt, hvor både forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne og indtægt er nedsat i dækningsberettigende grad. Det fastholdes således, at selskabet med efterudbetaling for perioden fra den 29. november 2015 til den 1. december 2015 har udbetalt tab af erhvervsevne fra den korrekte dato."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Grundlag for udbetaling**
>
> **Generel erhvervsevnenedsættelse**
> § 8. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurderingen af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen.
>
> Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.
>
> Stk. 3. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til højst henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen må derudover ikke overstige en tredjedel respektive

halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af offentlig førtidspension og andre offentlige ydelser. Ved bedømmelsen af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grund af situationen på arbejdsmarkedet ikke er, eller efter revalidering ikke vil være, i stand til at få arbejde.

…

Midlertidig udbetaling ved fag relateret erhvervsevnenedsættelse

§ 9. Denne gruppeforsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Dækningen gælder dog ikke for studerende.

…

Stk. 3. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 4 Nedsættes den fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har varet uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis totredjedele eller halvdelen. Hvis betingelserne for midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse er opfyldt, udbetales der udelukkende denne forsikringsydelse."

Nævnet udtaler:

Det er oplyst, at klageren fik en blodprop i hjernen og blev sygemeldt den 23/4 2015. Han modtog løn frem til den 28/8 2015, hvorefter han overgik til sygedagpenge. Selskabet har den 11/11 2015 anerkendt, at hans erhvervsevne midlertidigt er nedsat med mindst 2/3, og udbetalt ydelser fra den 1/12 2015. Efter sagens indbringelse har selskabet anerkendt, at klageren var berettiget til ydelser allerede fra den 29/11 2015 og har givet klageren tilsagn om udbetaling af differencen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet først har anset klageren for at være berettiget til udbetaling af ydelser fra den 29/11 2015.

Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at klagerens erhvervsevne efter nævnets opfattelse ikke var nedsat, så længe han modtog fuld løn, og at det følger af betingelsernes § 9, stk. 5, at udbetaling først finder sted, når den fagrelaterede erhvervsevne har været nedsat i tre måneder.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter klagens indbringelse for nævnet delvist har opfyldt klagerens krav, tilbagebetales klagegebyret.

Marianne Højgaard Pedersen
formand