Ankenævnet for Forsikring

Den 3. maj 2016 blev i sag nr. 88918:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har standset udbetalingen af helbredbetingede ydelser den 1/7 2015.

Selskabet har ydet dækning ved tab af erhvervsevne i form af udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse fra den 14/2 2011 til den 1/6 2012. Dækningen blev ved brev af 27/1 2014 forlænget længst indtil forsikringens ophør den 1/6 2024.

Selskabet standsede udbetalingerne den 1/7 2015 med henvisning til, at klageren var kommet i fleksjob, og at summen af lønnen og det offentligt løntilskud til stillingen medførte, at han ikke længere havde et indtægtstab på mindst halvdelen.

Forsikringen giver ret til invalidepension og præmiefritagelse, når erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke er nedsat til 1/3 eller derunder. Såfremt erhvervsevnen er nedsat til mellem 1/3 og 1/2, er der ret til halve ydelser.

Klageren er uddannet tækkemand og har arbejdet som sådan indtil den 14/11 2010, hvor han blev sygemeldt med smerter i fingre, hænder, arme og skulder.

I klageskemaet af 11/1 2016 til nævnet er det bl.a. anført:

"Pkt. 1
Jeg ønsker at klage over Danica Pensions afgørelse af den 1. og 25. juni 2015.

Sagsfremstilling:
Forsikring er tegnet den 28.4.2000.

Efter tab af erhvervsevne modtager jeg udbetalinger fra Danica.

I november 2013 - da forsikringen er under udbetaling - modtager jeg meddelelse om at man fylder op ind til den hidtidige løn.

I januar 2014 forlænges udbetalingen.

I december 2014 træffer kommunen afgørelse om flexjobberettigelse.

I marts 2015 får jeg flexjob.

Den 4.9.15 klager min advokat over Danicas afgørelse.

Den 6.10.15 fastholder Danica sin afgørelse og vedlægger bilag.

Pr. 18.1.16 har jeg fået nyt og midlertidigt flexjob.

Pkt. 2.
Jeg ønsker at afgørelse af den [1]. og 25. juni 2015 tilsidesættes således at jeg fortsat kan modtage udbetaling for tabt erhvervsevne."

Hertil har selskabet i brev af 3/3 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"[Klageren] har to forsikringer i Danica Pension.

Den ene forsikring med forsikringsnummer …6 giver ret til fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), hvis den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. [Klageren] får aktuelt fritagelse for indbetaling på denne forsikring længst til forsikringens ophør, så Ankenævnsklagen vedrører ikke denne forsikring.

Den anden forsikring med forsikringsnummer …2 giver ret til hel udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), hvis den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Hvis den forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3, giver forsikringen ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som bilag A. For forsikringen vedlægger vi også tillæg til forsikringsbetingelserne vedrørende fleksjob, som vi sendte til [klageren] den 22. november 2004 (bilag B).
…
Sagsforløb
Vi modtager en anmeldelse (bilag C) den 18. januar 2012, hvor [klageren] oplyser, at han har været sygemeldt siden den 14. november 2010 på grund af smerter i fingre, hænder, arme og skuldre. Vi henter efterfølgende supplerende oplysninger fra … Kommune og bevilger herefter midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra den 14. februar 2011 og indtil den 1. juni 2012.

Herefter forlænger vi løbende udbetalingen og fritagelsen for indbetaling, mens vi henter forskellige oplysninger - herunder en speciallægeerklæring. Den 27. januar 2014 skriver vi til [klageren], at vores lægekonsulenter på baggrund af oplysningerne vurderer, at hans generelle erhvervsevne helbredsmæssigt set er nedsat til 1/3 eller mindre. Vi bevilger herefter fritagelse for indbetaling og tab af erhvervsevne, længst indtil forsikringerne ophører den 1. juni 2024.

Den 7. januar 2015 kontakter [klageren] os og oplyser, at han er blevet godkendt til fleksjob.

Vi indhenter herefter yderligere oplysninger fra … Kommune og beder [klageren] om at sende kopi af lønseddel i fleksjobbet samt specifikation af flekslønstilskuddet fra kommunen til os (bilag D). På baggrund af oplysningerne vurderer vi, at [klagerens] indtægtsnedgang i fleksjobbet er mindre end halvdelen. Vi stopper således udbetaling ved tab af erhvervsevne den 1. juli 2015, men bevilger fortsat fritagelse for indbetaling længst til forsikringens ophør. Dette skriver vi i et brev til [klageren] den 1. juni 2015 (bilag E).

[Klageren] gør os opmærksom på, at vi har skrevet en forkert stillingsbetegnelse i vores brev af den 1. juni, og vi sender derfor et brev til ham den 25. juni 2015, hvori vi uddyber vores beregning af gennemsnitsindtægten og fastholder vores afgørelse om, at han ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. juli 2015 (bilag F).

Efterfølgende henvender advokat … sig på vegne af [klageren] og beder om revurdering af sagen med henvisning til Danica Pensions brev fra november 2013 om ændring i forsikringsvilkårene. Vi svarer advokaten den 6. oktober 2015, hvor vi fastholder vores vurdering (bilag G).

Klagen
[Klageren] klager v. advokat … over, at Danica Pension har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne den 1. juli 2015.

Danica Pensions afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder den trufne afgørelse.

Vores afgørelse er truffet ud fra en sammenligning af [klagerens] indtægt i fleksjobbet og gennemsnitsindtægten for en fuldt arbejdsdygtig person fra samme del af landet med en tilsvarende uddannelse og alder - jævnfør forsikringsbetingelserne afsnit om længerevarende tab af erhvervsevne (§ 4).

Af tillægget til forsikringsbetingelserne fra november 2004 fremgår det, at vi også betragter det tilskud, kommunen udbetaler i forbindelse med fleksjobbet som indtægt i vurderingen af, om forsikrede har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne (jævnfør bilag B).

[Klageren] er ikke omfattet af de forsikringsændringer, der trådte i kraft i Danica Pension den 1. januar 2014, fordi han var sygemeldt, og hans forsikring var under udbetaling samt fritaget for indbetaling, da ændringerne trådte i kraft. Det fremgår af brevet om ændringen fra november 2013 (bilag H).

[Klageren] tjente 19.111,35 kroner om måneden inklusiv pension i fleksjobbet i marts 2015. Det fremgår af hans lønseddel samt specifikation om flekslønstilskud (bilag D).
…

[Klageren] oplyste i sin anmeldelse, at han tjente ca. 300.000 kroner pr. år som selvstændig … - svarende til 25.000 kroner pr. måned.

Det følger af Dansk Arbejdsgiverforenings lønstatistik fra 4. kvartal 2015, at personer med en … uddannelse med mere end 25 års erfaring i gennemsnit tjener 30.657 kroner inklusiv pension pr. måned. Statistik er vedlagt som bilag J. Det følger af samme lønstatistik, at personer med en tækkemandsuddannelse i gennemsnit tjener 31.015 kroner inklusiv pension pr. måned. Statistik er vedlagt som bilag K.

Det betyder, at [klageren] højst må tjene 15.508 kroner om måneden brutto inklusiv pension for at være berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Med en indtjening på 19.111,35 kroner om måneden inklusiv flekslønstilskuddet, har [klageren] ikke dokumenteret, at han er ude af stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der i samme del af landet er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder, hvilket betyder, at han ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

I selskabets brev af 22/11 2004 til klageren hedder det bl.a.:

"**Ændring af forsikringsbetingelser - ny bestemmelse om beskæftigelsesordning**

Vi skriver til dig, fordi vi ændrer forsikringsbetingelserne for, i hvilke situationer vi udbetaler din dækning ved et længerevarende tab af erhvervsevnen.

Det eneste nye er, at vi ud over løn fra din arbejdsgiver nu også betragter offentlige ydelser og tilskud, du modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt i vores vurdering af din erhvervsevne.
…
Hvis du i en beskæftigelsesordning ikke har et tilstrækkeligt stort indtægtstab ifølge forsikringsbetingelserne, vil vi nu ikke udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. I den forbindelse er det vigtigt at pointere, at selvom løntilskuddet ikke er tjent ved din egen arbejdsindsats, men for eksempel udbetalt fra kommunen, så betragter vi det som en indtægt for dig.

Hvis dit indtægtstab i en beskæftigelsesordning er tilstrækkeligt stort, vil vi selvfølgelig fortsat udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. Det forudsætter dog som hidtil, at erhvervsevnen er nedsat som følge af helbredsmæssige forhold, jf. forsikringsbetingelserne.

Hvad skal du gøre?
Ændringen i forsikringsbetingelserne gælder fra første gang, du skal betale præmie i 2005, altså den 1. januar 2005.

Din forsikring fortsætter hos os med de ændrede vilkår, hvis du betaler præmien, når den opkræves.

Vælger du ikke at betale præmien, ophører forsikringen. For at sikre os, at en manglende betaling ikke skyldes en forglemmelse, vil vi minde dig om ændringen, når vi sender den almindelige opkrævning.

Vi ændrer ikke præmien, i forbindelse med at forsikringsbetingelserne ændres.

Du bør opbevare brevet her sammen med dine øvrige forsikringspapirer, da det er et tillæg til dine forsikringsbetingelser. Har du spørgsmål til ændringerne, så ring endelig til os på 70 11 29 29 alle hverdage mellem kl. 8 og 16."

I selskabets brev af november 2013 til klageren er det bl.a. anført:

"Vi tilpasser din forsikring og sætter mere fokus på sundhed

I 2014 bliver din dækning ved tab af erhvervsevne ændret, så den passer bedre til dine behov. Samtidig lancerer vi et nyt online-sundhedstjek.

Målet er at give dig et mere tidssvarende produkt og sikre dig endnu bedre, hvis du bliver syg og kommer i fleksjob.

Ændring af din dækning ved tab af erhvervsevne
Dækket efter dine behov
Hvis du bliver syg og derfor går ned i løn, kan du få udbetalt et beløb, som supplerer op til din hidtidige løn før arbejdsmarkedsbidrag. Får du fulde sygedagpenge, eller har du en indtægt fra et fleksjob, fylder vi således op til din hidtidige løn. Du kan dog aldrig få udbetalt mere end din valgte dækning. Det er stadig en forudsætning, at din erhvervsevne er nedsat i det omfang, du kan se i din dækningsoversigt.

Du får ingen udbetaling, hvis du har samme indtjening, efter du har mistet din erhvervsevne.

Bedre økonomi
Du kan lettere få fritagelse for indbetaling til pensionsordningen, hvis du bliver syg og kommer i fleksjob. Vi tager nemlig ikke længere højde for de offentlige ydelser, du får. Vi sørger for, at pensionsopsparingen fortsat vokser som aftalt, og at forsikringsdækningerne fortsætter, selvom der ikke indbetales til pensionsordningen.

Ændringerne gælder fra den 1. januar 2014.

Du kan se ændringerne i dine forsikringsbetingelser på de næste sider.

Hvad skal du gøre?
Ændringerne træder automatisk i kraft. Hvis du ikke længere ønsker forsikringen, skal vi have skriftlig besked fra dig, inden ændringerne træder i kraft. Det vil så betyde, at din forsikring ophører, og at du herefter ikke er dækket.

Da din forsikring for tiden er under udbetaling samt fritaget for indbetaling, får ændringen i forsikringsbetingelserne på dækningen ved tab af erhvervsevne først virkning for dig, når udbetalingen eventuelt ophører, og der igen skal indbetales. Vælger du ikke at betale på dette senere tidspunkt, ophører forsikringen. Du bliver dog aldrig omfattet af ændringerne i dækningen ved tab af erhvervsevne, hvis du er visiteret til fleksjob eller ansat i et fleksjob, eller du modtager ledighedsydelse før den 1. januar 2014."

I selskabets brev af november 2013 var vedlagt tillæg til forsikringsbetingelserne, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "Nedenfor finder du et tillæg til dine forsikringsbetingelser, der udførligt beskriver ændringen.
>
> Når vi vurderer, hvor meget forsikredes erhvervsevne er nedsat, gælder det fremadrettet, at vi ikke længere betragter offentlige ydelser og tilskud, forsikrede modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt i denne vurdering. Disse ydelser og tilskud indgår dog i beregningen af udbetalingens størrelse.
>
> Endvidere gælder det fremadrettet, at de steder i forsikringsbetingelserne, hvor vi beskriver forsikringsydelsen ved tab af erhvervsevne, vil det gælde, at den beskrevne forsikringsydelse er den maksimale årlige udbetaling. Således er der i nogle tilfælde ingen udbetaling, og i andre tilfælde vil udbetalingen være mindre end den maksimalt angivne forsikringsydelse."

I selskabets brev af 27/1 2014 til klageren er det bl.a. anført:

> "Vurdering af din generelle erhvervsevne
>
> Jeg har fået resultatet af speciallægeundersøgelsen.
>
> Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at vi har forlænget din udbetaling ved tab af erhvervsevne og din fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) længst til den 1. juni 2024, hvor din forsikring ophører
>
> Baggrunden er, at vores lægekonsulent har vurderet, at din generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3."

Klageren begyndte den 1/3 2015 i fleksjob tre timer om ugen og orienterede selskabet herom. I forlængelse heraf varslede selskabet ved brev af 1/6 2015 ophør af klagerens invalidepension. Det fremgår bl.a. af brevet:

> "Udbetaling ved tab af erhvervsevne stopper
>
> Da du er godkendt til fleksjob, er det en betingelse for udbetaling ved tab af erhvervsevne, at du har en lønnedgang på mindst halvdelen i forhold til, hvad personer med samme alder og uddannelse kan tjene.
>
> Vi har nu gennemgået oplysningerne, og vi vurderer, at du ikke har en tilstrækkelig stor lønnedgang i fleksjobbet til fortsat at være berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.
>
> Det fremgår af din samlede indkomst i fleksjobbet udgør 19.111 kroner om måneden. Ifølge Dansk Arbejdsgiverforenings Nestatistik ligger gennemsnitslønnen for en … på 26.344 kroner.

Udbetalingen ved tab af erhvervsevne stopper derfor desværre den 1. juli 2015, og der vil således ikke ske yderligere udbetaling.

Du er selvfølgelig velkommen til at kontakte os, hvis der sker ændringer i din løn, eller hvis du f.eks. stopper i fleksjobbet.

Du har fortsat ret til fritagelse for indbetaling til forsikringerne udløber."

Klageren bad om en revurdering, da selskabet havde lagt en anden stilling til grund end klagerens, hvilket selskabet besvarede i brev af 25/6 2015, hvor det bl.a. fremgår:

"Vurdering af lønnedgang

Tak for din henvendelse.

Jeg beklager, at vi i brevet har skrevet at vi har taget udgangspunkt i en …. Der skulle naturligvis have stået ...

Uanset hvad vi tager udgangspunkt i, har du dog ikke en lønnedgang på halvdelen.

Vi har trukket flere statistikker. Ifølge Dansk Arbejdsgiverforenings Netstatistik ligger gennemsnitslønnen for en uddannet … på 25.000 kroner om måneden. Hvis der er tale om samme erhverv med ledelse (altså selvstændige), ligger gennemsnitslønnen på 36.000 kroner om måneden.

Så uanset hvad, har du med en indtægt på 18.900 kroner i fleksjobbet ikke en lønnedgang på halvdelen.

Vi har i vores vurdering valgt at tage udgangspunkt i en løn på 30.000 kroner. Det ligger nogenlunde midt i mellem de to statistikker. Vi bemærker i øvrigt, at din indkomst før sygemeldingen udgjorde 25.000 kroner om måneden. Set i det lys, synes vi at udgangspunktet på 30.000 kroner er ganske rimeligt.

Vi fastholder således den tidligere afgørelse, da du ikke har dokumenteret, at du har en lønnedgang på halvdelen eller mere.

Skulle du gå ned i løn, eller falde helt ud af selvfølgelig velkommen til at kontakte os igen, revurdering."

Ved brev af 4/9 2015 anmodede klagerens advokat selskabet om endnu en revurdering af sagen:

"I fortsættelse af mail korrespondance, efter gennemgang af forsikringsbegæring af den 28.4.2000 og de fremsendte forsikringsbetingelser, skal jeg meddele, at jeres afgørelse om at min klient ikke længere er berettiget til udbetaling som følge af tab af erhvervsevne, ikke kan accepteres.

Under henvisning til jeres brev fra november 2013 om ændring i forsikringsvilkårene oplyser min klient, at han pr. den 1.1.2014 ikke var visiteret til flexjob, ansat i flexjob eller modtog ledighedsydelse.

Min klient oplyser i øvrigt, at han, da han tegnede forsikringen, ikke blev gjort opmærksom på begrænsninger i forsikringen omkring bortfald ved lønnedgang på mindst 50%. Han oplyser endvidere at han ikke fik udleveret forsikringsbetingelserne der henvises til. Det er i øvrigt uklart hvilke forsikringsbetingelser der eventuelt skulle være udleveret."

I selskabets svar til klagerens advokat af 6/10 2015 hedder det bl.a.:

"Tak for dit brev af den 4. september 2015.

Vi har gennemgået sagen på ny, og jeg må desværre oplyse, at vi fastholder vores tidligere afgørelse om, at … [klageren] ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. juli 2015. Han er fortsat berettiget til fritagelse for indbetaling.
…
Ændringerne på forsikringen fra den 1. januar 2014

De forsikringsændringer, som trådte i kraft den 1. januar 2014 i Danica Pension, er [klageren] ikke omfattet af, fordi han var sygemeldt, og hans forsikring var under udbetaling samt fritagelse for indbetaling, da ændringen skete. Det har derfor ingen betydning, at [klageren] ikke var godkendt til fleksjob pr. den 1. januar 2014.

[Klageren] vil først blive omfattet af ændringerne, hvis han igen skal indbetale til ordningen. Da han er fritaget for indbetaling til forsikringens ophør, kommer dette med al sandsynlighed ikke til at ske."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**4. Dækning ved invaliditet/tab af erhvervsevne**

Stk. 1. Ret til invalidepension/ præmiefritagelse
Ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelse af erhvervsevnen må dog ikke skyldes forsæt.
Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

Stk. 2. Anmeldelse af invaliditet
Anmeldelse af invaliditet sker på en særlig blanket, der fås ved henvendelse til BG Pension. Blanketten udfyldes af forsikrede og den behandlende læge.

BG Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder. BG Pension kan forlange de oplysninger, det anser for nødvendige til bedømmelse heraf.

Stk. 3. Udbetaling af invalidepension/præmiefritagelse
Udbetaling af invalidepension respektive præmiefritagelse får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder. Er anmeldelse sket senere

end 6-månedersdagen for invaliditetens indtræden, træder præmiefritagelsen respektive invalidepensionen dog først i kraft på anmeldelsedagen. I særlige tilfælde kan præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension tilkendes med tilbagevirkende kraft dog maksimalt for 2 år fra anmeldelsedatoen.

BG Pension kan gøre ret til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder.

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invalidepension ophører.

…

For dækning ved invaliditet/tab af erhvervsevne, gælder herudover følgende bestemmelser:

§ 13. Forsikringsydelsen

Ydelsen ved tab af erhvervsevne beregnes på grundlag af den på tilkendelsestidspunktet gældende månedlige ydelse. Hvis erhvervsevnen, bedømt efter § 4, er nedsat til mellem 1/3 og 1/2 af den fulde erhvervsevne, er den forsikrede berettiget til udbetaling af halv ydelse. Den herved beregnede ydelse reguleres hvert år 1. januar i takt med foregående års stigning i juli nettoprisindeks, dog maksimalt 10% pr. år. Første gang sker reguleringen forholdsmæssigt.

§ 14. Ændring af tarif og forsikringsbetingelser

Hvis BG Pensions forsikringsbetingelser eller præmietarif ændres væsentligt, er såvel forsikringstageren som BG Pension berettiget til med 1 måneds varsel til nærmeste forfaldsdato at forlange ændringen gennemført for det løbende forsikringsforhold.

Forsikringstageren har ret til at forlange forsikringen ophævet fra nærmeste forfaldsdato, hvis han ikke ønsker at acceptere BG Pensions krav om forhøjet præmie eller skærpede betingelser, og inden 14 dage skriftligt meddeler dette.

Indeksregulering er ikke ændring af tarif."

Nævnet udtaler:

Ved brev af 22/11 2004 oplyste selskabet om en ændring i forsikringsbetingelserne, hvorefter offentlige ydelser fremover ville blive medregnet i den indtægt, der skulle lægges til grund for vurderingen af et erhvervsevnetab. Det fremgår blandt andet af brevet, at "vi ændrer forsikringsbetingelserne for, i hvilke situationer vi udbetaler din dækning ved et længerevarende tab af erhvervsevne. Det eneste nye er, at vi ud over løn fra din arbejdsgiver nu også betragter offentlige ydelser og tilskud, du modtager direkte eller

indirekte som led i beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt i vores vurdering af din erhvervsevne."

Nævnet er ikke forelagt reviderede betingelser, hvor de nye vilkår er indføjet, og lægger på baggrund af betingelsernes § 4, stk. 1, om ret til invalidepension/præmiefritagelse herefter til grund, at ændringen vedrører både udbetaling af invalidepension og ret til præmiefritagelse.

Forsikringen er tegnet som en skadesforsikringsprodukt, og der er i betingelsernes § 14 hjemmel til at foretage ændringer, hvorfor ovennævnte vilkår er gældende fra den 1/1 2005, som varslet i brevet. Efter denne dato er udgangspunktet således, at offentlige ydelser medregnes ved vurderingen af erhvervsevnetabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets vurdering af, at klageren med indtægten fra fleksjobbet han påbegyndte den 1/3 2015, ikke længere havde et indtægtstab på mindst halvdelen og dermed ikke var berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne, jf. betingelsernes § 4, jf. § 13. Dette ses i øvrigt heller ikke bestridt af klageren.

Nævnet lægger til grund, at indtægterne ved fleksjobbet har været afgørende for, at selskabet stoppede udbetalingen af invalidepension. Spørgsmålet bliver derfor, hvorvidt selskabet har været berettiget til at medregne disse fleksjobydelser ved vurderingen af hans erhvervsevnetab.

Ved brev af november 2013 oplyste selskabet klageren om et tillæg til forsikringsbetingelserne, hvorefter de offentlige ydelser, herunder indtægter fra fleksjob, ikke længere ville blive tillagt betydning ved vurderingen af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad. I tillægget til forsikringsbetingelserne er det anført, at: "Når vi vurderer, hvor meget forsikredes erhvervsevne er nedsat, gælder det fremadrettet, at vi ikke længere betragter offentlige ydelser og tilskud … herunder fleksjob, som indtægt i denne vurdering."

11. 88918

I følgebrevet til tillægget til forsikringsbetingelserne er det anført, at: "Ændringerne gælder fra den 1. januar 2014. Du kan se ændringerne i dine forsikringsbetingelser på de næste sider … Ændringerne træder automatisk i kraft. … Da din forsikring for tiden er under udbetaling samt fritaget for indbetaling, får ændringen i forsikringsbetingelserne på dækningen ved tab af erhvervsevne først virkning for dig, når udbetalingen eventuelt ophører, og der igen skal indbetales."

Det fremgår af betingelsernes § 4, stk. 3, at præmiebetalingen genoptages, når erhvervsevnen er genvundet i en sådan grad, at forudsætningerne for dækning ikke længere er til stede.

Selskabet standsede udbetalingerne i 2015 med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad. Udgangspunktet må efter betingelsernes § 4, stk. 3, derfor være, at klageren også skal indbetale præmie på ny og dermed bliver omfattet af de nye vilkår.

Selskabets har meddelt klageren præmiefritagelse indtil forsikringens ophør og anfører, at klageren af denne grund ikke bliver omfattet af de nye vilkår. Da denne fritagelse ikke ses at have støtte i betingelserne, der var gældende forud for ændringen i 2013/14, er selskabet ikke berettiget til herved at forhindre klageren i at blive omfattet af de mere gunstige vilkår i forhold til udbetaling af invalidepension, som varslet i brevet af november 2013.

Nævnet har lagt vægt på, at der i de af selskabet fremlagte forsikringsbetingelser såvel som i tillægget af november 2013 er en sådan sammenhæng mellem udbetaling af invalidepension og ret til præmiefritagelse, herunder tildelingskriterierne, at retten til præmiefritagelse ikke kan være tildelt uden, at der tilsvarende er ret til udbetaling af invalidepension.

Derudover har nævnet lagt vægt på, at selskabet i brevet fra 2013 gav klageren tilsagn om, at han kunne blive omfattet af de nye regler, når der skulle indbetales igen, og at selskabet alene tog forbehold for reglernes virkning i det tilfælde, at klageren var visite-

ret til fleksjob eller ansat i et fleksjob, eller modtog ledighedsydelse før den 1. januar 2014. Da dette efter det oplyste ikke er tilfældet, skal selskabet genoptage sagens behandling og vurdere klagerens erhvervsevnetab efter de nye vilkår, hvor der ikke lægges vægt på offentlige ydelser ved vurderingen af erhvervsevnetabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at de nye vilkår trådte i kraft for klageren den 1/3 2015, da han på dette tidspunkt ikke længere opfyldte betingelserne for helbredsbetingede ydelser, herunder præmiefritagelsen på ordningen. Selskabet skal derfor genoptage sagens behandling og i fald klageren opfylder kravene yde dækning i henhold til de nye betingelser, som blev varslet i november 2013.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings