Ankenævnet for Forsikring

Den 15. februar 2017 blev i sag nr. 89861:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Skandia Danmark. Han klager over selskabets opgørelse af ydelser og præmiefritagelse ved dækning for erhvervsevnetab.

Nævnet har ved kendelse nr. 88.833 af 18/5 2016 afgjort, at klagerens midlertidige erhvervsevne pr. 1/9 2015 er nedsat med halvdelen som følge af stress-lidelse.

Selskabet har anerkendt at følge nævnets kendelse. Selskabet har udbetalt løbende ydelser med tillæg af renter og ydet præmiefritagelse fra den 1/12 2015 med henvisning til, at der gælder en 3-måneders karensperiode, jf. forsikringsbetingelserne.

Af nævnets kendelse nr. 88.833 af 18/5 2016 fremgår bl.a.:

> "Selskabet, Skandia Danmark, skal anerkende, at klagerens midlertidige erhvervsevne pr. 1/9 2015 er nedsat med halvdelen, og selskabet skal i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne yde forsikringsdækning til klageren efter udløb af karensperioden. Allerede forfaldne ydelser skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24."

Klageren har i klageskemaet af 14/9 2016 til nævnet bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> …
> Jeg kan ikke forstå hvorfor jeg ikke skal have pension fra 1. sept. 2016 [2015], da min karensperiode udløber d. 31/08-16 [2015]. Jeg kan ikke forstå hvorfor Skandia ikke indbetaler til min pension?

Sidst kan jeg ikke forstå at min pension ikke er højere hvis det er 60%, af min løn jeg skal have, mit tidligere firma skulle indberette hver måned hvis der var lønændringer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At jeg får det jeg er berettiget til."

Selskabet har i brev af 13/10 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet fastholder, at klager først har ret til udbetaling og præmiefritagelse under sin forsikring ved tab af erhvervsevne fra den 1. december 2015, hvor karensperioden er udløbet samt at ydelsernes størrelse er korrekt.

Skandia har i forbindelse med ankenævnssagen konstateret, at klager ved en fejl ikke har fået præmiefritagelse for december 2015. Selskabet er i gang med at overføre præmiefritagelse for den pågældende måned til klagers pension. Klager har tidligere modtaget udbetaling inklusiv renter for december 2015.

…

Sagsfremstilling

Ankenævnet har tidligere udtalt, at klager har et dækningsberettigende erhvervsevnetab i eget erhverv pr. 1. september 2015. Ankenævnets kendelse 88.833 af 18. maj 2016 fremlægges ... Skandia har valgt at følge nævnets kendelse.

Denne sag handler om, hvorvidt klager har ret til ydelser under sin forsikring ved tab af erhvervsevne pr. 1. september 2015, som er tidspunktet for forsikringsbegivenheden eller pr. 1. december 2015, som er den 1. i måneden efter, at klagers karensperiode er udløbet. Videre handler sagen om, hvorvidt størrelsen på klagers ydelser er korrekt.

Erhvervsevnetabsydelserne består af en månedlig udbetaling samt præmiefritagelse.

…

2. Faktiske omstændigheder

Skandia vælger at følge nævnets kendelse, og den 18. juli 2016 skriver vi til klager, at vi har brug for indtægtsoplysninger for at kunne beregne størrelsen på klagers udbetaling. ...

Vi modtager efterfølgende indtægtsoplysningerne fra klager, og den 19. august 2016 sender vi et udbetalingsbrev sammen med en udbetalingsoversigt til klager. I brevet og oversigten står blandt andet, at udbetalingen starter fra den 1. januar 2016, hvor karensperioden er udløbet og at den månedlige udbetaling er på 40.703,40 kr. …

Han klager den 23. august 2016 over karensperioden og beder samtidig om en rentespecifikation. ...

Skandia begynder derfor at udarbejde en rentespecifikation og konstaterer i den anledning, at klager har fået for lidt udbetalt i renter. Den 26. august 2016 skriver vi derfor til klager, at han vil får udbetalt 4.069,68 kr. mere i renter. Skandia fastholder, at karensperioden skal regnes fra 1. september 2015, som er tidspunktet, hvor klager har et dækningsberettigende erhvervsevnetab i henhold til nævnets kendelse af 18. maj 2016 …

Skandia konstaterer efterfølgende en fejl i afgørelsesbrevet af 26. august 2016, idet karensen rettelig udløber pr. 30. november 2015 og ikke 31. december 2016. Det betyder, at klager skal have udbetaling samt præmiefritagelse for december 2015. Vi skriver derfor til klager den 29. august 2016, hvor vi retter fejlen og klager har efterfølgende fået udbetaling samt præmiefritagelse for december 2015. ...

Klager har således fået udbetaling med tillæg af renter samt præmiefritagelse under sin forsikring ved tab af erhvervsevne siden den 1. december 2015, og forsikringen er fortsat aktiveret.

…

Skandias begrundelse for at fastholde afgørelsen

1. Karensperioden

Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.3, at klager er omfattet af tre måneders karens med mindre andet er aftalt. I klagers tilfælde er der ikke aftalt en anden karensperiode, og klager har således først ret til ydelserne under forsikringen den 1. i måneden efter, at der er forløbet tre måneders karens.

Videre fremgår det af pkt. 1.1.3 i betingelserne, at karensperioden regnes fra det tidspunkt, hvor klager opfylder betingelserne for dækning under forsikringen, og karensen løber dermed fra den dato, hvor klager har et dækningsberettigende erhvervsevnetab under forsikringen. Det vil sige den 1. september 2015.

Dette er også i overensstemmelsen med, hvad der er sædvanlig brancheprаksis og det er Skandias opfattelse, at nævnets afgørelse i kendelse 88.883 af 18. maj 2016 … skal forstås på samme måde.

…

Idet nævnet fastsætter forsikringsbegivenheden til den 1. september 2015, er det fra denne dato, at klager har et dækningsberettigende erhvervsevne og de tre måneders karens løber derfra fra denne dato. Det betyder, at klagers karensperiode udløber den 30. november 2015, hvorfor klager har ret til udbetaling og præmiefritagelse pr. 1. december 2015, der er den 1. i førstkommende måned efter karensens udløb.

Klager har således først ret til udbetaling og præmiefritagelse pr. 1. december 2015, og har i overensstemmelse hermed fået ydelser fra denne dato.

Det er således selskabets holdning, at klager ikke har ret til ydelser under forsikringen fra et tidligere tidspunkt.

2. Præmiefritagelse

…

Skandia er blevet opmærksom på, at der ved en fejl ikke er overført præmiefritagelse for december 2015, og selskabet er derfor i gang med at overføre 8.113,54 kr. i præmiefritagelse for december 2015.

Vi fremlægger derudover … to skærmprint, der viser den præmiefritagelse, som klager allerede har fået. De to skærmprint viser, at klager for perioden 1. januar 2016 til 30. september 2016 har fået overført 73.021,86 kr. til sin pension i præmiefritagelse og at der også er beregnet præmiefritagelse for oktober 2016 på 8.113,54. De to poster er indklamret.

Klager har således fået præmiefritagelse i perioden 1. december 2016 [2015] og frem til dags dato, og han vil fortsat få præmiefritagelse hver måned, så længe han er berettiget til udbetaling under forsikringen. Præmiefritagelsen for december 2015 er ved at blive overført til klagers pension.

3. Størrelsen på erhvervsevnetabsydelse og præmiefritagelse

…

Klager har sammen med klagen vedlagt to lønsedler for juni, som angiver en bruttoløn 67.839 kr. og 11.400 kr., i alt 79.239 kr., samt lønsedler for juli og august 2015, som angiver en bruttoløn på 79.964 kr.

Da klager søger om udbetaling fra forsikringen, skriver han i ansøgningen, at han er fratrådt fra sit arbejde 1. august 2015, men vi kan nu under ankenævnssagen konstatere, at klagers har modtaget løn for august måned, hvor han ikke burde være i job. Ansøgningen vedlægges ...

I ansøgningen skriver klager også, at han på sygemeldingstidspunktet har en løn på 68.564 og at hans løn på tidspunktet, hvor han udfylder ansøgningen er på 79.964. Ansøgningen er underskrevet 29. juli 2015. Vi kan også ved hjælp af de lønsedler, som klager har fremlagt for ankenævnet … konstatere, at klager i juni, juli og august har en lønstigning på rundt regnet 12.000 kr.

Vi undrer os over lønstigningen til 79.964 kr., da der efter vores opfattelse er tale om en forholdsvis stor lønstigning og den sker i klagers sygemeldingsperiode. For at sikre, at vi har et retvisende billede af klagers indtægtsforhold, således at ydelserne, som klager modtager, er beregnet korrekt, har vi samtidig med dette indlæg skrevet til klager for at få afklaret hans indtægtsforhold. Når vi modtager oplysningerne fra klager, vil vi tage stilling til, om klager er berettiget til højere invalideydelser, og vende tilbage med svar til nævnet vedrørende denne del af klagers klage.

4. Opsummering

For så vidt angår den del af klagen som vedrører karens, fastholder Skandia, at klagers karensperiode først udløber den 30. november 2015, og at klager som følge heraf har ret til ydelser fra forsikringen fra den 1. december 2015.

For så vidt angår den del af klagen som vedrører præmiefritagelse, fastholder Skandia, at klager har fået og fortsat får præmiefritagelse i udbetalingsperioden. Selskabet er i færd med at overføre præmiefritagelsen for december 2015 til klagers pension.

For så vidt angår den del af klagen som vedrører ydelsernes størrelse, afventer Skandia oplysninger fra klager omkring hans indtægtsforhold i 2015, og vil vende tilbage med svar til nævnet, når oplysningerne foreligger."

Klageren har i mail af 27/10 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Karensperiode

Jeg har som tidligere skrevet haft min karensperiode inden d. 1. september, og forstår ikke at der skulle være tvivl om det, jeg har været ansat hos … til 31/8-2015, og hvis andet er fremkommet fra min side er det en fejl.

Præmiefritagelse/indbetaling til min forsikring.

Jeg kan nu konstatere at Skandia har indbetalt kr. 73.021,86 på min pension d. 30/9-16, jeg har ikke før fået nogen meddelelse om dette?

Se vedhæftede brev fra Skandia d. 26/8-16 (a), jeg forstår ikke brevet, med hensyn til indbetaling på min pension?

Hvordan fremkommer beløbet, og skal der ikke også betales renter af denne indbetaling?

Størrelsen på erhvervstabsydelsen
Det er med stor forundring at Skandia først nu kigger på mine lønsedler, da de hele tiden har haft dem?

Jeg kan oplyse at min tidligere arbejdsgiver … insisterede på at få min firmabil tilbage 1. juni 2015. … skulle derfor betale mig en kompensation, fordi jeg i min kontrakt havde fri bil. Denne sag er kørt af … fra [fagforening], da jeg ikke selv havde overskud til det.

Sagen endte med at … skulle betale mig kr. 11.400,00 mere i hver måned fra d. 1. juni 2015, og fordi jeg fik to lønsedler i juni, er fordi de glemte at give mig lønnen på den første lønsedlen, men korrigerede det på den efterfølgende."

I brev af 21/11 2016 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Invalideydelsernes størrelse
1. Klager skriver, at lønstigningen til 79.964 kr. i juni, juli og august 2015 er kompensation for en firmabil, som han skulle tilbagelevere til sin arbejdsgiver pr. 1. juni 2015.

På baggrund af denne oplysning, vurderer Skandia, at klager har ret til højere invalideydelser.

Skandia vil beregne størrelsen på klagers invalideydelser ud fra en månedsløn på 79.964 kr. i stedet for en månedsløn på 67.839 kr. og udbetale det beløb, som klager har til gode for perioden 1. december 2015 og frem til dato med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Den præmiefritagelse, som klager har til gode, vil blive overført til klagers opsparing. Klager vil snarest modtage et udbetalingsbrev fra Skandia.

Præmiefritagelse
2. Præmiefritagelse er, når Skandia overtager indbetalingerne til klagers pension og betalingen for klagers forsikringsdækninger, så klager bliver stillet, som om han fortsat indbetaler til sin pensionsordning via sin arbejdsgiver.

Den del af klagers præmiefritagelse, som går til klagers pension, bliver overført til opsparingen med tilbagevirkende kraft, således at klager får rente af den månedlige indbetaling. Klager skriver, at han ikke er blevet oplyst om sin præmiefritagelse.

De 73.021,86 kr. som klager henviser til i sine kommentarer, er præmiefritagelse for perioden 1. januar 2016 til 30. september 2016 og fremgår af bilag ...

Skandia vil gerne henlede ankenævnets opmærksomhed på selskabets breve af 19. august 2016 …, 26. august 2016 … samt 29. august 2016 …, hvoraf det fremgår, at klager har ret til præmiefritagelse.

Skandia er således ikke enig med klager i, at han ikke har fået oplyst, at han får præmiefritagelse. Skandia fastholder de øvrige synspunkter, som er angivet i selskabets indlæg af 14. oktober 2016."

Klageren har i mail af 7/12 2016 til nævnet bl.a. anført:

> **"Karensperiode**
> Det er lidt mærkeligt at Skandia kan nægte i første omgang at udbetale til forsikringstager, og så tro, at man i det mindste kan slippe for at betale for de første 3 måneder, selvom de tabte sagen, det er ikke noget der fremmer retsbevidstheden og ens tro på Skandia.
>
> Jeg var jo syg fra april måned, har sendt en lægeerklæring og diverse skemaer.
>
> **Præmiefritagelse/indbetaling til min forsikring.**
> Ja Skandia vil gerne have at det hedder præmiefritagelse, selvom de også i deres (Forsikring ved tab af erhvervsevnen), kalder det 'fritagelse for indbetaling'?
>
> Det kan været svært at finde ud af hvad præmiefritagelse betyder, og de resterende penge er heller ikke indbetalt på min pension endnu.
>
> I øvrigt på samme bilag skriver Skandia 'Og du beholder dine øvrige forsikringer på pensionsordningen som fx udbetaling ved kritisk sygdom og død' det har jeg intet hørt til, og jeg havde andre forsikringer tilknyttet, har jeg stadig dem?
>
> *Vedhæftet 'Forsikring ved tab af erhvervsevne'*
>
> **Størrelsen på erhvervstabsydelsen**
> Har jeg ingen kommentar til, bortset fra at jeg lige skulle ringe igen, inden jeg fik det hele.
>
> **Fremtid**
> Hvorfor står der i vedhæftede brev at udbetalingen stopper d. 1. april 2017, hvorfor får jeg kun 15 måneder, når der i alle forsikringsbetingelse står 18 måneder, der står også at jeg skal henvende mig til Skandia hvis min sygdom går ud over de 15 måneder, det står heller ingen steder i forsikringsbetingelserne.
>
> Dette er faktisk en stor bekymring for fremtiden, da jeg går på et jobafklaringsforløb ved kommunen og håber at det kommer til at gå fremad.
>
> *Vedhæftet 'Udbetaling ved tab af erhvervsevnen' og 'Tab af erhvervsevnen (udvidet) 02-14'*
>
> Jeg har siden d. 1. november 2015 været på et jobafklaringsforløb, hvor jeg fik et ressourceforløbsydelse, på kr. 10.849,00, som jeg ikke får mere efter jeg fik udbetaling fra Skandia, kan jeg får dem også?
>
> Kan ikke helt forstå Skandias udmelding i vedhæftede.
>
> *Vedhæftet 'Skandia ressourceforløbsydelse' og 'Bevilling af ressourceforløbsydelse'."*

Hertil har selskabet i brev af 27/12 2016 til nævnet bl.a. anført:

> "1. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.3.2 under 'Ophør af midlertidig udbetaling' …, at:
>
> > *'Udbetaling ved midlertidig tab af erhvervsevne kan kun ske for en begrænset periode, og den ophører, hvis et eller flere af følgende punkter er gældende:*

[...]
2. Det midlertidige tab af erhvervsevne har været 18 måneder fra karensperiodens start. [...]'

Klagers karensperiode på 3 måneder er beregnet fra 1. september 2015, således at udbetalingen er startet op pr. 1. december 2015 og standser pr. 1. april 2017, hvor klager vil have fået udbetaling i 15 måneder (18 måneder fratrukket 3 måneders karens).

2. Den præmiefritagelse og de renter, som klager har haft til gode, er beregnet og overført til klagers depot. Der er sendt udbetalingsbrev til klager den 30. november 2016. Brevet fremlægges som bilag.

3. Det fremgår af side 3 af 4 af printet fra selskabets hjemmeside om modregning i offentlige ydelser (klagers bilag), at muligheden for at få fyldt ekstra op, hvis en kunde bliver modregnet i sin ressourceforløbsydelse, kun gælder for kunder, som er omfattet af selskabets nye forsikringsbetingelser fra 1. juli 2016.

Klager er omfattet af forsikringsbetingelserne gældende fra 1. februar 2014, og disse betingelser giver ikke klager ret til at få udbetalt en ekstra forsikringsydelse, hvis det offentlige modregner den månedlige erhvervsevnetabsydelse i klagers ressourceforløbsydelse. Derimod fremgår det af de betingelser, som klager er omfattet af, at han højst kan få udbetalt en forsikringsydelse, der svarer til 100 % af den tidligere indtægt og aldrig et beløb højere end den dækning, som klager har tegnet, jf. betingelserne pkt. 1.4.1 ... Klager har tegnet sin erhvervsevnetabsforsikring med en dækning på 60 % af sin hidtidige indtægt (bilag …), og kan således ikke få udbetalt et højere beløb fra forsikringen end de 47.978,40 kr., som han allerede får udbetalt."

Klageren har i mail af 10/1 2017 til nævnet bl.a. anført:

"1. Skandia skriver i deres brev af 19/08-16 citat 'Udbetalingen stopper 1. april 2017 – se her hvornår du skal kontakte os'.

Hvorfor skal jeg henvende mig igen, jeg er meget i tvivl om hvad jeg skal. Skandia har fået min underskrift/tilladelse til at kontaktet både læge og offentlige myndigheder, og den er de til en hver tid meget velkommen til at gøre brug af.

2. Pengene er nu sat ind på min pensionsopsparing d. 9. januar 2017, jeg har dog ikke fået nogen meddelelse eller specifikation på beløbet.

3. Det er påfaldende at Skandia havde meget travlt med at få mig over på de nye vedtægter pr. 1. februar 2014, men har åbenbart ikke så travlt med at få mig overført til de nye vedtægter pr. 1. juli 2016?

Ovenstående var lidt til fremtiden, det primære gælder dog stadig om at få min løn dækket de første 3 måneder jeg var syg.

Jeg mener jeg har tegnet forsikringen til at gælder fra den dag jeg blev syg og ikke får min løn fra arbejdsgiver mere."

Selskabet har i mail af 20/1 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Jeg forstår klagers mail af 10. januar således, at han ønsker en specifikation på den præmiefritagelse og de renter, som han har haft til gode og fået overført til sit depot primo januar. Selskabet er derfor i gang med at udarbejde en specifikation, og vil fremsende denne til klager hurtigst muligt."

Af selskabets udbetalingsbrev af 19/8 2016 fremgår bl.a.:

> "Vi har modtaget afgørelsen fra Ankenævnet, hvor du har fået medhold. Vi har valgt at anerkende afgørelsen, som betyder, du får udbetaling ved tab af erhvervsevne.
> …
> Udbetalingen er på 40.703,40 kroner om måneden før skat.
> …
> **Karensperiode**
> Ankenævnet har vurderet, at du har et midlertidigt erhvervsevnetab pr. 1. september 2015 med mindst 50 procent, hvilket betyder, at karensperioden på tre måneder regnes fra denne dato. Du får herefter udbetaling den 1. i måneden efter, at karensperioden er ophørt.
>
> **Udbetalingen stopper 1. april 2017 - se her, hvornår du skal kontakte os**
> Du skal kontakte os hurtigst muligt, hvis du har dokumentation for, at du fortsat er sygemeldt efter 1. april 2017. Så kan vi se på din sag igen. Du skal også kontakte os, hvis du inden 1. april 2017:
>
> - Genoptager dit arbejde, uanset timetallet.
> - Har en ændret indkomst. For eksempel hvis du tildeles førtidspension, kommer i et ressourceforløb/jobafklaringsforløb, mister din ret til sygedagpenge eller får et fleksjob
> - Har ændringer i dit helbred
>
> Du kan maksimalt få udbetaling på baggrund af dit job som … frem til 1. april 2017 (15 måneder i alt). Herefter vurderer vi din evne til at arbejde inden for ethvert erhverv. Det gør vi også, hvis din tilstand stabiliserer sig inden 1. april 2017.
> …
> **Du er fritaget for at indbetale til pensionsordningen**
> Det betyder, at Skandia indbetaler til din pensionsordning, mens du får udbetaling fra din forsikring ved tab af erhvervsevne."

Klageren har fremlagt udskrifter fra selskabets hjemmeside, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "**Forsikring ved tab af erhvervsevne Standard og Udvidet er forbedret**
> Skandia tager hånd om dig i livet lige nu, for pension handler ikke kun om engang i fremtiden. Derfor er det vigtigt, at vi tager højde for de ændringer, der sker i det offentlige, og som har indflydelse på din pensionsordning hos os.
>
> **Nu fylder vi ekstra op, når det offentlige modregner**
> Skandia har, som konsekvens af offentlige stramninger, ændret forsikringsbetingelserne for vores forsikringer ved tab af erhvervsevne. Med den forbedrede forsikring løser vi de problemer, der er opstået, efter at det offentlige har indført modregning ved udbetaling af ressourceforløbsydelse. Forbedringerne stiller dig økonomisk bedre, hvis du skulle miste evnen til at arbejde i en længere periode og modtager ressourceforløbsydelse.

…
Formålet med ressourceforløb eller jobafklaring er at finde frem til, hvilke ressourcer du har tilbage til at kunne bruge på arbejdsmarkedet, og ligger altså før et eventuelt tilbud om omskoling, efteruddannelse eller revalidering. Hvis dun ressourceforløbsydelse bliver sat ned på grund af modregning fra det offentlige, fylder Skandia op med supplerende udbetaling, der svarer til det beløb, som ydelsen fra det offentlige bliver sat ned med. Det betyder, at du ikke bliver stillet ringere, selv om det offentlige modregner."

Forsikringsbetingelser nr. 02-14 gældende fra 1/2 2014 indeholder følgende bestemmelser:

"**1.1.3. Karensperiode**
For forsikringen gælder en karensperiode på minimum tre måneder, medmindre andet er aftalt. Det vil sige, at den forsikrede skal opfylde betingelserne for at få dækket tab af erhvervsevne uafbrudt i minimum tre måneder, før udbetalingerne kan begynde.

De månedlige udbetalinger begynder den 1. i førstkommende måned, efter karensperioden er udløbet.
…
1.3.2. Midlertidigt tab af erhvervsevne
Skandia kan for en periode foretage en midlertidig vurdering af den forsikredes erhvervsevne. Hvis den forsikredes tilstand stabiliserer sig i denne periode, kan Skandia når som helst foretage en revurdering.

Skandia vurderer i første omgang, om den forsikrede midlertidigt er helt eller delvist ude af stand til at varetage sit nuværende arbejde på grund af sygdom eller skade (ulykke).
…
Ophør af midlertidig udbetaling
Udbetaling ved midlertidigt tab af erhvervsevne kan kun ske for en begrænset periode, og den ophører, hvis et eller flere af følgende punkter er gældende:
1. …
2. Det midlertidige tab af erhvervsevne har varet 18 måneder fra karensperiodens start.
3-4. …
…
1.3.3. Længerevarende tab af erhvervsevne
Skandia foretager en vurdering efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne, hvis
1. den forsikrede ikke har været i erhvervsmæssig beskæftigelse de seneste 12 måneder før første syge- eller skadesdag (ulykke), eller
2. den forsikrede fortsætter med at være erhvervs-udygtig i mere end 18 måneder, og/eller tilstanden har stabiliseret sig i et sådant omfang, at den forsikredes fremtidige erhvervsevne kan vurderes.

Vurdering af generel erhvervsevne
Ved længerevarende tab af erhvervsevne vurderer Skandia, om den forsikredes generelle erhvervsevne er længerevarende nedsat med 50 procent eller mere. Det vil sige, at Skandia vurderer den forsikredes evne til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget, ikke blot inden for den forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men inden for ethvert erhverv.
…

1.4.1. Månedlig udbetaling
Forsikringen giver ret til månedlig udbetaling, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringsperioden nedsættes med 50 procent eller mere af den fulde erhvervsevne, og forudsætningerne for udbetaling er opfyldt (se afsnit 1.1.2).
…
Maksimalt supplement til 100 procent af indkomst
Ved månedlig udbetaling supplerer Skandia til maksimalt 100 procent af den indkomst, den forsikrede havde, umiddelbart før tabet af erhvervsevnen opstod.

Den årlige udbetaling ved tab af erhvervsevne kan dog højst udgøre det beløb, der fremgår af pensionsoversigten.

1.4.2. Fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse)
Forsikringen giver ret til fritagelse for indbetaling, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringsperioden nedsættes med 50 procent eller mere af den fulde erhvervsevne, og forudsætningerne for udbetaling er opfyldt (se 1.1.2).

Fritagelse for indbetaling betyder, at Skandia sikrer indbetalingen på den forsikredes eventuelle pensionsordning i Skandia, så opsparingen til pension hver måned forøges med et aftalt beløb, og eventuelle øvrige forsikringer, der indgår i firmapensionsaftalen, opretholdes.

Fritagelsen kan højst udgøre et beløb svarende til seneste indbetaling på opsparingen til pension, før den forsikredes erhvervsevnetab indtrådte."

Nævnet udtaler:

Klageren fratrådte sin stilling og havde lønophør ved udgangen af august 2015. Nævnet har ved tidligere kendelse nr. 88.833 af 18/5 2016 afgjort, at klagerens midlertidige erhvervsevne pr. 1/9 2015 er nedsat med halvdelen som følge af hans stresslidelse, og at selskabet derfor skal yde forsikringsdækning efter udløbet af karensperioden i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Selskabet har anerkendt at følge nævnets kendelse.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 1.1.3 om karensperiode fremgår, at "den forsikrede skal opfylde betingelserne for at få dækket tab af erhvervsevne uafbrudt i minimum tre måneder, før udbetalingerne kan begynde".

Nævnet finder, at det følger af forsikringsbetingelsernes ordlyd, at karensperioden skal regnes fra det tidspunkt, hvor det dækningsberettigende erhvervsevnetab er indtrådt, og således fra den 1/9 2015 i henhold til nævnets kendelse nr. 88.833. Nævnet bemærker

hertil, at det følger af fast praksis, at erhvervsevnen uanset forsikredes sygemelding ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad, før forsikrede har lønophør.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet først har udbetalt erhvervsevnetabsydelser og ydet præmiefritagelse fra den 1/12 2015 efter udløbet af karensperioden.

Nævnet kan heller ikke kritisere, at selskabet med henvisning til punkt 1.3.2 i forsikringsbetingelserne har henholdt sig til, at udbetalinger ved midlertidigt tab af erhvervsevne kun sker for en begrænset periode og ophører senest 18 måneder fra karensperiodens start. Nævnet forudsætter, at selskabet herefter foretager en vurdering af, om klageren er berettiget til forsikringsdækning efter reglerne om længerevarende erhvervsevnetab, jf. punkt 1.3.3.

Selskabet har anerkendt, at det ved en fejl havde beregnet renterne forkert i forbindelse med efterbetaling af erhvervsevnetabsydelser til klageren og ved en fejl havde beregnet karensperioden forkert og derfor først ydet forsikringsdækning fra den 1/1 2016. Selskabet har korrigeret disse fejl og efterbetalt ydelser, renter og pensionsbidrag som følge af præmiefritagelse til klageren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at selskabet i øvrigt har begået fejl ved håndteringen af klagerens pensionsordning eller ved beregningen af hans forsikringsdækninger.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at den på selskabets hjemmeside omtalte nye, forbedrede dækning i forbindelse med det offentliges modregning ved udbetaling af ressourceforløbsydelse, ikke finder anvendelse under de forsikringsbetingelser, som er gældende for klagerens forsikring. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at han af selskabet er blevet bibragt en berettiget forventning om, at der gælder en sådan forbedret dækning for hans forsikring.

Nævnet finder på den baggrund ikke grundlag for at kritisere selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter klagens indbringelse for nævnet har anerkendt fejl ved sagsbehandlingen af klagerens dækning for erhvervsevnetab, tilbagebetales klagegebyret.

Marianne Højgaard Pedersen
formand