Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. oktober 2018 blev i sag nr. 92705:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har erhvervsevnetabsforsikring. Han klager over, at selskabet har standset udbetalingen af ydelser i de perioder, hvor han har været ansat i fleksjob.

Forsikrede er berettiget til fuld præmiefritagelse og fuld invalidepension ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3. Nedsættes erhvervsevnen til mellem halvdelen og 2/3, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og halv præmiefritagelse.

I klageskema af 25/7 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> kan ikke få udbetaling fra dem når jeg arbejder selv om det kun er 6 timer pr måned (er på Flex) men kan godt når jeg går ledig
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> at få fra den forsikring jeg har tegnet hos dem for tab af erhvervsevne selv om jeg løn får 6 timer om måneden.. (alle papirerne kan fås hos pfa)"

Selskabet har i brev af 6/8 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"**Sagsfremstilling**
Forsikrede er udlært … . Han har siden 1990 haft forskellige jobs og arbejdede fra 2006 til 2010 som … (bilag B). Forsikrede anmeldte den 1. august 2011, at han havde været sygemeldt fra den 21. juli 2010 til den 11. maj 2011. Af vedlagt speciallægeerklæring af 1. april 2011 (bilag B) fremgik, at han den 7. juli 2010 havde været udsat for et ulykkestilfælde, hvor han i forbindelse med sit arbejde faldt bagover og ramte en … . Som følge af faldepisoden lider han efter det oplyste af smerter i lænderyggen og ned i venstre ben.

Da forsikrede var raskmeldt på anmeldelsestidspunktet, afviste PFA i brev af 15. november 2011 at yde dækning (bilag D). PFA modtog siden yderligere oplysninger i sagen, og i brev til forsikrede af 27. juli 2012 (bilag H) meddelte PFA, at selskabet havde vurderet, at forsikredes erhvervsevne midlertidigt var nedsat med mindst 2/3. Forsikrede blev på denne baggrund tilkendt fuld dækning foreløbigt frem til 1. oktober 2012.

I brev af 31. oktober 2013 (bilag L) meddelte PFA, at forsikredes ydelser blev forlænget fra den 1. oktober 2012 til den 1. juli 2013. Ydelserne blev herefter standset, da forsikrede var tiltrådt i fleksjob den 17. juni 2013.

På PFA's foranledning underskrev forsikrede et opfølgningsskema, som PFA modtog den 20. december 2016 (bilag M). Til skemaet var bl.a. vedlagt afgørelse fra Arbejdsskadestyrelsen af 6. februar 2016.

Af afgørelsen fremgår bl.a., at Arbejdsskadestyrelsen i sin behandling af forsikredes arbejdsskadesag havde fastsat forsikredes årsløn – ud fra den samlede løn i året før arbejdsskaden den 7. juli 2010 – til 343.000 kr. Endvidere fremgår det af afgørelsen, at forsikrede i perioden mellem den 24. november 2015 og den 31. januar 2016 havde en samlet indtægt i fleksjob (løn og fleksløntilskud), der omregnet til årlig løn gav 218.557,53 kr. om året.

Af vedlagt ansættelsesbrev (bilag M) fremgår bl.a., at forsikrede efter ansættelse i fleksjob pr. 24. november 2015 aflønnes for 1,5 time pr. uge og har tre *'tilstedeværelsestimer'* om ugen. Af vedlagt lønseddel (bilag M) fremgår, at forsikrede i oktober 2016 havde en månedsløn på 782,18 kr.

Af vedlagt udbetalingsmeddelelse dateret 31. oktober 2016 (bilag M) fremgår, at forsikrede samtidigt oppebar et fleksløntilskud på 17.479,65 kr.

På baggrund af disse oplysninger meddelte PFA forsikrede i brev af 7. februar 2017 (bilag O), at han ikke var berettiget til udbetaling, mens han var i fleksjob.

Selskabet henviste i brevet til forsikringsbetingelserne, hvoraf det bl.a. fremgår:
'§ 5, stk. 3. Ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne forstås, at forsikrede alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at arbejde som almindelig fuld tidsbeskæftiget, og samtidig har et indtægtstab, der mindst svarer til henholdsvis to tredjedele eller halvdelen af indtægten før nedsættelsen af erhvervsevnen.
…
Fleksjob m.v.
§ 5c. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse under ansættelse i fleksjob el.lign. stilling, der finansieres helt eller delvis af det offentlige.

Stk. 2. Forsikrede har dog ret til udbetaling af forsikringsydelse, såfremt betingelserne i § 5, stk. 3, er opfyldt. I opgørelsen af indtægtsgrundlaget i fleksjobbet er det forsikredes fulde indkomst, inklusive det offentliges fleksjobtilskud, som indgår.'

I brevet anførte PFA desuden, at forsikrede var berettiget til midlertidige invalideydelser i perioden fra 1. juli 2015 til 23. november 2015, idet han i den pågældende periode havde modtaget ledighedsydelser. Pengene blev udbetalt den 1. marts 2017 (bilag R) Forsikrede klagede over afgørelsen i mail af 9. februar 2017 (bilag P). PFA fastholdt afgørelsen i brev til forsikrede af 14. februar 2017 (bilag Q).

Forsikrede kontaktede PFA ved brev af 5. juli 2018 (bilag S), hvori han bl.a. anførte, at han fortsat arbejder tre timer pr. uge og modtager løn for 1,5 time pr. uge. Han oplyste desuden, at hans årsløn i alt for 2017 udgjorde ca. 190.000 kr., og at *'Min årsløn blev senest indberettet med 340.000 kr-360.000 kr. fra arbejdsskadestyrelsen fra 2010.'*

PFA fastholdt den tidligere afgørelse med samme begrundelse i brev til forsikrede af 16. juli 2018 (bilag T)

Begrundelse for PFA's afgørelse
PFA fastholder, at forsikrede ikke er berettiget til dækning for erhvervsevnetab, idet hans samlede indtægt i fleksjob overstiger halvdelen af forsikredes indtægt før den invaliderende faldepisode den 7. juli 2010. PFA har lagt vægt på følgende forhold:

- Arbejdsskadestyrelsen har i afgørelse af 26. februar 2016 fastsat forsikredes årsløn ud fra den samlede løn i året før arbejdsskaden den 7. juli 2010 til 343.000 kr.
- For at være berettiget til dækning ved erhvervsevnetab under ansættelse i fleksjob skal forsikrede derfor maksimalt oppebære en samlet løn i fleksjob (løn og fleksløntilskud) på 14.292 kr. om måneden.
- Forsikrede har ikke dokumenteret, at han siden sin fleksjobansættelse pr. 25.oktober 2015 maksimalt har oppebåret en samlet indtjening i fleksjob (løn og fleksløнstilskud) på 14.292 kr. om måneden.

Konklusion
PFA fastholder, at forsikrede ikke er berettiget til dækning, idet hans samlede indtægt i fleksjob overstiger halvdelen af forsikredes indtægt før den invaliderende faldepisode den 7. juli 2010."

Klageren har i mail af 8/8 2018 til nævnet bl.a. anført:

"... var sat til at tjene 343.000 i 2010 det må da være mere i 2018 arbejder 3 timer og får løn for 1,5 timer om ugen hvis det er ikke er nedsættelse af erhvervsevne ved jeg ikke hvad de vil kalde det syntes det er lidt mærkelig at jeg kan få fra dem hvis jeg er uden job men ikke få fra dem hvis jeg får løn for 6 timer om måneden det må da kaldes nedsat erhvervsevne tror det var alt herfra"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Grundlag for udbetaling**
Generel erhvervsevnenedsættelse

§ 5. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurdering af, hvorvidt forsikrede er berettiget til for sikringsydelser ved nedsættelse af erhvervsevne.

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. Ved nedsættelse at den generelle erhvervsevne forstås, at forsikrede alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at arbejde som almindelig fuld tidsbeskæftiget, og samtidig har et indtægtstab, der mindst svarer til henholdsvis to trediedele eller halvdelen af indtægten før nedsættelsen at erhvervsevnen.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyntagen til forsikre des tidligere og nuværende helbredstilstand. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af helbredsbetinget offentlig førtidspension.

Stk. 5. Retten til udbetaling af forsikringsydelse skal være indtrådt inden forsikredes 60. år.

Stk. 6. Ret til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en trediedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 7. Er den generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund at sygdom eller ulykke nedsat til mellem en trediedel og halvdelen af den fulde generelle erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Den anden halvdel at forsikringen kan videreføres mod fortsat præmiebetaling.

…

Fleksjob m.v.

§ 5c. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse under ansættelse i fleksjob el.lign. stilling, der finansieres helt eller delvis af det offentlige.

Stk. 2. Forsikrede har dog ret til udbetaling af forsikringsydelse, såfremt betingelserne i § 5, stk 3, er op fyldt. I opgørelsen at indtægtsgrundlaget i fleksjobbet er det forsikredes fulde indkomst, inklusive det offentliges fleksjobtilskud, som indgår."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke har udbetalt helbredsbetingede ydelser i de perioder, hvor han har været ansat i fleksjob, og har blandt andet anført, at der bør ske en regulering af den løn, han tjente i 2010.

Selskabet har heroverfor anført, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at klageren alene er berettiget til ydelser, hvis hans indtægtstab svarer til mindst halvdelene af indtægten før ned-

sættelsen af erhvervsevnen, og at han i perioderne, hvor han har været ansat i fleksjob, inklusive det offentlige tilskud, har tjent mere end halvdelen af, hvad han tjente, før hans erhvervsevne blev nedsat.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren efter det oplyste i fleksjobbene har tjent mere end halvdelen af, hvad han tjente, før hans erhvervsevne blev nedsat.

Nævnet bemærker, at det – som forsikringsbetingelserne er udformet – ikke har grundlag for at pålægge selskabet at foretage en regulering af den løn, han tjente i 2010.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand