

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. april 2020 blev i sag nr. 94251:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Skandia Link Livsforsikring A/S
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har en pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 30/9 2019 til nævnet samt i vedlagte bilag har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Klager oploadede den 22. september 2019 klageskrivelse og klage over Skandia's manglende efterlevelse af Ankenævnet for Forsikring's kendelse af 03-04-2019 i sag 92803, uploadet direkte på sag 92803

Nævnet anmodede efterfølgende klager om at oprette klage som ny sag

Da nærværende klage alene omhandler klage over Skandia's manglende efterlevelse af resultatet af sag 92803 og nævnets afgørelse, må klager opfatte nærværende klage som integreret del af oprindelige klage 92803 – og ikke en ny klage som sådan eller en efterprøvelse af tidligere afgørelse i sag 92803

Klager skal i et øvrige henvise til fremlagte uploadede klagebrev med bilag

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Klager skal hermed anmode Ankenævnet for Forsikring om at pålægge Skandia at efterleve og overholde såvel dels egne tidligere afgørelse om bevilliget præmiefritagelse såvel som nævnets kendelse af 3. april 2019 såvel som Skandia's egne indgåede forsikringsbetingelser om dækningssummer i nærværende sag, som nærmere beskrevet ovenfor.

Dækningssummer forstået som dvs. hvor meget klager er forsikret med under det enkelte forsikringsår, hvor en skade måtte opstå – i nærværende sag det principale police aftaledokument Detaljerede Oversigt 2014 gældende for skade opstået i perioden fra 21-04-2015 til 27-06-2016, med

skadetidspunkt 14-12-2015, som nærmere beskrevet ovenfor, øverst side 2 i uploadede klageskrivelse.

Klager skal samtidig klage over, at Skandia heller ikke behørigt har underrettet klagers arbejdsgiver om at præmiefritagelse er iværksat, hvorfor klagers arbejdsgiver stadig er forpligtet ligesom nødt til at trække månedlige beløb fra klager og indbetale dette til Skandia sammen med arbejdsgiverbidraget, for ikke at kunne påstås at have misligholdt forsikringsaftalen.

Klager har gjort Skandia opmærksom herpå, ligesom at Skandia følgelig skal tilbagebetale til klager og klagers arbejdsgiver med tilbagevirkende kraft fra 1. februar 2018, men Skandia har hverken orienteret klagers arbejdsgiver eller foretaget nævnte tilbagebetaling.

...

Som det fremgår af nævnets kendelse af 3. april 2019, side 13, femte afsnit, udtaler Skandia bl.a.:

Ved revurdering den 8. maj 2018 anerkendte selskabet, at klagers erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen, idet hun (som færdiguddlært) i sit fleksjob tjente mindre end halvdelen af, hvad der i samme område er almindeligt at tjene for fuldt erhvervsmæssige personer med lignende uddannelse, alder og anciennitet.

Selskabet bevilgede derfor præmiefritagelse fra den 1. februar 2018, men meddelte samtidig klager, at [klageren] ikke kunne få løbende udbetaling (af fra erhvervsevnetabsforsikringen), da selskabet maksimalt kan supplere op til 100 procent af den indkomst, hun havde før tabet af erhvervsevnen opstod. Afgørelsen fremlægges som bilag Q.

hvor Skandia bekræfter at være forpligtet til at iværksætte forsikringsdækningen mht. præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra 1. februar 2018.

Som det fremgår af fremlagte sagsakter under klagesagen for kendelse af 3. april 2019, skal forsikringsdækningen fastsættes ud fra det principale police aftale dokument, Mitskandia – 2014 Detaljeret oversigt, med dækningsbeløb fra 21-04-2015 til 27-06-2016 (bilag 13), ...

baseret på hvilken de på skadetidspunktet december 2015 gældende forsikringsbetingelser pålægger Skandia at udbetale præmiefritagelse med kr. 23.846,40 årligt.

Klager har foreholdt Skandia disse betingelser og vilkår, herunder i klagers henvendelse til Skandia den 25. maj 2019 (bilag 26 side 5) samt 7. juni 2019 (bilag 26 side 2).

Skandia bekræftede 7. juni 2019 (bilag 26 side 3) at 'Jeg kan bekræfte, at præmiefritagelsen er trådt i kraft, og at der tilskrives præmier månedligt.' og senere 19. juli 2019 (bilag 26, side 1) efter klagers anmodning om beløbsangivelse, udtaler Skandia:

Som følge af de nedsatte pensionsindbetalinger og de reducerede forsikringsdækning pr. 1. november 20015, har vi reduceret prisen for [klagerens] forsikringsdækninger.

På tidspunktet for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015 udgjorde præmie således 14.913 kr. årligt.

Vi henviser i den forbindelse til vores tidligere redegørelse for Ankenævnet og Ankenævnets kendelse af 3. april 2019.

Ankenævnet for Forsikring

3.

94251

Vi har efterfølgende reguleret præmien.

Pr. 1. februar 2018 udgjorde præmiefritagelsen 16.378 kr. årligt.

Pr. 1. juli 2019 udgør præmiefritagelsen aktuelt 16.452 kr. årligt.

hvorved Skandia ikke overholder de på skadetidspunktet gældende forsikringsbetingelser og – vilkår i det principale aftale dokument (bilag 13) og de deri fastsatte dækningsbeløb på skadetidspunktet, eller præmiefritagelse med kr. 23.846,40 årligt

Skandia har i stedet uberettiget, og i strid med gældende forsikringsbetingelser på skadetidspunktet, baseret beløbet på den aktuelle indbetaling, der dog først indgår i dækningsberegningen for året 2016 (bilag 14) med virkning fra skader efter 28. juni 2016, eller årligt kr. 16.378 for 2018 og årligt kr. 16.452 for 2019.

Klager skal samtidig påpege, at gældende forsikringsbetingelser på skadetidspunktet i december 2015 må forstås således, at den på skadetidspunktet gældende dækning på kr. 23.846,40 årligt må forstås som et fast årligt beløb fremadrettet, og forsikringsbetingelserne ikke kan tolkes på sådan måde, at Skandia hverken har lov til at omberegne dækningsbeløbet eller til at lade dækningsbeløbet variere årligt.

Desuagtet at Skandia to gange har bekræftet at: *'Jeg kan bekræfte, at præmiefritagelsen er trådt i kraft, og at der tilskrives præmier månedligt.'*, kan klager konstatere, at der på MitSkandia (bilag 27 og 28) hverken er registreret præmiefritagelse indbetalinger hverken i 2018 eller 2019 – desuagtet at det også af Overblik (bilag 29) fremgår, at *'Forsikring under udbetaling'*

Klager skal samtidig klage over, at Skandia heller ikke behørigt har underrettet klagers arbejdsgiver om at præmiefritagelse er iværksat, hvorfor klagers arbejdsgiver stadig er forpligtet ligesom nødt til at trække månedlige beløb fra klager og indbetale dette til Skandia sammen med arbejdsgiverbidraget, for ikke at kunne påstås at have misligholdt forsikringsaftalen.

Klager har gjort Skandia opmærksom herpå (bilag 26, side 2), ligesom at Skandia følgelig skal tilbagebetale til klager og klagers arbejdsgiver med tilbagevirkende kraft fra 1. februar 2018, men Skandia har hverken orienteret klagers arbejdsgiver eller foretaget nævnte tilbagebetaling.

Vi skal derfor hermed anmode Ankenævnet for Forsikring om at pålægge Skandia at efterleve og overholde såvel dels egne tidligere afgørelse om bevilliget præmiefritagelse såvel som nævnets kendelse af 3. april 2019 såvel som Skandia's egne indgåede forsikringsbetingelser om dækningssummer i nærværende sag, som nærmere beskrevet ovenfor.

Dækningssummer forstået som dvs. hvor meget klager er forsikret med under det enkelte forsikringsår, hvor en skade måtte opstå – i nærværende sag det principale police aftaledokument Detaljeret Oversigt 2014 gældende for skade opstået i perioden fra 21-04-2015 til 27-06-2016, med skadetidspunkt 14-12-2015, som nærmere beskrevet ovenfor, øverst side 2."

Selskabet har i brev af 11/11 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Indtræden i firmapensionsordning

Den 1. maj 2014 blev klager ansat som voksenelev hos ... (arbejdsgiver), hvor hun påbegyndte en uddannelse som ... indenfor '...'.

Den 1. august 2014 indtrådte [klageren] i arbejdsgivers firmapensionsordning, jf. underskrevet begæring af 8. september 2014, **bilag D**.

Af begæringen fremgår blandt andet, at klager valgte en forsikringsdækning ved erhvervsevnetab på 40 pct. af hendes årlige løn, svarende til den obligatoriske dækning, som arbejdsgiver havde valgt for sine medarbejdere.

I begæringen oplyste klager, at hendes (aktuelle) løn udgjorde 216.000 kr. om året. Klageres erhvervsevnetabsforsikring udgjorde dermed 86.400 kr. i årlig udbetaling før skat, samt præmiefritagelse på 23.846 kr. årligt.

Ved underskrivelsen af begæringen har klager erklæret, at

Jeg er bekendt med og accepterer (...) og øvrige vilkår for de valgte produkter, der sammen med selskabets til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, udgør en del af aftalegrundlaget.

...

Jeg kan få oplysning om ... samt oplysning om ... og øvrige vilkår ved kontakt til Skandia eller via www.Skandia.dk.

Klagers pensionsordning blev indtegnet via [forsikringsagent], der også stod for rådgivningen af klager.

Klagers ansættelsesforhold

Klager var den 9. oktober 2014 involveret i et [uheld], og blev efterfølgende sygemeldt.

Klager genoptog delvist sit arbejde med 20-25 timer om ugen fra november 2014, svarende til mere end halv tid indenfor karenperiodens udløb.

Hændelsen blev *ikke* anmeldt til Skandia, og selskabet modtog præmier som hidtil, hvorved pensionsordningen, herunder forsikringsdækningen, fortsatte uændret.

I den årlige pensionsoversigt fra april 2015 oplyste selskabet derfor, at klager pr. 21. april 2015 havde en dækning ved tab af erhvervsevne i form af en årlig invalidepension på 86.400 kr. og en årlig præmiefritagelse på 23.846 kr. Pensionsoversigten er fremlagt af klager som **bilag 13**.

I det supplerende pensionsoverblik af 27. april 2015 oplyste selskabet om de samme dækninger. Om forudsætningerne, oplyste selskabet samtidig, at 'Alle oplysninger i Pensionsoverblikket viser forventede udbetalinger, der er baseret på, at der er indbetalt som aftalt i hele året. Derudover er der tale om et skøn baseret på blandt andet kommende indbetalinger(...).' Pensionsoverblikket fremlægges som **bilag E**.

Den 1. december 2015 modtog selskabet meddelelse fra [forsikringsagent] om, at klagers løn var ændret til 147.360 kr. om året. Meddelelsen blev givet til registrering i selskabet, uden ønske om ny forsikringsoversigt, jf. **bilag F**.

Hverken klager, arbejdsgiver eller [forsikringsagent] meddelte selskabet om, at ændringen i klagers løn/ansættelsesforhold var begrundet i en delvis sygemelding, og de søgte heller ikke at opretholde en uændret forsikringsdækning ved at fastholde en uændret præmiebetaling.

Selskabet korrigerede derfor forsikringsdækningerne svarende til den oplyste løn og de nedsatte præmieindbetalinger i overensstemmelse med firmapensionsaftalen.

I den efterfølgende årlige pensionsoversigt fra april 2016 og årlige pensionsoverblik af 29. april 2016, oplyste selskabet klager om, at hendes dækning ved tab af erhvervsevne var (reduceret til) en årlig invalidepension på 58.944 kr. og en årlig præmiefritagelse på 16.268,54 kr., jf. **bilag G**.

Klagers sygemelding og udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab

Klager var den 14. december 2015 involveret i et nyt [uheld], og ansøgte den 4. maj 2016 om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Hun oplyste, at hun delvist havde genoptaget sit arbejde den 11. januar 2016 med 15 timer om ugen, men at hun modtog fuld løn fra sin arbejdsgiver svarende til 25 timer om ugen, jf. **bilag H**.

Den 5. oktober 2016 blev klagers uddannelsesforløb forlænget til den 25. juni 2017, for at afspejle, at hendes arbejdstid var yderligere reduceret til 15 timer om ugen på grund af [uheld] den 14. december 2015, jf. **bilag I**.

På baggrund heraf bevilgede Skandia den 21. oktober 2016 udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab til arbejdsgiver samt præmiefritagelse for perioden 1. april 2016 til 1. juli 2017. Udbetalingen skete til arbejdsgiver, da klager modtog fuld løn.

Den 26. juni 2017 blev klager ved endt elevuddannelse ansat som ... med en arbejdstid på 25 timer om ugen hos sin hidtidige arbejdsgiver. Ansættelseskontrakten fremlægges som **bilag J**.

Den 1. februar 2018 blev klagers ansættelse ændret til et fleksjob med en arbejdstid på 15 timer om ugen. Det fremgår af ansættelsesaftalen, at aflønningen i fleksjobbet er aftalt til 13.140 kr. pr. måned plus pension (...). Pensionsaftalen følger reglerne om pensions i [overenskomst]. På nuværende tidspunkt udgør det samlede pensionsbidrag 12 procent, hvoraf (klager) betaler en tredjedel 4,0 procent og (arbejdsgiver) betaler to tredjedele 8,0 procent. Ansættelseskontrakten fremlægges som **bilag K**.

Den 14. marts 2018 modtog selskabet via e-mail ny ansøgning fra klager om dækning ved erhvervsevnetab, hvor hun oplyste, hun havde indgået ny aftale med kommunen om, at hendes hidtidige ansættelse fra den 1. februar videreførtes som fleksjobaftale. Mailen fremlægges som **bilag L**.

Selskabet vurderede på baggrund heraf, hvorvidt klager opfyldte betingelserne for udbetaling ved generelt erhvervsevnetab.

Den 8. maj 2018 anerkendte selskabet, at klagers erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen, idet hun (som færdigudlært) i sit fleksjob tjente mindre end halvdelen af, hvad der i samme område er almindeligt at tjene for fuldt erhvervsmæssige personer med lignende uddannelse, alder og anciennitet.

Selskabet bevilgede derfor præmiefritagelse fra den 1. februar 2018, men meddelte samtidig klager, at [klageren] ikke kunne få løbende udbetaling (af fra erhvervsevnetabsforsikringen), da selskabet maksimalt kan supplere op til 100 procent af den indkomst, hun havde før tabet af erhvervsevnen opstod. Afgørelsen fremlægges som **bilag M**.

Ved mail af 18. maj 2018 klagede klager og anførte blandt andet, at forsikringsbegivenheden skulle ses i kombination med den forudgående begivenhed i oktober 2014. Klagen fremlægges som **bilag N**.

Ved ny revurdering den 4. juli 2018 fastholdt selskabet sin afgørelse af 8. maj 2018, idet selskabet anerkendte, at klager har et erhvervsevnetab på 50 procent, men at hendes faktiske indkomst medførte, at der ikke kunne ske udbetaling af løbende ydelse fra erhvervsevnetabsforsikringen, jf. **bilag O**.

Selskabet havde dermed anerkendt, at klager havde et dækningsberettigende erhvervsevnetab pr. 1. februar 2018 og bevilligede præmiefritagelse pr. denne dato, uden beregning af ny karenperiode.

Den 25. august 2018 klagede klager til Ankenævnet. Hun mente blandt andet, at selskabet ikke havde været berettiget til at foretage beregningen af, om hun var berettiget til løbende ydelser på baggrund af hendes løn ved tidspunktet for sygemeldingen den 14. december 2015.

Klager anførte blandt andet, at meddelelsen af 1. december 2015 fra [forsikringsagent] (forsikringsagenten) om hendes lønændring, var en sag mellem Skandia og forsikringsagenten, og hende ansvarsmæssigt uvedkommende.

Selskabet bemærker som tidligere, at det fremgår af firmapensionsaftalen (**bilag A**), at forsikringsagenten er arbejdsgivers rådgiver, og at arbejdsgiver har bemyndiget forsikringsagenten til at implementere og vedligeholde arbejdsgivers forsikrings- og pensionsordninger hos Skandia, og at arbejdsgiver er gjort opmærksom på, at oplysninger afgivet af forsikringsagenten til Skandia i relation til arbejdsgivers forsikringer i Skandia er at ligestille med oplysninger afgivet af virksomheden.

Klager anførte desuden, at hun og hendes arbejdsgiver måtte kunne forvente, at Skandia ville rejse spørgsmål om forsikringsdækningen, hvis Skandia fandt dette relevant eller nødvendigt for at opretholde en uændret forsikringsdækning for klager, i særdeleshed efter datoen for forsikringsbegivenheden. Selskabet henviser som tidligere til de generelle vilkår (**bilag B** side 19), om arbejdsgivers pligt til at meddele selskabet om alle ændringer i medarbejderens ansættelsesforhold, herunder om sygemelding, der forventes at vare i mere end 3 måneder, samt klagers egen anmeldelsespligt.

Selskabet finder det som tidligere anført i selskabets supplerende svar til Ankenævnet den 7. december 2018 (**bilag P**) ikke sandsynliggjort, at hverken klager eller hendes arbejdsgiver har søgt rådgivning hos Skandia omkring ændringen i hendes ansættelse den 27. august 2015.

Selskabet fastholder ligeledes (**bilag P**), at selskabet ikke af egen drift har fundet anledning til at stille spørgsmål til klagers erhvervsevne og opretholdelsen af hendes dækninger, hverken på baggrund af klagers efterfølgende ansøgning om dækning af udgifter til [behandling] eller forsikringsmæglerens mail af 1. december 2015 om 'Ny løn ... , blot til registrering ... '.

Klager anførte også, at hun havde betalt fuld præmie frem til forsikringsbegivenheden den 14. december 2015, hvor hun [kom ud for uheld] ny, og at hun således havde fuld forsikringsdækning.

Selskabet bemærker på ny, at det fremgår af selskabets indbetalingssystem, at den aftalte månedlige bidragsprocent (præmiebetaling) på 12 procent faldt fra 2.160 kr. til 1.473,60 kr. om måneden sammen med klagers løn der faldt fra 18.000 kr. til 12.280 kr. om måneden allerede den 1. november 2015. Oplysningerne om ændringen i præmiebetalingerne fremlægges på ny som **bilag Q**.

Ved kendelse af 3. april 2019 lagde Ankenævnet til grund, at parterne var enige om, at forsikringsbetingelserne 02-14 skulle lægges til grund for afgørelsen af sagen. Klager fik ikke medhold i sin klage.

Den 25. maj 2019 henvendte klager sig på ny til selskabet med henblik på effektivering af præmiefritagelsen pr. 1. februar 2018.

Selskabet bekræftede ved mails af 6. og 7. juni 2019, at præmiefritagelsen var trådt i kraft, og at der blev tilskrevet præmier månedligt.

Den 7. juni 2019 bad klager yderligere selskabet om at bekræfte, at præmiefritagelsen svarede til det (beløb) som fremgik af den tidligere fremlagte oversigt (**bilag 13**), årligt 23.846,40 kr.

Klager bad desuden selskabet om at informere hendes arbejdsgiver om præmiefritagelsen, og at arbejdsgiver skulle ophøre den månedlige indbetaling.

Klager bad desuden selskabet om at tilbagebetale de samlede indbetaling fra hendes og hendes arbejdsgiver fra og med den 1. februar 2018.

Den 18. juli 2019 oplyste selskabet klager om, at selskabet som følge af de nedsatte pensionsindbetalinger og den reducerede forsikringsdækning pr. 1. november 2015 (også) havde reduceret prisen for hendes forsikringsdækninger. På tidspunktet for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015 udgjorde præmien således 14.913 kr. årligt. Selskabet henviste i den forbindelse til selskabets tidligere redegørelse for Ankenævnet og Ankenævnets kendelse af 3. april 2019. Selskabet oplyste, at selskabet havde reguleret præmien, (og at denne) pr. 1. februar 2018 udgjorde 16.378 kr. årligt og pr. 1. juli 2019 udgjorde 16.452 kr. årligt.

Den 18. juli 2019 meddelte klager selskabet, at hun (fortsat mente), at det gældende dækningsbeløb på skadestidspunktet var 23.846 kr., og at hun (derfor) ville indbringe sagen for Ankenævnet igen.

Mailkorrespondancen mellem klager og selskabet vedrørende perioden 25. maj 2019 - 18. juli 2019 er fremlagt af klager som **bilag 26**.

Den 22. september 2019 klagede klager på ny til Ankenævnet.

Sammenfattende

Der er enighed om, at sagen skal vurderes ud fra aftaleforholdene på skadestidspunktet for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015.

Der er ligeledes enighed om, at forsvikringsvilkårene 'Tab af erhvervsevne (udvidet) 02-2014' er de relevante vilkår for vurderingen af den aktuelle skade, men fortsat ikke i hvilket omfang forsvikringsvilkårene kan gøres gældende.

Der er også enighed om, at klager er berettiget til præmiefritagelse fra den 1. februar 2018.

Aftalegrundlaget

Et hovedtema i sagen vedrører fortsat i hvilket omfang forsvikringsvilkårene kan gøres gældende for aftalen i forbindelse med forsvikringsbegivenheden den 14. december 2015, idet klager mener at hendes dækningsoversigt pr. 21. april 2015 (**bilag 13**) gælder for perioden 21. april 2015-27. juni 2016, og således også for forsvikringsbegivenheden den 14. december 2015.

Selskabet bemærker, at klager ved underskrivelsen af forsvikringsbegæringen (**bilag D**) har erklæret, at hun er bekendt med og accepterer (de) øvrige vilkår for de valgte produkter, der sammen med selskabets til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, udgør en del af aftalegrundlaget, og at hun kan få oplysning om (...) og øvrige vilkår ved kontakt til Skandia eller via www.Skandia.dk.

Det samlede aftalegrundlag består derfor af den indgåede aftale om pensions- og sundhedspakke (firmaaftalen) mellem arbejdsgiver og selskabet, de generelle vilkår for aftalen, selskabets forsvikringsbetingelser og klagers forsvikringsbegæring (**bilag A, B, C og D**).

Selskabet bemærker, at klagers pensionsoversigt netop og alene er en oversigt over hendes dækninger på den oplyste dato den 21. april 2015, og således ikke kan have forrang for forsvikringsbetingelserne eller den indgåede aftale i øvrigt.

Dækningens størrelse

Klager blev den 1. august 2014 indtegnet med 40 pct. dækning ved tab af erhvervsevne af sin årsløn, som på daværende tidspunkt udgjorde 216.000 kr., svarende til en invalidepension på 86.400 kr. og en præmiefritagelse på 23.846,40 kr.

Den 1. november 2015 blev hendes ansættelseskontrakt ændret til en deltidsansættelse på 25 timer om ugen, dvs. mere end halv tid, og arbejdsgiver orienterede efterfølgende selskabets om, at hendes løn var ændret til 147.360 kr. om året, men ikke årsagen til lønændringen.

Det fremgår af de generelle vilkår for aftalen, at dækningens størrelse beregnes ud fra de senest indberettede lønoplysninger fra arbejdsgiver, når dækningen er fastsat som en del af medarbejderens løn, og at medarbejderen kun er berettiget til dækning i henhold til arbejdsgivers indberetning.

Det fremgår også, at arbejdsgiver skal meddele selskabet om alle ændringer i medarbejderens ansættelsesforhold, som har betydning for medarbejderens pensionsordning, eksempelvis om sygdommelding, der forventes at vare i mere end tre måneder.

Hverken klager eller arbejdsgiver har anmeldt hændelsen i oktober 2014 eller på anden måde søgt at opretholde dækningen ved en uændret præmiebetaling i forbindelse med klagers deltids sygdommelding og ændringen i hendes kontrakt mere end 12 måneder senere. Selskabet har derved heller ikke haft mulighed for at rådgive klager og dennes arbejdsgiver om muligheden for en eventuel videreførsel af den hidtidige dækning.

Den aftalte dækning ved tab af erhvervsevne følger klagers løn og udgør 40 pct. af hendes indtægt. Dækningen blev derfor i overensstemmelse med aftalen korrigeret til en invalidepension på 58.944 kr. og en præmiefritagelse på 14. 913 kr. i forbindelse med ændringen i klagers løn den 1. november 2015.

Klagers lønindkomst udgjorde 216.000 kr. om året på indtegnings tidspunktet, og 147.360 kr. om året umiddelbart forud for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015. Klagers pensionsbidrag og forsikringsdækning er betalt og sat i overensstemmelse med disse lønninger.

Størrelsen af omkostninger, gebyrer og øvrige satser reguleres imidlertid en gang årligt og følger det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag, jf. **Bilag B**, side 24.

Klager har tidligere anført, at hun ikke mener, at selskabet har hjemmel i aftalen til at anvende hendes konkrete lønindtægt på uheldstidspunktet.

Selskabet bemærker, at størrelsen af klagers dækninger ved tab af erhvervsevne i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne afspejles af den betalte forsikringspræmie og klagers indtægt på tidspunktet for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015.

Da dækningen og præmien afspejler den løn som skadelidte har i tilfælde af en forsikringsbegivenhed på det givne skadestidspunkt, har klager ikke nogen berettiget forventning om en højere dækning.

Efterlevelse af selskabets afgørelse om præmiefritagelse fra den 1. februar 2018

Til dokumentation for selskabets bevilling af præmiefritagelse vedlægges skærmpoint (**bilag R**) med oversigt over løbende præmiefritagelse siden den 1. februar 2018. Præmiefritagelsen bevilges månedsvi forud.

Den månedlige præmiefritagelse er i perioden 1. februar 2018 - 1. oktober 2019 reguleret fra 1.364, 75 kr. til 1.370,99 kr., svarende til en årlig præmiefritagelse på henholdsvis 16.377 kr. og 16.451,88 kr.

Præmiefritagelsen svarer således til det månedlige pensionsbidrag på 1.473,60 kr. på tidspunktet for forsikringsbegivenheden fraregnet arbejdsmarkedsbidrag på 8 procent, dvs. 1.355, 71 kr. om måneden

Præmiefritagelsen er efterfølgende reguleret årligt, i overensstemmelse med de generelle vilkår for aftalen om 'Omkostninger, gebyrer og satser' (**bilag B**, side 24) og udgør derfor aktuelt 1.370,99 kr.

Det fremgår af oversigten (**bilag R**), at den bevilgede præmiefritagelse for perioden 1. februar 2018 - 1. oktober 2019 udgør i alt 28.722,15 kr.

Præmiefritagelsen udbetales ikke, men dækker såvel prisen for klagers forsikringer som bidragene til klagers hidtidige pensionsopsparing.

Tilbagebetaling af indbetalte pensionsbidrag efter den 1. februar 2018

Den 1. februar 2018 er klager overgået til en ny ansættelse i fleksjob på en ny ansættelseskontrakt med aftale om pensionsbidrag. Pensionsbidraget udgør en del af [klagerens] samlede lønpakke, som ifølge kontrakten følger overenskomstfastsatte regler. Selskabet har ikke indflydelse på sammensætningen af klagers lønpakke.

Der er således ikke tale om fejlindbetalinger, og selskabet kan således ikke pålægges at tilbagebetale de indbetalte pensionsbidrag.

Til dokumentation for arbejdsgivers supplerende pensionsbidrag vedlægges skærmpoint (**bilag S**) med oversigt over løbende pensionsbidrag fra klagers arbejdsgiver siden den 1. februar 2018

Pensionsbidragene indbetales af arbejdsgiver månedsvis bagud, svarende til ansættelseskontraktens punkt 3 (**bilag K**) om klagers aflønning.

Arbejdsgiver har i perioden 1. februar 2018 - 1. oktober 2019 reguleret pensionsbidragene fra 1.576,80 kr. til 1.608,33 kr., svarende til det i ansættelseskontraktens punkt 7 (**bilag K**) fastsatte samlede pensionsbidrag på 12 procent af klagers løn.

I perioden 1. februar 2018 - 1. oktober 2019 har arbejdsgiver i alt indbetalt 32.135,55 kr.

Oplysningerne om arbejdsgivers indbetalinger er ligeledes tilgængelige på kundeportalen (**bilag T**), hvor selskabet har afrundet den samlede indbetaling for perioden til 32.136 kr.

Klagers depotregnskab for 2017 (**bilag U**) og oplysninger om klagers aktuelle depot (**bilag V**) er ligeledes tilgængelige på kundeportalen. Det fremgår heraf, at klagers pensionsopsparing udgjorde 158.941,01 kr. ultimo 2017. Pensionsopsparingen udgør aktuelt 222.394,38 kr., og er således vokset med 63.453,37 kr. i perioden siden 1. januar 2018, svarende til den bevilgede præmiefritagelse, de indbetalte pensionsbidrag i det nye job og afkast, fraregnet prisen for forsikringer, omkostninger og skat."

Til dette har klagerens repræsentant fremsendt brev af 6/12 2019. Nævnet er forelagt brevet, hvoraf det blandt andet fremgår:

"Klager har i forbindelse med nærværende granskning af gældende forsikringsvilkår i forbindelse med udredning af Skandia svar dateret 11. november 2019 nu har konstateret, at klager, ud fra gældende dokumenter om forsikringsvilkår i aftalen, åbenbart, heller ikke før nu efter dybdegående granskning, har været i stand til at gennemskue disse og nå frem til det korrekte beløb i forsikringsdækningen for præmiefritagelse

– misledt af uklare og uigennemskuelige forsikringsvilkår og formuleringer i aftalegrundlaget, vilkår, betingelser – ikke retvisende angivne dokumentrækkefølge i aftalegrundlaget – samt i Skandia's udtalelser, der indikerer ligesom giver forsikringstager den forståelse, at dækning for såvel månedlig ydelse som præmiefritagelse bevilges ud fra samme kriterium, nemlig dækning og forhold gældende på dato for forsikringsbegivenheden – dette blot ikke tilfældet.

Skandia fremkommer med ganske mange udtalelser og påstande i nærværende svar, der peger i forskellige retninger – ind imellem retvisende – ét sted påstår Skandia dog det korrekte, at:

Klagers præmiefritagelse vedrører præmieindbetalingerne i den ansættelse, klager havde frem til den 1. februar 2018, hvor hun blev ansat i fleksjob og indgik ny ansættelsesaftale med samme arbejdsgiver

– samt Skandia præcisering af det forhold, at klagers arbejdsgivers firmaaftale aftalegrundlag med Skandia skal iagttages i juridiske dokumentrækkefølge og tolkning i klagers aftalegrundlag, desuagtet ikke angivet i dokumentrækkefølgen heri – og denne påstand kan klager erklære sig fuldt ud enig i – ligesom påstanden i øvrigt følger de vilkår og betingelser i aftalegrundlaget om fastsættelse af dækningsbeløb for præmiefritagelse, klager nu har gransket og udredt – hvorved:

- **det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendesestidspunktet for dækningen** (side 28)

Baseret på det i nærværende Replik udredte, udgør det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendesestidspunktet for dækningen således månedligt 12% af kr. 27.270 – eller kr. 2432,40 – årligt kr. 29.188,80

Baseret på erkendelsen ud fra nærværende granskning af gældende forsikringsvilkår i forbindelse med udredning af Skandia svar dateret 11. november 2019, **skal klager hermed følgelig samtidig berigtige påstand om gældende dækning for præmiefritagelse i nærværende forsikringsaftale, klage ligesom fornyet klage til at udgøre årligt kr. 29.188,80** – og ikke det tidligere antagne beløb, kr. 23.846,40 årligt

...

Ad. Skandia Sammenfattende

Klager kan erklære sig enig i Skandia's udtalelse om enighed om definition af forsikringsbegivenheden, samt at det er aftaleforholdende på skadetidspunkt, der skal gælde.

Klager ligeledes enig i at også *Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014 (bilag C)* er gældende del af aftalegrundlaget – ligeså, at klager er uenig i, at de vilkår der er beskrevet i Skandia's brev af 24/6 2016 om varslede ændringer af vilkårene for forsikring for erhvervsevn-tab, med virkning **fremadrettet fra 1. oktober 2016**, ikke samtidig allerede kan være gældende **bagudrettet** i vilkårene fra februar 2014, og ud fra 24/6 varslet må defineres **som nye vilkår og principper**.

Klager ligeså enig i, at klager er berettiget til præmiefritagelse fra 1. februar 2018

Dette sagt, skal klager samtidig præcisere:

- at klager **ikke er enig med Skandia i beløbsstørrelsen for bevilling af præmiefritagelse,**
- at *'aftaleforholdene'* **ikke alene består af subsidære Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014 (bilag C),** men tillige omfatter andre såvel principale som subsidære vilkår tillige,
- at klager **ligeså er berettiget til månedlige ydelser** som nærmere og detaljeret udredt tidligere i nærværende udredning og bemærkninger

Ad. Aftalegrundlaget

Klager bekræfter, at klager ud fra sagens akter og gældende vilkår, samlet må påstå, at det principale aftaledokument i nærværende forsikringsaftale er Detaljeret Oversigt / Pensionsoverblik 2014 (bilag 33-34), gældende fra 21. april 2015 til 27. juni 2016 – således gældende på dato for forsikringsbegivenheden, den 14. december 2015

Samtidig bemærket, at *subsidiære Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014* (bilag C), udtaler om den juridiske rangorden i aftalen:

2. *Vilkår for **aftalen** om forsikring*

Ved aftalen om forsikring forstås det samlede aftalegrundlag, som fx er dokumenteret ved:

1. *En pensionsoversigt*
2. *Forsikringsbetingelser*
3. *En eventuel pensionsaftale*

Betingelserne udtaler vilkårene (bilag C) bl.a. under pkt. 2.2. *Indgåelse af aftalen om forsikring*, samt pkt. 2.3.3. *Særligt for obligatoriske firmapensionsaftaler* benævner firmapensionsaftaler. Firma indberetninger af løn danner grundlag for årlige regulering og opdatering af *principale forsikringsaftale aftale dokument Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt* mht. indbetalinger, opsparring, dækninger mv.

Som præciseret og påstået af Skandia i deres svar dateret 11. november 2019, gælder såvel Firmapensionsaftalen (bilag A) og generelle vilkår under *firmapensionsaftaler* (bilag B) tillige i aftaleforholdet mellem Skandia og klager

Aftalegrundlaget mellem Skandia og klager, benævne ikke specifikt hverken bilag A eller B, ligeså er disse ikke indplaceret i den juridiske rangorden under 2. *Vilkår for aftalen om forsikring*

Da bilag nævnte bilag A og B under Firmapensionsaftalen ajourfører og opdaterer det principale forsikrings aftale dokument *Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt* ligesom bl.a. beskriver de specifikke vilkår for beregning for *bevilling* (side 28, nederst) af præmiefritagelse ift. bilag C, må bilag A og B påstås juridisk indplaceret som rangerende 1.1 – dvs. mellem 1 og 2 ovenfor.

I nærværende aftaleforhold nærmere defineret som **juridiske rangorden i aftaleforholdet**:

1. *principale forsikringsaftale aftale dokument Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt (bilag 33-40 – forsikringsbegivenheden 33-34)*
2. Firmapensionsaftalen bilag A samt generelle vilkår Firmapensionsaftalen bilag B
3. *subsidiære Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014* (bilag C),
4. *subsidiære MæglerNytegning 08-09-2014* (bilag D)

Skandia udtaler efterfølgende, at:

Selskabet bemærker, at klager ved underskrift af forsikringsbegæringen (bilag D) har erklæret, at hun er bekendt med og accepterer(de) øvrige vilkår for de valgte produkter, der sammen med selskabets til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, udgør en del af aftalegrundlaget, og at hun kan få oplysninger om (...) og øvrige vilkår ved kontakt til Skandia eller via www.Skandia.dk

ud fra hvilken betoning og citeringsmåde, Skandia indikerer, at '(...)' angiver udeladt tekst – og resterende citerede følger er akkurat citering.

dette er imidlertid IKKE tilfældet – som også gjort tidligere i Skandia nærværende og tidligere svar, har Skandia været ganske '**belejligt selektive i deres citering**', og har dermed søgt at give indtryk af andre vilkår værende tilfældet, end faktisk er tilfældet.

Sådan etik og forretningsmoral, hvor Skandia søger at '**fordreje**' de faktiske forhold, er dybt kritiskabelt

Skandia udelader nemlig væsentlige dele af erklæringen, der faktisk er væsentlige i såvel tolkning som forståelse af aftalegrundlagets juridiske rangorden.

Den fulde ordlyd:

'Erklæring Jeg er bekendt med og accepterer omkostningsstrukturer og øvrige vilkår for de valgte produkter, der sammen med selskabets til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, udgør en del af aftalegrundlaget, og som gælder i det omfang, de ikke er fraveget i aftalen. Jeg kan få oplysningen om udviklingen i min pensionsordning via MitSkandia, samt oplysning om omkostninger og øvrige vilkår ved kontakt til Skandia eller via www.skandia.dk'

'Dækningsoversigt Jeg er klar over, at Skandia ikke udsteder en omsættelig police. I stedet modtager jeg en dækningsoversigt, der ikke er et omsætningspapir')

- og termen **fraveget** er netop den dækkende term for visse vilkår i det *principale forsikringsaftale dokument Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt* – sammenholdt med subsidiaire Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014
- dertil væsentligt, at **police** i Skandia term i vilkårene udtrykkes som **dækningsoversigt** også udtrykt som *Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt*

Skandia udtrykker i efterfølgende afsnit deres forståelse af aftalegrundlaget i nærværende forsikringsforhold, som: bilag A, B, C og D

hvor Skandia dels mangler det *principale forsikringsaftale aftale dokument Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt* – ligesom ikke forholder sig til den juridiske rangorden

- og forskellen på de to definitioner af aftalegrundlaget er såvel betragtelig, som bemærkelsesværdig
- 'bemærkelsesværdig' i betragtning af at Skandia burde være den professionelle part i nærværende sag og efterleve reglerne om god forretningsetik

Efterfølgende udtaler Skandia tillige – og ydermere bemærkelsesværdigt:

Selskabet bemærker, at klagers pensionsoversigt netop og alene er en oversigt over [klagerens] dækninger på den oplyste dato 21.april 2015, og således ikke kan have forrang for forsikringsbetingelserne eller den indgåede aftale i øvrigt

til hvilken påstand klager skal erindre Skandia om subsidiaire *Forsikringsbetingelser 02-14, gældende fra den 1/2 2014* (bilag C)

2. Vilkår for **aftalen** om forsikring

Ved aftalen om forsikring forstås det samlede aftalegrundlag, som fx er dokumenteret ved:

1. En pensionsoversigt
2. Forsikringsbetingelser
3. En eventuel pensionsaftale

hvor punktopdelingen alene kan udtrykke den juridiske rangorden

- samtidig præciseret, at enhver aftale med flere aftaledokumenter skal have en juridisk rangorden.
- Om den videre og mere detaljerede samlede granskning af den juridiske rangorden i nærværende aftale, skal klager henvise til tidligere bemærkninger ovenfor, side 50-51

Klager skal sluttelig om Skandia førnævnte udtalelse pointere, at efter aftalereglerne skal der udstedes en forsikringsaftale – en police

- og netop dette aspekt beskrives i tegningen (bilag D) under punktet erklæring, hvor Skandia bekræfter '*Dækningsoversigt Jeg er klar over, at Skandia ikke udsteder en omsættelig police. I stedet modtager jeg en dækningsoversigt, der ikke er et omsætningspapir*')
- dertil ikke uvæsentligt, at **police** i Skandia term i vilkårene udtrykkes som **dækningsoversigt, pensionsoversigt** – også udtrykt som *Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt*
- om termen police, skal samtidig bæres i erindring, at en police er gældende uændret indtil den bliver erstattet af anden police, ændret/justeret, udløber eller opsiges – og policen i Skandia aftaleforhold justeres årligt, som nærmere beskrevet tidligere i nærværende udredning om Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt (side 20, nederst)

Klager havde ellers forventet, at Skandia var bekendt med aftalereglerne ligesom om retspraksis herom – måske ikke dét, der er problemet

Ad. Dækningens størrelse

Skandia beskriver status på tegningstidspunkt ligesom videre forløb, hvor Skandia igen begynder gentagne gange at fremsætte påstand om at Skandia ikke mener sig oplyst (side 45, nederst) om ændringer i klagers arbejdstid – de aspekter som Skandia allerede flere gange tidligere i svaret har fordybet sig i, og som klager skal afvise nok en gang.

Klager skal derfor henvise til det i nærværende og tidligere beskrevne og dokumenterede henvisning ovenfor, om disse aspekter om anmeldelse af ændringer i klagers arbejdstid

Skandia udtaler efterfølgende i tilslutning til førnævnte omstændigheder om ændringer i klagers arbejdstid påstand om, at dækningens størrelse er beregnet ud fra de senest indberettede lønoplysninger fra arbejdsgiver

- og det har Skandia for så vidt ret i – MEN, dette sker IKKE LØBENDE, som indikeret af Skandia, DERIMOD ÅRLIGT
- alt sammen som tidligere udredt og beskrevet i nærværende udredning, foretager arbejdsgiver disse indberetninger en gang årligt, senest tre måneder efter årets udløb, baseret på hvilke informationer Skandia årligt beregner (side 39, nederst) og udfærdiger nyt opdateret *Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt*, hvoraf bl.a. dækningsbeløb fremgår (side 30, sidste afsnit).

Som også gjort flere gange tidligere i Skandia's svar, gentager Skandia en række aspekter om klagers indkomst, og fremsætter en række udtalelser om præmiefritagelse dækning baseret på disse aspekter og forhold – alt sammen kredsende om dels aspektet om førromtalte anmeldelse og dels om 'december 2015' og relaterede lønforhold mv.

Klager skal derfor nok en gang præcisere, at Skandia's forvildelse og forplumring med alle disse oplysninger og påstande må opfattes som unødigt trætte

Dette, da beregningsgrundlag for præmiefritagelse er baseret på et helt andet grundlag, end dét Skandia søger at postulere – hvilket gældende vilkår også beskriver og definerer, som også tidligere beskrevet i nærværende udredning.

Klager skal følgelig citere fra tidligere ovenfor i nærværende udregning om vilkår for beregningsgrundlag og bevilling af præmiefritagelse – (side 28, nederst) og i det øvrige, henvise til tidligere bemærkninger og udredning ovenfor (side 51, øverst):

Skandia udtaler videre (side 2, 7. afsnit) at:

Klagers præmiefritagelse vedrører præmieindbetalingerne i den ansættelse, klager havde frem til den 1. februar 2018, hvor hun blev ansat i fleksjob og indgik ny ansættelsesaftale med samme arbejdsgiver.

og denne påstand kan klager erklære sig fuldt ud enig i – ligesom påstanden i øvrigt følger de vilkår og betingelser i aftalegrundlaget, klager just har udredt ovenfor – herunder:

De enkelte forsikringsdækninger

Præmiefritagelse

Betingelser og vilkår for præmiefritagelse fremgår af forsikringsbetingelserne og bevilges efter samme kriterier som invalidepension. Præmiefritagelse er fritagelse for indbetaling af pensionsbidrag og ydes af det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendelsestidspunktet for dækningen.

Prisberegningen for præmiefritagelsen er foretaget som beregningen for en invalidepension. Er præmiefritagelsen aftalt i pensionsaftalen til solidarisk pris, udgør denne det aftalte obligatoriske pensionsbidrag. Eventuelt frivilligt bidrag beregnes altid som individuel dækning.

Er der i pensionsaftalen aftalt fremtidig forhøjelse af bidraget, vil præmiefritagelsen følge den aftalte forhøjelse. Aftales der en forhøjelse af bidraget efter en medarbejder er tilkendt præmiefritagelse, vil pågældende medarbejder ikke være omfattet af denne forhøjelse.

nemlig **det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendelsestidspunktet for dækningen**, som det fremgår ovenfor, første afsnit, sidste led.

Skandia's påstand:

Klagers præmiefritagelse vedrører præmieindbetalingerne i den ansættelse, klager havde frem til den 1. februar 2018, hvor hun blev ansat i fleksjob og indgik ny ansættelsesaftale med samme arbejdsgiver.

skal følgelig forstås som klagers:

*Ansættelseskontrakt 26. juni 2017 (bilag J), hvoraf fremgår:
klagers løn var fastsat til kr. 20.270 månedligt plus pension*

På nuværende tidspunkt udgør det samlede pensionsbidrag 12%, hvoraf medarbejderen betaler en tredjedel 4%, og selskabet betaler to tredjedele 8%

Baseret på udredte vilkår ovenfor, udgør det *aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendestidspunktet for dækningen* således månedligt 12% af kr. 27.270 – eller kr. 2432,40 – årligt kr. 29.188,80

Følgelig – opsummerende til Skandia påstand (side 2, 6. afsnit) om:

Selskabet der derfor ikke grundlag for at imødekomme klagers krav om, at størrelsen af hendes præmiefritagelse skal udgøre et fast årligt beløb fremadrettet

skal klager konkludere, at Skandia for så vidt har ret i at kunne regulere – dog med de samtidige forbehold, at:

- *efter forsikringsbetingelser 02-14, 1.4.5. Regulering af udbetaling kan regulering af de månedlige udbetalinger og fritagelse for indbetaling bliver de regulerede ydelser **dog aldrig lavere end de oprindeligt tilkendte ydelser** for præmiefritagelse således aldrig lavere end årligt kr. 29188,80*
- *Skandia kan regulere månedlige udbetalinger og fritagelse for indbetaling. –men Skandia skal have fornøden gyldig hjemmel herfor*

men dels har Skandia ikke fremlagt sådan fornøden hjemmel, og dels kan præmiereguleringen kan under alle omstændigheder ikke reguleres ned under årligt kr. 29.188,80

I øvrigt hertil desuden at bemærke, at præmiefritagelse skal forstås som det samlede beløb, klager og arbejdsgivers tilsammen, hvilket kan udledes af Skandia's tilkendelsesbrev til klagers arbejdsgiver ifm. tidligere tilkendte midlertidige ydelse for såvel erhvervsevnetab som præmiefritagelse af 21. oktober 2016 (bilag 42),

...

Klager skal derfor såvel tilbagevise som afvise Skandia's forklaringer om *Dækningens størrelse*, beregning samt bevilling i relation til præmiefritagelse

- som Skandia forklarer disse forhold og vilkår mv. på side 10 i deres svar under pkt. *Dækningens størrelse*

Øverst side 11 i Skandia's svar, henviser Skandia, i relation til forsikringsdækning og –beløb for præmiefritagelse, til:

Størrelsen af omkostninger, gebyrer og øvrige satser reguleres imidlertid én gang årligt og følger det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag, jf. bilag B, side 24

og – isoleret set – har Skandia ret i denne udtalelse og påstand – dette forhold har blot intet med nærværende sag og aspekt om hverken forsikringsdækning eller præmiefritagelse at gøre, hvilket klager også tidligere har udredt, dokumenteret og beskrevet (side 28, nederst) tidligere i nærværende udredning.

Efterfølgende udtaler og gentager Skandia igen aspekterne – at:

klager har tidligere anført, at hun ikke mener, at selskabet har hjemmel i aftalen til at anvende hendes konkrete lønindtægt på uheldstidspunktet

at størrelsen af klagers dækninger ved tab af erhvervsevne i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne afspejles af den betalte forsikringspræmie og klagers indtægt på tidspunkt for forsikringsbegivenheden den 14. december 2015

- Skandia's udtale er en omskrivning af 'den konkrete løn på første sygedag/uheldstidspunktet'

da dækningen og præmien afspejler den løn som skadelidte har i tilfælde af en forsikringsbegivenhed på det givne tidspunkt, har klager ikke nogen berettiget forventning om en højere dækning

- Skandia's udtale er en omskrivning af 'den konkrete løn på første sygedag/uheldstidspunktet'

hvortil klager nok en gang skal tilbagevise og afvise Skandia's påstand om, at Skandia i de på dato for forsikringsbegivenheden gældende vilkår i aftalen, lovligt og med hjemmel heri, kan anvende 'den konkrete løn på første sygedag/uheldstidspunktet' som udgangspunkt for fastsættelse af det økonomiske tab ved tab af erhvervsevne i nærværende aftaleforhold

- herom skal klager følgelig nok en gang dels henvise til nærværende samlede udredning og bemærkninger ligesom præcisere, at:

Baseret på adviseringsbrev 24/6-2016 (bilag 30), må det ud herfra udledes, at:

ændringer for klagerens forsikring for erhvervsevnetab, der måtte indtræde efter den 1/10 2016:

Det er den dækningsberettigede løn, som du havde på din første sygedag, Skandia tager udgangspunkt i, når vi skal fastsætte, hvor stor en udbetaling, du kan få fra forsikringen.

også betegnet som: **den konkrete løn på første sygedag princip**

Forud herfor, således forud for 1/10-2016:

I de tidligere betingelser tog vi udgangspunkt i bl.a. personer med samme alder, uddannelse og andre statistikker, når vi fastsatte udbetaling ved længerevarende tab af erhvervsevne'.

også betegnet som: **det generelle erhvervsevne princip**

og i relation til samme adviseringsbrev skal det vedrørende modregning/indregning af offentlige ydelser i beregning og udbetaling af ydelser ifm. erhvervsevnetab erindres, at der, som tidligere udredt ovenfor, er fraveget for generelle vilkår februar 2014 (bilag C) i *principale police aftale dokument er Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt* for såvel 2014 som 2015

De vilkår, der er beskrevet i Skandia's brev af 24/6 2016 om varslede ændringer af vilkårene for forsikring for erhvervsevnetab, med virkning fremadrettet fra 1. oktober 2016, ikke samtidig allerede kan være gældende bagudrettet i vilkårene fra februar 2014

- og ud fra **24/6 varslet må om ændringer**, kan sådanne ændringer alene defineres som **nye vilkår og principper** – følgelig, **fremadrettet fra 1. oktober 2016** at regne – og **ikke bagudrettet**, som Skandia søger at argumentere for
- og **klagers påstand følger desuden gældende retspraksis i aftaleforhold**, ligesom bestemmelserne i **Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder**, Vejledning til bekendtgørelse nr. 330 af 7. april 2016 om god skik for finansielle virksomheder, Oplysninger ved ændringer i aftalen, § 28

Dertil – som det fremgår af Detaljeret Opgørelse (side 21) for 2014 og 2015, kan Skandia's brev af 24/6 2016 om ændringen af forsikringsbetingelserne, herunder modregning af offentlige ydelser samt indregning heraf i beregninger ifm. tabt erhvervsevne, som varsles med virkning fra 1. oktober 2016, først iagttages indskrevet i Detaljeret Opgørelse med virkning for 2016, udarbejdet i oktober 2017

Følgelig – uanset at *forsikringsbetingelser 02-14, der var gældende fra den 1/2 2014* omtaler mulighed for modregning af offentlige ydelser i udbetaling af erhvervsevne udbetalinger ligesom inkludering af offentlige ydelser i beregninger i disse forbindelser – **er sådan modregning/inkludering fraveget i aftalen for såvel 2014 som 2015, og kan ikke lovligt gøres gældende før ikrafttrædelse af Detaljeret Oversigt 2016, den 8. oktober 2017**

Ad. Efterlevelse af selskabets afgørelse om præmiefritagelse fra den 1. februar 2018

Side 11 i Skandia svar, udtaler Skandia herom:

Til dokumentation for selskabets bevilling af præmiefritagelse vedlægges skærmdump (bilag R) med oversigt over løbende præmiefritagelse siden den 1. februar 2018. Præmiefritagelsen bevilliges månedsvist bagud.

og bilag R viser liste med beløb, svingende fra kr. 1.364,75 i perioden indtil 01/12-2018, hvorefter beløbet månedligt ændres til kr. 1.370,99

- **denne liste/opgørelse har klager ikke på noget tidspunkt tidligere hverken set eller fået tilsendt**
- **ligeså kan klager ikke se disse oplysninger på MitSkandia, sådan som aftalen forskriver klager skal kunne.**
- **klagers arbejdsgiver har heller ikke fået sådan information som denne ellers skulle have haft**

Hertil desuden præciseret, at – som det fremgår af MitSkandia ultimo september 2019, Mine dokumenter (bilag 41), har Skandia ikke udstedt Detaljeret Oversigt for 2018, ukendt af hvilke årsager, desuagtet at tegnede forsikringsaftale (bilag D) tilsiger Skandia at gøre dette.

Skandia har således ikke opfyldt nogen af de to forpligtigelser – idet det om *dækningsoversigt* skal henvises til tidligere udredning ovenfor om netop pensionsoversigter (side 21), hvorefter det fremgår, at **Skandia ikke har udstedt det principale police aftale dokument er Pensionsoverblik / Detaljeret Oversigt 2018.**

Baseret på Skandia's misligholdelse af sine forpligtigelse, som nærmere udredt og beskrevet ovenfor, har klager således ikke haft mulighed for selv at gøre sig bekendt med hverken om hvor vidt Skandia har effektueret præmiefritagelsen per 1. februar 2018 samt i givet fald, med hvilket beløb månedligt, **sådan som aftalegrundlaget ellers foreskriver klager skal have**

Skandia beskriver efterfølgende hvilke årlige samlet beløb disse beløb i bilag R beløber sig til og udtaler, at:

Den månedlige præmiefritagelse er i perioden 1. februar 2018 – 1. oktober 2019 reguleret fra 1.364,75 til 1.370,99, svarende til en årlig præmiefritagelse på henholdsvis 16.377 kr. og 16.451,88 kr.

Præmiefritagelsen svarer således til det månedlige pensionsbidrag på kr. 1.473,60 på tidspunkt for forsikringsbegivenheden fraregnet arbejdsmarkedsbidrag på 8 procent, dvs. 1.355,71 om måneden

Præmiefritagelsen er efterfølgende reguleret årligt, i overensstemmelse med de generelle vilkår for aftalen om 'Omkostninger, gebyret og satser' (bilag B, side 24) og udgør derfor aktuelt 1.370,99

Klager skal såvel tilbagevise som afvise Skandia's påstand ovenfor om dels beregning og fastsættelse af månedligt beløb for præmiefritagelse som efterfølgende regulering heraf

Om fastsættelse af beløbet for præmiefritagelse samt regulering heraf, skal klager henvise til ovenfor tidligere udredte herom (side 27, nederst),

...

Ad. Tilbagebetaling af indbetalte pensionsbidrag efter den 1. februar 2018

Side 11 nederst, udtaler Skandia, at:

Den 1. februar 2018 er klager overgået til ny ansættelse i fleksjob.....

Pensionsbidraget udgør en del af hendes samlede lønpakke..... Selskabet har ikke indflydelse på sammensætningen af klagers lønpakke.

Der er således ikke tale om fejlindbetalinger, og selskabet kan således ikke pålægges at tilbagebetale de indbetalte pensionsbidrag

og disse **udtalelser er – isoleret set – korrekte, MEN** dels er der ikke tale om fejlindbetalinger – og dels har Skandia ikke krav på at have indflydelse ansættelsesaftalen om fleksjob – det har derimod kommunen og jobcentret

– og dels har **disse forhold intet med klagers anmodning om tilbagebetaling at gøre**, hvilket Skandia også med lethed kan udlede af eksempelvis klagers anmodning i korrespondancen fra maj-juli 2019 (bilag 45-46).

Den rettelige begrundelse og årsag til klagers anmodning fremgår af nævnte korrespondance (bilag 45-46), efterfølgende Skandia udtalelse om at de har igangsat præmiefritagelse:

Det er noteret – vi har dog af naturlige årsager behov for supplerende, at Skandia:

– *bekræfter, at præmiefritagelsen svarer til den sum, der angives i det principale police dokument Detaljeret oversigt gældende på skadetidspunktet, som vedhæftede, årligt beløb 23.846,40*

– *bekræfter, at præmiefritagelsen er effektueret med tilbagevirkende kraft fra 01-02-2018,*

- skriftligt informerer [klagerens] arbejdsgiver [arbejdsgiver] om, at præmiefritagelse er iværksat med tilbagevirkende kraft fra 01-02-2018 -og at [arbejdsgiver] følgelig skal ophøre med månedlig indbetaling,
- tilbagebetaler de samlede indbetalinger fra [klageren] og arbejdsgiver [arbejdsgiver] fra og med 01-02-2018 frem til det tidspunkt, hvor Skandia oplyser [arbejdsgiver] om at præmiefritagelsen er iværksat

Om det aspekt, at **præmiefritagelse omfatter såvel klagers som klagers arbejdsgivers indbetaling af præmie**, skal klager henvise til tidligere udredte og dokumenterede ovenfor, der bekræfter dette forhold som **det gældende vilkår i nærværende aftale**.

Samme tidligere udredning ovenfor, bekræfter samtidig tillige klagers hjemmel og bevæggrund for klagers ovenfor citerede anmodning til Skandia (bilag 45-46),

- en anmodning, der i øvrigt følger de principper Skandia fulgte i forbindelse med Skandia's tidligere i 2016/17 udbetaling af månedlige ydelser og præmiefritagelse grundet tab af erhvervsevne (bilag 42)

Som også bekræftet tidligere (side 36, midtfor) i nærværende udredning, er de indbetalinger Skandia viser på MitSkandia (bilag S og T) klagers og klagers arbejdsgivers indbetalinger

- MEN på MitSkandia fremgår der **ikke** noget om, at Skandia har indbetalt præmiefritagelse på klagers policeaftale, heller ikke noget beløbsmæssigt om præmiefritagelsens månedlige størrelse.
- klagers arbejdsgiver, [arbejdsgiver], har heller **ikke** modtaget nogen underretning fra Skandia om, at præmiefritagelse skulle være iværksat – følgelig heller ikke om beløbet herfor, eller om at skulle stoppe præmieindbetalinger med virkning fra 1. februar 2018

Klager skal samtidig præcisere, **at klager på intet tidspunkt har klaget over, at de i bilag S og T viste indbetalinger ikke skulle være tilgængelige på MitSkandia**

- tilsvarende om bilag U og V depotregnskaber."

Selskabet har den 23/12 2019 meddelt nævnet, at det ikke har yderligere bemærkninger til sagen. Klagerens repræsentant har ved mail af 27/1 2020 fremsendt et supplerende indlæg, hvori det blandt andet er anført:

"Den 6. december 2019 indleverede min [familiemedlem], med mig som bisidder, Klagers Replik, bemærkninger til Skandia svar dateret 11. november 2019 til Nævnets Portal – en længere udredning for at belyse omstændigheder og faktuelle forhold i sagen, som Skandia i deres svar af 11. november 2019 ligesom i hele sagens sagshandling hos Skandia har gjort deres yderste for at for dreje ligesom finde bemærkelsesværdige undskyldninger for at kunne gøre, dertil kontinuerlige forhalinger og unødigt trætte i hele sagsforløbet hos Skandia

...

– yderlig bemærkelsesværdigt er det, at jeg nu i anden sag, som jeg er blevet anmodet om at granske, genfinder nærmest tilsvarende mønster i denne anden sag som i min [familiemedlems] førnævnte med Skandia, undtaget aspektet om overvågning, uanset denne anden sag omhandler [andet pensionsselskab] – dertil yderligere bemærkelsesværdigt, at forsikringstager i denne anden sag er i besiddelse af kopi af [andet pensionsselskab] interne vurderings- og sagsstyringsark fra deres skadesystem

...

For god ordens skyld bemærket, at den anden [andet pensionsselskab] sag, omtalt og opsummeret underneden, inden for overskuelig tid vil blive indbragt for retten.

Vi er vidende om, at min [familiemedlems] sag er overgået til behandling af Nævnets jurister – vurderer vi, at de nedenfor afdækkede aspekter er så usædvanlige, at disse bør komme sagsbehandlerne hos Nævnet til kendskab, hvorfor vi hermed høfligst anmoder dig om, ubeskåret at viderebringe nærværende henvendelse til de jurister, der behandler min [familiemedlems] sag"

Hertil har selskabet i brev af 31/1 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet vurderer ikke, at der er fremført nye oplysninger af betydning for sagen.

Selskabet bemærker, at klager i sin mail refererer til en anden kundes sag i et andet selskab, og at det fremlagte anonymiserede sagsark ikke vedrører klagers ankenævns sag og på ingen måde afspejler forløbet i klagers sag.

Selskabet har i øvrigt ingen kommentarer til konkrete medarbejdere hos andre forsikringsselskaber.

Selskabet har ikke yderligere bemærkninger til sagen, der som tidligere meddelt kan afgøres på grundlag af de foreliggende oplysninger i klagers ankenævns sag."

Nævnet er forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende. I klagerens pensionsoverblik fra april 2015 er det bl.a. anført:

"Overblik over din pension

Du modtager her den årlige oversigt over din pension i Skandia. Oversigten viser dig udviklingen på din pensionsopsparing i 2014.

Du kan fx se, hvor meget du har sparet op, hvad afkastet har været på din pensionsopsparing og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom og død.

...

Sådan er du forsikret

Du kan have en eller flere forsikringer hos os, der fx bliver udbetalt, hvis du dør eller bliver invalid.

Forsikring – sådan er du sikret ved sygdom og invaliditet

Her kan du se, hvilke ydelser du er berettiget til, hvis du fx mister din erhvervsevne, fordi du bliver syg eller invalid. Oversigten viser også, om du er dækket af en sundhedsforsikring. Du kan se, hvordan du er forsikret den 21. april 2015, hvor meget du er forsikret med og hvornår forsikringen hører op.

Ankenævnet for Forsikring

22.

94251

		Dækning	Udløb
Solidarisk Udvidet Invalidepension ved 50%	årligt beløb	86.400,00	67 år
Solidarisk Kritisk Sygdom	engangsbeløb	100.000,00	67 år
Solidarisk udvidet præmiefritagelse ved 50%	årligt beløb	23.846,40	67 år

Præmiefritagelse betyder, at Skandia sikrer indbetalingen på din pensionsordning, hvis din erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent i en periode, som følge af sygdom eller skade (ulykke). Det betyder, at din opsparing til pension hver måned forøges med et aftalt beløb, og dine forsikringer opretholdes.

Beløbet viser, hvor meget Skandia årligt dækker dine indbetalinger med, for der er trukket omkostninger til administration og betaling for eventuelle forsikringer.'

Selskabets forsikringsagent har i mail af 1/12 2015 til selskabet oplyst:

"Ny løn kr. 147.360,- blot til registrering – ingen oversigt."

I klagerens pensionsoverblik fra april 2016 er det bl.a. anført:

"Overblik over din pension

Du modtager her den årlige oversigt over din pension i Skandia. Oversigten viser dig udviklingen på din pensionsopsparing i 2015.

Du kan fx se, hvor meget du har sparet op, hvad afkastet har været på din pensionsopsparing og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom og død.

...

Sådan er du forsikret

Du kan have en eller flere forsikringer hos os, der fx bliver udbetalt, hvis du dør eller bliver invalid.

Forsikring – sådan er du sikret ved sygdom og invaliditet

Her kan du se, hvilke ydelser du er berettiget til, hvis du fx mister din erhvervsevne, fordi du bliver syg eller invalid. Oversigten viser også, om du er dækket af en sundheds forsikring. Du kan se, hvordan du er forsikret den 21. april 2016, hvor meget du er forsikret med og hvornår forsikringen hører op.

		Dækning	Udløb
Solidarisk Udvidet Invalidepension ved 50%	årligt beløb	58.944,00	67 år
Solidarisk Kritisk Sygdom	engangsbeløb	100.000,00	67 år
Solidarisk udvidet præmiefritagelse ved 50%	årligt beløb	16.268,54	67 år
..."			

I klagerens pensionsoverblik fra juli 2016 er det bl.a. anført:

"Overblik over din pension

Du modtager her den årlige oversigt over din pension i Skandia. Oversigten viser dig udviklingen på din pensionsopsparing i 2015.

Du kan fx se, hvor meget du har sparet op, hvad afkastet har været på din pensionsopsparing og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom og død.

...

Sådan er du forsikret

Du kan have en eller flere forsikringer hos os, der fx bliver udbetalt, hvis du dør eller bliver invalid.

Forsikring – sådan er du sikret ved sygdom og invaliditet

Her kan du se, hvilke ydelser du er berettiget til, hvis du fx mister din erhvervsevne, fordi du bliver syg eller invalid. Oversigten viser også, om du er dækket af en sundheds forsikring. Du kan se, hvordan du er forsikret den 28. juni 2016, hvor meget du er forsikret med og hvornår forsikringen hører op.

		Dækning	Udløb
Solidarisk Udvidet Invalidepension ved 50%	årligt beløb	58.944,00	67 år
Solidarisk Kritisk Sygdom	engangsbeløb	100.000,00	67 år
Solidarisk udvidet præmiefritagelse ved 50%	årligt beløb	16.268,54	67 år
...			

I klagerens ansættelseskontrakt af 26/6 2017 er det bl.a.:

"1. Tiltrædelse og ansættelsessted

Selskabet har ansat ovennævnte som ... med tiltrædelse 26. juni 2017. Ansættelsen er en direkte videreførsel af elevansættelsen fra 1. maj 2014, ligeledes videreført nedsat arbejdstid udspringende af deltidssygemelding efter [uheld] i elevperioden.

...

3. Aflønning

Din faste månedsløn er aftalt til kr. 20.270,- pr. måned plus pension som beskrevet i afsnit 7.

...

7. Pension

Pensionsindbetaling følger reglerne om pension i [overenskomst].

På nuværende tidspunkt udgør det samlede pensionsbidrag 12%, hvoraf medarbejderen betaler n tredjedel 4,0% og selskabet betaler to tredjedele 8,0%. Der er tegnet en Sundhedsforsikring der træder i kraft første arbejdsdag."

I klagerens ansættelseskontrakt af 1/2 2018 fremgår det bl.a.:

"1. Tiltrædelse ansættelsessted

Selskabet har ansat ovennævnte som ... med tiltrædelse 1. februar 2018. Der er tale om ansættelse i et flexjob.

Dette ansættelsesforhold er en direkte forlængelse af tidligere ansættelsesforhold i virksomheden, såvel i relation til funktionsområde som i forhold til lønforhold, og en ny aftale er alene et kommunalt procedurekrav i forbindelse med overgang til fleksjob i fortsættelse af tidligere deltidssygemelding.

...

3. Aflønning

Din faste månedsløn er aftalt til kr. 13.140,- pr. måned plus pension som beskrevet i afsnit 7. Dette svarer til 32.412 kr. pr. måned ved en 37 timers ansættelse.

...

7. Pension

Pensionsindbetaling følger reglerne om pension i [overenskomst]. På nuværende tidspunkt udgør del samlede pensionsbidrag 12%, hvoraf medarbejderen betaler en tredjedel 4,0% og selskabet betaler to tredjedele 8,0%. Der er tegnet en Sundhedsforsikring der træder i kraft første arbejdsdag."

I de "Generelle vilkår Pensionsaftaler, den 1. januar 2013" fremgår det bl.a.:

"Generelt

Disse generelle vilkår for pension gælder pensionsaftaler mellem arbejdsgiver og Skandia. Bestemmelserne i disse generelle vilkår kan være fraveget i pensionsaftalen.

Pensionsaftalen består af nærværende vilkår, samt Skandias til enhver tid gældende generelle betingelser, som bl.a. er fastsat i det til enhver tid gældende tekniske grundlag, bonusregulativet mv.

I disse vilkår referere vi til følgende forsikringsbetingelser, der er tilgængelige på www.skandia.dk:

- Almindelige Forsikringsbetingelser for Skandia Bonuspension
- Almindelige Forsikringsbetingelser for Skandia Link (gælder for Link, Match og Basic)
- Almindelige Forsikringsbetingelser for Kritisk Sygdom
- Forsikringsbetingelser for Skandia Safe

Medarbejderens pensionsordning er omfattet af de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser.

...

Generelt om forsikringsdækninger

Det er fastsat i Pensionsaftalen, hvilke obligatoriske og frivillige dækninger pensionsordningen indeholder.

Er dækningernes størrelse fastsat som en andel af medarbejderens løn, beregnes størrelsen ud fra de senest indberettede lønoplysninger fra Arbejdsgiver. Medarbejderen er kun berettiget til dækning i henhold til Arbejdsgivers indberetning, og Arbejdsgiver bærer således ansvaret for manglende eller forkert indberetning til Skandia.

...

De enkelte forsikringsdækninger

Præmiefritagelse

Betingelser og vilkår for præmiefritagelse fremgår af forsikringsbetingelserne og bevilges efter samme kriterier som invalidepension. Præmiefritagelse er fritagelse for indbetaling af pensionsbidrag og ydes af det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på til kendelsestidspunktet for dækningen.

Prisberegningen for præmiefritagelsen er foretaget som beregningen for en invalidepension. Er præmiefritagelsen aftalt i pensionsaftalen til solidarisk pris, udgør denne det aftalte obligatoriske pensionsbidrag. Eventuelt frivilligt bidrag beregnes altid som individuel dækning.

...

Invalidepension

Betingelserne for udbetaling af invalidepension fremgår af forsikringsbetingelserne. Graden af erhvervsevnetab, som berettiger til ydelser ved invaliditet, fremgår af pensionsaftalen.

...

Arbejdsgivers meddelelser til Skandia

Arbejdsgiver skal til Skandia meddele alle ændringer i medarbejderens ansættelsesforhold, som har betydning for medarbejderens pensionsordning. Det gælder eksempelvis:

...

- Ændring i arbejdstid
- Sygemelding, der forventes at vare i mere end tre måneder

...

- Ændring i lønoplysninger

...

Arbejdsgiver skal mindst en gang årligt for hver enkelt medarbejder indberette lønoplysninger.

Indberetning skal ske efter Skandias anvisninger og senest tre måneder efter lønregulering

...

Lønoplysninger

Lønoplysningerne til Skandia er grundlaget for beregning af pensionsbidraget og for de forsikringsdækninger, der beregnes som en andel af lønnen. Der kan ikke differentieres mellem lønoplysninger til beregning af pensionsbidrag og lønoplysninger, der anvendes til at fastsætte forsikringsdækninger.

...

Indtil Skandia modtager meddelelse om en ændring af lønoplysningerne opretholdes registreringer vedrørende løn, forsikringsdækninger og pensionsbidrag uforandret. Skandia er ikke forpligtet til at foretage ændringer bagud i tid i forhold til lønoplysninger, der anvendes til at fastsætte forsikringsdækningerne. Skandia hæfter ikke for pensionstilsagn, der ikke er meddelt Skandia.

...

Omkostninger, gebyrer og satser

Generelt

Størrelsen af omkostninger, gebyrer og øvrige satser reguleres en gang årligt og følger det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag."

I forsikringsbetingelserne "Tab af erhvervsevne (udvidet)" nr. 02-14 gældende fra 1/2 2014 fremgår det bl.a.:

"1. Om forsikringen

Forsikringen udbydes af Skandia Link livsforsikring A/S – i det følgende benævnt 'Skandia'.

Forsikringen 'Tab af erhvervsevne (udvidet)' giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis de gældende betingelser er opfyldt.

...

1.1.1. Udbetalingsformer

Udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne kan ske som en månedlig udbetaling og/eller i form af en fritagelse for indbetaling₂ (præmiefritagelse) ved midlertidigt eller længerevarende tab af erhvervsevne.

...

Det fremgår af den forsikredes pensionsoversigt, hvilke udbetalinger den forsikrede er berettiget til, samt hvor meget der maksimalt vil blive udbetalt fra forsikringen før modregning af skatter, afgifter, offentlige ydelser og anden indkomst.

...

Læs mere om fritagelse for indbetaling i afsnit 1.4.2..

...

1.2. Anmeldelse af tab af erhvervsevne

Den forsikrede skal sende en skriftlig anmeldelse til Skandia ved tab af erhvervsevne. Anmeldelsen skal foretages snarest muligt efter første syge- eller skadesdag (ulykke).

...

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.

Der trækkes arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger til administration, betaling for eventuelle forsikringer fra efter gældende regler. Derudover beregnes der tillæg/fradrag for kursudsving og pensionsafkastbeskatning.

...

1.4.5 Regulering af udbetaling

Skandia kan regulere de månedlige udbetalinger og fritagelse for indbetaling.

Ved regulering af de månedlige udbetalinger og fritagelse for indbetaling bliver de regulerede ydelser dog aldrig lavere end de oprindeligt tilkendte ydelser.

...

2. Vilkår for aftalen om forsikring

Ved aftalen om forsikring forstås det samlede aftalegrundlag, som fx er dokumenteret ved:

1. En pensionsoversigt
2. Forsikringsbetingelser
3. En eventuel pensionsaftale.

2.1. Informationer til den forsikrede

Af den forsikredes pensionsoversigt fremgår det:

1. Hvilken/hvilke udbetaling(er) den forsikrede er berettiget til.
2. Hvor meget der maksimalt vil blive udbetalt fra forsikringen før modregning af skatter, afgifter, offentlige ydelser og anden indkomst.

...

2.2. Indgåelse af aftalen om forsikring

Forsikringen kan købes som en del af en firmapensionsaftale⁴.

Aftalen om forsikring oprettes på grundlag af de skriftlige oplysninger, Skandia modtager fra forsikringstageren⁵, den forsikrede og/eller andre. Oplysninger afgivet af forsikringstager betragtes som afgivet af den forsikrede.

Oplysninger gives på en særlig blanket (begæring) og kan suppleres af andre erklæringer, attester m.m., som Skandia anser for nødvendige, medmindre andet er aftalt.

Efterfølgende ændringer i aftalen om forsikring, fx ændring af et dækningsbeløb eller tidspunkt for udløb, foretages på samme måde som ovenstående.

...

Med 'firmapensionsaftale' forstås en aftale, som en arbejdsgiver indgår med Skandia om pensionsordninger/forsikringer for enten alle eller en gruppe af arbejdsgiverens ansatte. I firmapensionsaftaler er det arbejdsgiveren, som er forsikringstager, og medarbejderen, som er den forsikrede.

'Forsikringstageren' er den person eller det firma, der har indgået aftalen med Skandia.

...

2.6. Ændringer i den forsikredes forhold

Den forsikrede/forsikringstager er forpligtet til at give Skandia oplysninger om ændringer i alle forhold, der har betydning for aftalen.

2.6.1. Særligt ved erhvervsskifte

Prisen for forsikringen er blandt andet afhængig af den forsikredes erhverv. Derfor skal der straks gives meddelelse til Skandia, hvis den forsikrede skifter arbejdsopgaver, stilling eller virksomhed. De nye oplysninger kan betyde ændringer i betalingen for forsikringen samt, hvordan forsikringen dækker.

Modtager Skandia ikke meddelelse om ændring i den forsikredes arbejdsopgaver, stilling eller virksomhed, kan det få konsekvenser for aftalen om forsikring. Skandia kan vælge kun at dække, hvis Skandia ville have etableret forsikringen, hvis Skandia havde haft kendskab til ændringen.

Skandia har derudover ret til at begrænse udbetalingen fra forsikringen til, hvad der kunne være opnået for det indbetalte beløb."

Nævnet udtaler:

Klageren har en pensionsordning med indbetalinger på 12 % af lønnen og en dækning for erhvervsevnetab på 40 % af lønnen. Hun var udsat for et uheld den 4/12 2015 og blev ansat i et fleksjob hos sin arbejdsgiver pr. 1/8 2018. Selskabet oplyste ved brev af 8/5 2018 til hende, at det havde vurderet, at både hendes helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen i fleksjobbet. Selskabet anerkendte, at hun fra den 1/2 2018 var berettiget til præmiefritagelse, men ikke til månedlige udbetalinger af ydelser. Nævnet har i sag 92803

Ankenævnet for Forsikring

28.

94251

ikke fundet grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at betale månedlige ydelser til hende fra den 1/2 2018.

Klageren har herefter klaget over størrelsen af dækningen for præmiefritagelse, og at selskabet har modtaget pensionsindbetalinger fra hendes arbejdsgiver efter den 1/2 2018.

Dækningens størrelse

Klagerens primære påstand er en årlig præmiefritagelse på 29.188,80 kr. med henvisning til de generelle forsikringsvilkår, hvorefter præmiefritagelsen "ydes af det aftalte pensionsbidrag i pensionsaftalen på tilkendelsestidspunktet". Hun har anført, at på tidspunktet for selskabets tilkendelse af præmiefritagelse pr. 1/2 2018 udgjorde det aftalte pensionsbidrag ifølge hendes ansættelseskontrakt af 26/6 2017 2.432,40 kr. om måneden.

Klagerens sekundære påstand er en årlig præmiefritagelse på 23.846,40 kr. med henvisning til pensionsoversigten af april 2015. Hun har gjort gældende, at dette beløb udgør dækningssummen for forsikringsbegivenheder indtruffet i perioden fra den 21/4 2015 og frem til den 28/6 2016, hvor en ny korrigeret pensionsoversigt blev fremsendt.

Klageren har endvidere gjort gældende blandt andet, at præmiefritagelsen ikke kan reguleres ned under disse årlige beløb. Hun har henvist til forsikringsbetingelserne for tab af erhvervsevne punkt 1.4.5, hvoraf fremgår, at "Ved regulering af de månedlige udbetalinger og fritagelse for indbetaling bliver de regulerede ydelser dog aldrig lavere end de oprindeligt tilkendte ydelser.

Selskabet har ydet en årlig præmiefritagelse på 14.913 kr. og har foretaget efterfølgende reguleringer med henvisning til, at størrelsen af klagerens dækninger ved tab af erhvervsevne i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne afspejles af den betalte forsikringspræmie og klagerens indtægt på tidspunktet for forsikringsbegivenheden den 14/12 2015. Selskabet har anført, at det fik meddelelse om en ændring af klagerens løn til 147.360 kr. årligt fra den 1/11

Ankenævnet for Forsikring

29.

94251

2015, hvorefter den aftalte dækning ved tab af erhvervsevne blev korrigeret til en invalidepension på 58.944 kr. og en præmiefritagelse på 14.913 kr.

Selskabet har fratrasket arbejdsmarkedsbidrag på 8% i den månedlige præmiefritagelse og har efterfølgende reguleret præmiefritagelsen årligt i overensstemmelse med de generelle vilkår for aftalen om "Omkostninger, gebyrer og satser".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde et højere beløb i præmiefritagelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsoversigten er et øjebliksbillede af dækningerne på den oplyste dato, idet arbejdsgiveren løbende skal anmelde alle ændringer i medarbejderens ansættelsesforhold, som har betydning for medarbejderens pensionsordning, jf. de generelle forsikringsvilkår om "Arbejdsgivers meddelelser til Skandia".

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at specifikke vilkår går forud for de generelle vilkår. Det fremgår af de specifikke forsikringsbetingelser for erhvervsevnetab punkt 1.4.2, at fritagelsen for indbetaling "kan højst udgøre et beløb svarende til seneste indbetaling på opsparingen til pension, før den forsikredes erhvervsevnetab indtrådte ... Der trækkes arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger til administration, betaling for eventuelle forsikringer fra efter gældende regler. Derudover beregnes der tillæg/fradrag for kursudsving og pensionsafkastbeskatning".

Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har lagt pensionsindbetalingerne forud for erhvervsevnetabet til grund for dækningens størrelse, og at selskabet har fratrasket arbejdsmarkedsbidrag i den månedlige præmiefritagelse.

Tilbagebetaling af indbetalte pensionsbidrag efter den 1/2 2018

Klageren kræver, at der sker tilbagebetaling af de pensionsbidrag, som hendes arbejdsgiver er fortsat med at indbetale til selskabet efter den 1/2 2018. Hun har anført, at hendes arbejdsgi-

Ankenævnet *for* Forsikring

30.

94251

ver ikke har modtaget underretning fra selskabet om, at præmiefritagelsen skulle være iværksat og med hvilket beløb.

Selskabet har anført, at der er tale om supplerende pensionsbidrag fra arbejdsgiveren og ikke fejlindbetalinger. Selskabet har henvist til, at klageren pr. 1/2 2018 er overgået til en ny ansættelse i fleksjob med en ny ansættelseskontrakt med aftale om pensionsbidrag, og at selskabet ikke har indflydelse på sammensætningen af klagerens lønpakke.

Nævnet finder, at klageren på det foreliggende grundlag ikke har bevist, at der er tale om fejlindbetalinger fra arbejdsgiverens side.

Nævnet bemærker afslutningsvis, at det, klageren iøvrigt har anført, ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings