

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni blev i sag nr. 94728:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med bl.a. forsikring ved tab af erhvervsevne. Hun har i klageskemaet af 21/1 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Danica (frem til 2019 SEB) har oplyst at de vil bringe min månedlige udbetaling fra min erhvervs-
evnetabsforsikring påbegyndt i 2006 til ophør når jeg fylder 65 og ikke som forventet når jeg bli-
ver pensionist ved det fyldte 67.

Afslag 3 ved opringning telefonisk pr 20 januar 2020 fra ... Danica, som tilføjede at han også tidli-
gere var ansat i SEB. Jeg svarede at jeg vil anfægte deres standpunkt. Hertil svarede ..., at der ikke
er noget at anfægte.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Fortsat udbetaling af mit månedlige erhvervsevnetabsbidrag frem til min pensionsalder ved det
fyldte 67. år når jeg bliver folkepensionist."

I brev af 6/3 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken forsikring er der tale om?

Forsikrede er via sin ansættelse hos ... blevet omfattet af virksomhedens obligatoriske pensions-
ordning med forsikringsdækninger. Policen blev oprindeligt administreret hos Codan Pensionsfor-
sikring, som siden blev fusioneret SEB Pension, der nu er fusioneret med Danica Pension.

Policen indeholder blandt andet dækning ved tab af erhvervsevne. Dækningen er underbetaling.
Der er aftalt udløb på den løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne ved forsikredes fyldte 65.
år.

Der er aftalt udløb på præmiefritagelse ved forsikredes fyldte 67. år.

Kopi af relevante dele af aftalen om arbejdsmarkedspension for funktionærer mellem ... og Codan vedlægges som bilag A.

Vedlagt findes dækningsbevis pr. 1. maj 2004 med tilhørende forsikringsbetingelser samt årsbrev for 2004, som er de senest fremsendte oversigter forud for erhvervsevnetabets opståen (bilag B og C).

Hvori består uenigheden?

Forsikrede er uenig i tidspunktet for ophør for udbetaling ved tab af erhvervsevne og ønsker op-
høret udskudt til, at hun fylder 67 år.

Det er Danica Pensions opfattelse, at der er aftalt udløb på den løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne ved forsikredes fyldte 65. år, og at udbetaling således længst kan finde sted til den

Sagsfremstilling

Forsikrede har rettet henvendelse til Danica Pension et antal gange vedrørende udløb for udbetaling af tab af erhvervsevne.

Danica Pension har oplyst, at udbetaling ved tab af erhvervsevne længst vil finde sted til den ..., hvor forsikrede vil være fyldt 65 år, og det er aftalt, at dækningen ophører.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Det er Danica Pensions opfattelse, at der er ret til de dækninger, der er på policen, på det tidspunkt, hvor der indtræder en forsikringsbegivenhed (i det konkrete tilfælde en ydelsesberettigende nedsættelse af den helbredsmæssige erhvervsevne).

Samtidig er det vores opfattelse, at der som følge af skadevirkningsprincippet ikke vil ske ændring af ordningen efter, at en skade er indtruffet.

Det er Danica Pensions opfattelse, at der er indtræder en ydelsesberettigende nedsættelse af erhvervsevnen pr. 10. maj 2005, hvor forsikrede blev sygemeldt. Således har der fundet udbetaling af løbende forsikringsydelse sted fra den 10. august 2005, og der er ydet præmiefritagelse fra samme dato.

Det er Danica Pensions opfattelse, at forsikrede har ret til de dækninger, der er på policen pr. 10. maj 2005. De dækninger, der var på policen pr. 10. maj 2005, fremgår af bilag A og B.

Det følger af policen (bilag B og C), som bygger på en aftale mellem [arbejdsgiver] og (nu) Danica Pension (bilag A), at udbetaling ved tab af erhvervsevne længst kan finde sted til den 1..., hvor forsikrede er fyldt 65 år.

På denne baggrund er det vores opfattelse, at udbetaling ved tab af erhvervsevne længst kan finde sted til det aftalte udløb, dvs. til den

Det forhold, at den sociale lovgivning er ændret efter, at der er indtruffet en ydelsesberettigende nedsættelse af erhvervsevnen kan ikke føre til andet resultat.

Konklusion

Danica Pension fastholder, at udbetaling ved tab af erhvervsevne i medfør af den indgåede aftale længst kan finde sted til, at forsikrede fylder 65 år og senest vil stoppe pr."

Klageren har i brev af 24/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Når man tegner en erhvervsevnetabsforsikring er det i forventning om at man, såfremt man ikke længere selv kan indtjene løn til livets opretholdelse, får udbetalt erstatning for et erhvervsevnetab frem til det tidspunkt hvor offentlig pension træder i stedet.

Efter min ulykke i 2004, blev jeg tilkendt erstatning i 2006, (med tilbagevirkende kraft på 1 år) i form af en månedlig ydelse, som pt er DKK 13.000,- før skat, og siden 2019 udbetales den af selskabet Danica. For tiden er ydelsen ca. 156.000,- pr år før skat. Denne månedlige ydelse, sammenlagt med den offentlige standardpension, betyder at jeg kan opretholde en grund-levestandard.

Selskabet Danica har meddelt mig, at de stopper ydelserne pr ..., 2 år før jeg bliver pensionist.

Hvis Danica stopper ydelserne 2 år før jeg bliver pensionist, så lever forsikringsselskabet ikke op til grundideen med en erhvervsevnetabs-forsikring, nemlig at sikre mit levegrundlag frem til min pensionsalder begynder."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsaftalen mellem arbejdsgiver og Codan Pensionsforsikring fremgår bl.a.:

"3. Pensionsaftalens indhold

...

Obligatoriske gruppedækninger i Codan Pensionsforsikring

Årlig dækning ved tab af erhvervsevne

Fuld dækning ved tab af erhvervsevne udbetales månedligt som løbende ydelse, hvis medarbejderens erhvervsevne inden det fyldte 65. år nedsættes til halvdelen eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Dækningen etableres som en fradragsberettiget forsikring, skattekode 1.

Ydelsen udbetales fra 3-månedersdagen efter indtræden af tab af erhvervsevne og så længe tabet af erhvervsevnen varer, dog længst frem til det fyldte 65. år eller til medarbejderens død forinden."

Af dækningsoversigt af 26/1 2005 til klageren fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

94728

Sådan er du dækket ved Tab af erhvervsevne pr. 1. januar 2005		Udbetaling ^b	Skatte- kode
Hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. november 2016 (60 år)			
– udbetaler Forenede Gruppeliv et engangsbeløb	sum	100.000,00 kr.	5
Hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. november 2021 (65 år)			
– udbetaler Codan Gruppe efter 3 måneder en månedlig rente, dog længst til 1. november 2021. Renten udgør 40,00% af den oplyste gage	årlig	134.400,00 kr.	1
Hvis du mister 1/2 af din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. november 2023 (67 år)			
– giver Codan Pension, Codan Gruppe og Forenede Gruppeliv fuld præmiefritagelse efter 3 måneder, dog aldrig udover det aftalte præmieophør			
– giver Forenede Gruppeliv fuld præmiefritagelse efter 3 måneder på præmien for kritisk sygdom - dog kun de første 3 år og aldrig udover det aftalte præmieophør			
b) Årlige udbetalinger udbetales månedligt forud med 1/12.			

Nævnet udtaler:

Klageren har siden 10/8 2005 modtaget løbende ydelser og fået præmiefritagelse på pensionsordningen som følge af et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Hun klager over, at selskabet vil bringe udbetalingen af ydelser til ophør, når hun fylder 65 år. Hun har anført, at hun først bliver pensionist 2 år senere ved 67 år, og at selskabet ikke lever op til grundideen med en erhvervsevnetabsforsikring – at sikre livsgrundlaget frem til pensionsalderen.

Selskabet har anført, at klageren har ret til de dækninger, som var gældende på policen på skadetidspunktet i 2005, hvor pensionsalderen i firmapensionsaftalen med klagerens arbejdsgiver var fastsat til 65 år. Det forhold, at den sociale lovgivning er ændret efter, at der er indtruffet et ydelsesberettigende erhvervsevnetab, har ifølge selskabet ikke betydning for klagerens ret til udbetalinger.

Nævnet bemærker, at det fremgår samstemmende af det fremlagte uddrag af firmapensionsaftalen mellem selskabet og klagerens arbejdsgiver og af dækningsoversigt af 26/1 2005 fremsendt til klageren, at udbetalinger ved tab af erhvervsevne længst varer til det fyldte 65. år.

Ankenævnet for Forsikring

5.

94728

Klageren har ikke godtgjort, at hun har modtaget tilsagn fra selskabet om en længere dækningsperiode.

Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale ydelser længere end til det tidspunkt, hvor klageren efter det oplyste vil være fyldt 65 år. Nævnet bemærker, at selskabet med rette kan lægge til grund, at selskabets forpligtelser over for klageren i tilfælde af et dækningsberettigende erhvervsevnetab følger af aftaleforholdet og af dækningstilsagnene på skadetidspunktet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Peter Thønnings