

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2020 blev i sag nr. 94969:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Selskabet har ydet dækning for erhvervsevnetab i perioden 15/6 2019 til 12/11 2019. Sagen vedrører en række posteringer på depotet, som selskabet har foretaget i relation til præmiefritagelse, samt spørgsmålet om renter. Klageren har i et brev af 25/11 2019 til selskabet bl.a. anført:

"Med henvisning til den modtagne skrivelse af 18. november 2019 efterlyser jeg stadigvæk den opgørelse jeg blev lovet ved vores samtale 12/11 2019 vedr. samtlige udbetalinger i forbindelse med dækningstilsagn på min sag. Jeg kan ikke se hvordan I har beregnet jer frem til tallene. Den har jeg endnu ikke modtaget. Hvad angår spørgsmålet omkring renter giver henvisningen til rentelovens § 3 overhovedet ingen mening.

Sagen har været som følger:

- 1) Jeg anmelder skaden 27/5 2019
- 2) Først ved brev af 20/8, som jeg modtager i e-boks 21/8, reagerer I i sagen vedr. næsten 3 måneder EFTER min anmeldelse
- 3) Lægeerklæringen I beder om bliver indhentet med det samme (er hos lægen 27/8) og I har den senest 29/8.
- 4) Først ved afgørelse 24/10 gør I noget.

Efter rentelovens § 3 har I så 30 dage, og hvordan i alverden I kommer frem til at så har I gjort hvad I skulle ved afgørelse af 24/10 skal jeg bede om en begrundelse for.

Efter anmeldelsen kunne I i løbet af en uge konstatere at der manglede en lægeerklæring, som I standardmæssigt indhenter. Som det fremgår af ovennævnte havde I den i løbet af 8 dage, og

herefter har I så 30 dage til at jeg skal have betaling. Det betyder at I med rimelighed burde have tilkendegivet dækning 27/5 + 7 dage (behandling) + 8 dage (til indhentelse af lægeerklæring) + 30 dage til behandling 11. juli 2019, som er den dag der skal beregnes rente af.

Da jeg stadigvæk ingen penge har modtaget bedes I oplyse mig om hvor det står at I med frigørende virkning kan overføre nogle penge til min arbejdsgiver, som jeg endnu ikke har set noget til. Jeg ved heller ikke hvor mange penge I har overført.

Jeg ser frem til fyldestgørende skriftligt svar fra jeres side, da jeg lige skal bemærke at rentebetaling intet har med [arbejdsgiver] at gøre men skal udbetales til mig."

I brev af 4/2 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vedrørende dækning ved tab af erhvervsevne

Tak for din henvendelse af 7. januar 2019, hvor du efterspørger svar på spørgsmål vedrørende dækning ved tab af erhvervsevne. Dine spørgsmål kan besvares således:

1) Hvad dækker I måned for måned?

Vi har tilkendt udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra den 15. juni 2019, hvor du havde været sygemeldt i 3 måneder, til den 12. november 2019, hvor du blev raskmeldt.

Udbetaling har fundet sted til din tidligere arbejdsgiver ...

Du havde en dækning ved tab af erhvervsevne på op til 50 % af den løn, som [arbejdsgiver] har indberettet som dækningsberettigende. [Arbejdsgiver] har oplyst, at din dækningsberettigende løn forud for din sygemelding udgjorde 886.500,00 kr. Dækning ved tab af erhvervsevne udgør op til 50 % af dette beløb, dvs. op til 443.250,00 kr. om året svarende til 36.937,50 kr. om måneden.

Udbetalingen ved tab af erhvervsevne udgør forskellen mellem den faktiske indtjening før og efter erhvervsevnetabet fratrullet arbejdsmarkedsbidrag, dog maksimalt den valgte dækning.

Fra den 15. juni 2019 til den 12. november 2019 er der sket refusion af sygedagpenge til din arbejdsgiver. Udbetaling ved tab af erhvervsevne har i denne periode udgjort:

Løn fratrullet AMB:	67.965,00 kr.
Offentlig ydelse (sygedagpenge):	18.218,00 kr.
Indtægtstab:	49.747,00 kr.
Maksimal dækning:	36.937,50 kr.

Indtægtstabet er større end den aftalte maksimale dækning. Vi har udbetalt den maksimale dækning på 36.937,50 kr. fra den 15. juni 2019 til den 12. november 2019.

Herudover har vi ydet præmiefritagelse, det vil sige, at vi har opretholdt dækningerne på din police som om, [arbejdsgiver] fortsat indbetalte hertil. Vi har ydet præmiefritagelse svarende til den seneste indbetalte præmie forud for sygemelding. Den seneste indbetalte præmie forud for sygemeldingen udgjorde 9.280,90 kr. fordelt på et arbejdsgiverbidrag på 6.325,87 kr. og et medarbejderbidrag på 2.955,00 kr.

Det beløb, der er gået ind på din pensionskonto er mindre, da der dels betales arbejdsmarkedsbidrag, gruppelivsdækning og skadesforsikringsafgift. Se desuden under 8).

2) Har [arbejdsgiver] genoptaget indbetalinger fra raskmeldingsdagen 12/11 på pension?

Ja, [arbejdsgiver] har genoptaget indbetalinger. [Arbejdsgiver] har indbetalt følgende beløb, som først er bogført den 20. januar 2020:

Fra 12.11.2019 til 30.11.2019:	9.280,87 kr. x 18/30 =	5.568,53 kr.
Fra 01.12.2019 til 31.12.2019:		9.280,87 kr.
Feriepenge iflg. [arbejdsgiver]:		8.794,00 kr.
I alt		23.643,40 kr.

3) Hvad har I udbetalt til [arbejdsgiver]?

Se under 1).

4) Med henvisning til mine lønsedler, som jeg har sendt ind mener jeg ikke, at jeg har fået den erstatning, som jeg har forsikringsdækning for.

Den løn, der fremgår af de fremsendte lønsedler stemmer overens med den løn, vi har lagt til grund for vores beregning af og dækning ved tab erhvervsevne. Vi har udbetalt den fulde forsikringsydelse. Vi har endvidere ydet fuld præmiefritagelse, jf. 1).

5) I har ignoreret mine bemærkninger omkring renter da jeg må henvise til at jeg stadigvæk ikke mener at jeg har fået de penge jeg skulle have.

I medfør af forsikringsaftaleloven er vi forpligtede til at yde kompensationsrenter ved for sen udbetaling af forsikringsydelser, jf. § 24.

Det er vores opfattelse, at returnering af for meget indbetalt præmie ikke er en forsikringsydelse, og at vi derfor ikke er forpligtede til at yde kompensationsrente vedrørende denne ydelse. Derimod er der tale om et almindeligt pengekrav, der først forrentes efter 30 dage, når der er fremsat påkrav herom, jf. rentelovens § 3, stk. 2.

Renter kommer i øvrigt til udbetaling til den, der har penge til gode hos selskabet. I det konkrete tilfælde var det [arbejdsgiver], der havde penge til gode hos Danica Pension, og eventuelle renter ville i givet fald tilfalde [arbejdsgiver].

For så vidt angår din præmiefritagelse, har den fået rentemæssig valør fra de løbende månedlige forfald.

6) [Arbejdsgiver] hænger sig kun i det beløb, der fremgår af brevet fra slutningen af oktober – men der skal dækkes frem til og med 11/11 – hvad er der sket her?

Vi traf afgørelse den 23. oktober 2019 om, at der var ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra den 15. juni 2019. I den periode, hvor vi yder præmiefritagelse, skal [arbejdsgiver] ikke indbetale præmie.

Da vi har truffet afgørelse med virkning tilbage i tid, betyder det, at [arbejdsgiver] har indbetalt mere i præmie, end de skulle. Vi har oplyst, at [arbejdsgiver] ved fremtidige indbetalinger kan modregne et beløb svarende til det for meget indbetalte.

Vi har ydet præmiefritagelse til den 12. november 2019.

7) Hvorfor går indbetalingen i minus via app'en i oktober – med andre ord, er der trukket 19.990 kr. ud af min pension?

Samlet er der ikke trukket penge ud af din ordning, men hvis du kun ser brudstykker af kontooversigten, vil du kunne se posteringer, hvor der såvel er sat penge ind som trukket penge ud.

Jeg anbefaler derfor, at du ser på kontooversigten i netpension for hele 2019, så du får et korrekt samlet billede af indbetalingerne.

Vi traf afgørelse vedrørende tab af erhvervsevne i oktober 2019, hvilket betyder, at der er sendt indbetalinger retur til [arbejdsgiver] samtidig med, at vi gav dig præmiefritagelse, jf. 8). Derfor er der sket flere bogføringer med tilbagevirkende kraft til juni 2019.

Indbetalt 01.01.2019-01.10.2019:	88.411,63 kr.
Retur til [arbejdsgiver] på grund af præmiefritagelse:	- 37.675,00 kr.
Indbetalt efter raskmelding (inkl. feriepenge):	23.643,40 kr.
I alt har [arbejdsgiver] i 2019 indbetalt:	74.380,03 kr.
(bemærk, at vi hertil i en periode har forestået indbetaling til pensionsordningen (præmiefritagelse))	

Beløbet på -19.990 kr., som du i en kortere periode i oktober/november 2019 kunne se i kontooversigten fremkom således:

Præmie retur til [arbejdsgiver]:	-37.675,00 kr.
Returnering af fejlindbetaling fra [arbejdsgiver]:	-17.685,00 kr.
I alt:	-19.990,00 kr.

Beløbet er ikke trukket ud af din konto, men er fremkommet på grund af forskellige posteringer, herunder returnering af en fejlindbetaling fra [arbejdsgiver].

Som tidligere nævnt anbefales du at se på den samlede kontooversigt for 2019 for et retvisende billede af indbetalinger til pensionsordningen.

8) Hvorfor er der ikke tilført min pension indbetalinger?

Der er tilført din pension indbetalinger.

Den sædvanlige indbetaling (præmie) er registreret med 9.280,90 kroner pr. måned. Når vi har fratrasket arbejdsmarkedsbidrag, gruppelivsdækningen og skadesforsikringsafgift, har vi sat følgende beløb ind som fritagelse for indbetaling:

Fra 15.06.2019 til 01.07.2019:	8.388,82 x 16/30 =	4.474,05 kr.
Fra 01.07.2019 til 01.11.2019:	8.388,82 x 4 mdr. =	33.555,28 kr.
Fra 01.11.2019 til 12.11.2019:	8.388,82 x 11/30 =	3.075,90 kr.
I alt		41.105,23 kr.

Beløbet fremgår på kontooversigten i netpension under 'fritagelse for indbetaling'.

9) Da jeg har betalt for en forsikring og I har udbetalt nogle penge til tredjemand, skal I bevise at jeg har modtaget fuld erstatning, jf. dækning.

Vi mener, at vi har udbetalt den forsikringsydelse, du er berettiget til, jf. aftale om firmapensionsordning. Som dokumentation vedlægges kopi af senest fremsendte dækningsbevis med forsikringsbetingelser."

Klageren har i brev af 1/3 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klage til Ankenævnet for Forsikring

Jeg skal hermed indbringe en sag mod Danica Pension (i det følgende kaldet DP) for Ankenævnet. Sagen drejer sig om en pensionsordning jfr. **bilag 1**, som jeg har haft i DP hvor jeg var havde fritagelse af indbetalinger i forbindelse med sygemelding. Jeg blev 15/3 2019 sygemeldt, som viste sig at være stress. Jeg anmelder sagen til DP i slutningen af maj, som er meget langsom til at reagere. Jeg henviser her til forløbet jfr. min skrivelse fra november 2019 til DP **bilag 2**.

DP's afgørelse vedlægges som **bilag 3**. Jeg skal understrege at denne sag ikke drejer sig om tab af erhvervsevne men alene den del, hvor jeg bliver fritaget for indbetalinger på min pensionsordning. Jeg vedlægger min skrivelse fra december 2019 jf. **bilag 4** til DP.

Min klage går på disse områder:

- 1) Betaling af renter
- 2) DP's manglende bevis for at jeg har fået de penge jeg har til gode
- 3) DP's manglende indbetalinger til min pension samt uberettigede hævede beløb
- 4) DP skal betale den tabte forrentning/udbytte/afkast
- 5) DP er ikke berettiget til at modtage feriepenge

Ad 1) Betaling af renter

Som det fremgår af min skrivelse bilag 2 har det været et forløb, hvor DP har syltet min sag. DP mener ikke jeg har krav på renter, men her skal jeg henvise til forsikringsaftalelovens § 24 udover hvad jeg har angivet i min skrivelse. DP er af den opfattelse at min fritagelse for betaling af pension ikke er en forsikringsydelse – hvad er det så jeg har betalt for i flere år? Forsikringsaftaleloven og pligten til at betale renter påhviler også DP – de er ikke hævet over lovgivningen.

Jeg har indbetalt penge på min ordning indtil slutningen af oktober 2019 – DP har trukket sagen i langdrag og burde have afgjort sagen allerede i juni måned. Derfor er det ikke en spørgsmål om valørdato – det er et spørgsmål om at jeg har betalt nogle penge ind på min pension jeg ikke burde have gjort pga. langsommelig sagsbehandling.

Hvad angår manglende penge på min pension henviser jeg til ad 3).

Ad 2) DP's manglende bevis for at jeg har fået de penge jeg har til gode

Som det fremgår af afgørelsen jf. bilag 3 skulle jeg fritages for at indbetale på min pensionsordning fra 15/6 2019. Jeg havde i alle månederne indbetalt via min løn til pension svarende til de beløb, der fremgår af **bilag 5 – bilag 9**, som er lønsedler i perioden juni til oktober 2019.

De beløb jeg skulle have tilbage var:

Juni	Min andel af pensionsbidrag 2955 x 16/30 dage = kr. 1.576
Juli	kr. 2.955
August	kr. 6.740,28
September	kr. 355,01

Ankenævnet for Forsikring

6.

94969

Oktober	kr. 5.601,81
I alt	kr. 17.228,01

Da DP har meddelt de har sendt mine penge til [arbejdsgiver] skal DP bevise at jeg har fået disse penge – det har de ikke, hvorfor jeg har krav på betaling af disse penge. DP har simpelthen ikke bevist at de har betalt med frigørende virkning ifølge den forsikring jeg har betalt for i årevis. Jeg skal endvidere henvise til at der skal betales renter jf. ad 1 samt afkast jfr. ad 4.

Ad 3) DP's manglende indbetalinger til min pension samt uberettigede hævede beløb

Bilag 10 er et udtræk fra Netpension via DP, hvoraf det fremgår at der i perioden frem til og med september er der regelmæssige indbetalinger til min pension helt i overensstemmelse med min løn. Herefter går det helt galt for DP. Dette kan måske hænge sammen med afgørelsen bilag 3.

Min lønseddel for november 2019 er helt fejlagtig jf. bilag 11, men fremlægges her fordi man kan se at der er tale om en almindelig lønmåned på linje med juni og juli. Lønseddel for december 2019 fremlægges som bilag 12. Lønsedlen for december er korrekt.

Hvilke beløb burde have været indbetalt til min pension:

Oktober	17.694,51
November	9.280,87
December	18.075,42
I alt	45.050,80

I stedet for at sætte disse penge ind på min pension har DP drænet min pensionskonto i samme periode med disse beløb:

Hævet	-37.675,00	(valør 22.10.2019??) (dette er før der træffes afgørelse)
December	5.568,53	(valør 24.10.2019)
December	18.075,42	
I alt hævet	14.031,05	

Det giver en forskel på kr. 59.081,85 som mangler på min pension i DP. DP har direkte hævet penge på min pension, som er direkte ulovligt. Beløbet skal tillægges renter jf. ad 1 og afkast jf. ad 4. DP har svaret på min klage jf. **bilag 13** og henviser selv til netpension jf. bilag 10 og det beviser netop at DP direkte har hævet penge på min pension og at der mangler en del penge.

Derudover fremgår det af bilag 13, side 2 under punkt 2, at der er indbetalt fra [arbejdsgivers] side 9.280,87 kroner for perioden 1.-31.12.2019. Dette fremgår ingen steder på bilag 10. DP skal redegøre nærmere herfor.

Ad 4) DP skal betale den tabte forrentning/udbytte/afkast

For hver dag der går mister jeg renter og udbytte af mit indskud på min pensionsordning. DP oplyser selv via netpension, at udbyttet for 2019 var 22,3 % jf. **bilag 14**. Foreløbige oplysninger for 2020 vedlægges som **bilag 15**. Fordi DP har taget penge fra min pension jf. ad 3 får jeg heller ikke noget afkast af disse penge. Manglende afkast er et tab pga. DP's handlinger, som jeg har krav på at modtage.

Ad 5) Feriepenge

Det fremgår af bilag 13, side 2 under punkt 2, at Danica har modtaget feriepenge fra [arbejdsgiver]. Beløbet er angivet til 8.794,00 kr. DP er på ingen måde berettiget til at modtage feriepenge, hvorfor DP opfordres til at redegøre nærmere herfor. Derudover fremgår dette beløb ikke af oversigten over indbetalinger til min pensionskonto jf. bilag 10. DP bedes forklare hvor disse penge er blevet af."

I brev af 27/3 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler 5 forskellige emner, der alle relaterer sig til den periode fra 15. juni – 12. november 2019, hvor selskabet har ydet forsikringsdækning for erhvervsevnetab.

Ad 1) Betaling af renter

Der henvises til punkt 5 i selskabets brev af 4. februar 2020, Bilag 13.

Ad 2) DP's manglende bevis for, at jeg har fået de penge jeg har til gode

Som det kan ses i klagerens dækningsbevis, Bilag 1, er der aftalt en månedlig bruttopræmie på kr. 9.382 – der med arbejdsgiverens faktiske betaling af kr. 9.280,90 fortsat var den gældende ved klagerens sygemelding. Præmiefritagelsen har denne størrelse, uanset hvad klageren og dennes arbejdsgiver faktisk vælger at indbetale i præmiefritagelsesperioden.

Der er mellem klagerens arbejdsgiver og selskabet for perioden i 2019 overført de bruttopensionsbidrag, der fremgår af klagerens lønsedler, Bilag 5-12, hvor Bilag 10 dog er en opsummerende Danica-kontooversigt.

Som det kan tælles sammen i Bilag 10, har arbejdsgiveren fra 1. januar - 30. september 2019 indbetalt brutto kr. 88.411,63. Alle periodens indbetalinger er – efter fradrag af AMB og præmie til forsikringsdækninger (gruppedækninger i henholdsvis selskabet og Forenede Gruppeliv) indgået i klagerens opsparingsdepot, og kan aflæses i klagerens kontooversigt på Netpension.

Selskabets præmietilbagebetaling til arbejdsgiveren udgjorde kr. 37.675, der er trukket ud af klagerens depot, er beregnet som månedlig præmiefritagelse á kr. 9.280,90 i 3 måneder og 16 dage (fra 15. juni til 30. september) eller i alt kr. 32.792,51 tillagt kr. 4.883,09 som arbejdsgiveren på tilbagebetalingstidspunktet 22. oktober 2019 samlet set havde betalt for meget i forhold til de aftalte bidrag. Selskabet kan ikke modtage ekstraindbetalinger på aftaler i perioder, hvor der er ret til præmiefritagelse.

Klageren oplyser, at lønsedlen for november 2019, Bilag 11, er fejlbehæftet, men det er ikke selskabets ansvar, hvis arbejdsgiveren ikke udbetaler den løn og overfører det pensionsbidrag, der tilkommer klageren. Det som arbejdsgiveren faktisk har gjort med de omtalte kr. 37.675, er i henhold til Bilag 11 at regulere arbejdsgiverens pensionsbidrag med kr. 22.099,18 og regulere klagerens eget pensionsbidrag med kr. 10.007,29 (der i stedet bør være udbetalt som løn). De sidste kr. 5.568,53 har arbejdsgiveren benyttet til at betale pensionsbidrag for tiden 12.-30. november 2019 (kr. 9.280,90 x 18/30), hvorfor dette beløb indgår som en ny indbetaling på klagerens pensionskonto, jf. Bilag 10.

Fsv angår tidsrummet 1. oktober – 31. december 2019 har selskabet fra arbejdsgiveren modtaget kr. 17.684,51 for oktober 2019 (der omgående blev returneret, jf. Bilag 10), de førnævnte kr.

5.568,53 for november 2019, samt de kr. 18.075,42 for december 2019, der også fremgår af Bilag 12-lønsedlen, eller i alt kr. 23.643,95.

Ad 3) DP's manglende indbetalinger til min pension samt uberettigede hævede beløb.

Tilbagebetalingen til arbejdsgiveren modsvares af, at klagerens depot af selskabet er forøget med den præmiefritagelse på kr. 41.105,23 for perioden 15. juni – 12. november 2019, som selskabet har redegjort for under pkt. 8 i selskabets brev af 4. februar 2020, Bilag 13.

Der er under Ad 2) redegjort for, at hævnningen af de ovennævnte kr. 37.675 var berettiget.

Ad 4) DP skal betale den fortabte forrentning/udbytte/skat

Klageren har opnået afkastet på de bidrag, som arbejdsgiveren indbetalte fra juni – september 2019, men først fik returneret 22. oktober 2019. Præmiefritagelsen har opnået afkast fra bevilgningstidspunkter 22. oktober 2019.

Da klageren herudover, som redegjort for under Ad 2) og Ad 3), ikke har penge til gode hos selskabet, ligesom selskabet ikke uberettiget har hævet penge på pensionskontoen, har klageren ikke mistet afkast.

Ad 5) DP er ikke berettiget til at modtage feriepenge

Når man ikke er berettiget til præmiefritagelse, hvad klageren ikke var fra 12. november 2019, er det fuldstændig op til klageren selv, hvor meget hun ud over de aftalte pensionsbidrag ønsker at indbetale enten månedligt eller som éngangsbeløb.

Selskabet har ikke kendskab til klagerens lønsedler, og har også først set dem fra juni – december 2019, efter at denne tvist opstod.

Selskabet har følgelig ingen indflydelse haft på, om klagerens lader en større procentdel af sin løn indbetale, om eventuel bonus anvendes til pension, om en enkelt månedsløn helt anvendes til pension eller om f.eks. feriepenge skal anvendes til pension.

Klageren må afklare problemet med feriepengene med sin arbejdsgiver, der angiveligt har begået en fejl. Problemet løses let ved, at arbejdsgiveren på en kommende lønseddel reducerer pensionsindbetalingen med feriepengebeløbet, som i stedet kan lønudbetales."

Klageren har i mails af 12/4 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg skal gøre opmærksom på at jeg ikke længere er ansat hos [arbejdsgiver], hvorfor udbetaling skal ske til mig. Så hvorfor DP skriver at ting skal reguleres ved fremtidig lønudbetalinger forstår jeg simpelthen ikke. Det må da være gået op for DP at der ikke har været indbetalt på min pension siden december 2019, hvilket også helt åbenbart fremgår af bilag 10.

Som det fremgår af klagen har det aldrig fremgået klart, hvilke penge der er udbetalt til [arbejdsgiver], som tilhører mig. Der er heller ikke fremlagt bevis for at penge er overført fra DP til [arbejdsgiver]. Da jeg ikke længere er ansat skal penge ikke udbetales via [arbejdsgiver], jf. bilag 1.

DP gør en dyd ud af i sit indlæg af beskrive, at der kun er en præmie på kr. 9.382, som er omfattet af min ordning, men modtager også feriepenge uberettiget. Det er direkte i strid med den aftale

jeg havde med dem, og de kan ikke tillade sig at beholde pengene. Der er simpelthen ikke hjemmel til at de kan beholde pengene og der foreligger heller ikke bevis for at jeg har givet dem lov til at opbevare feriepenge på mine vegne. Det pudsige er, at DP selv i sit svarskrift skriver, at de ikke i en periode med præmiefritagelse kan modtage ekstraindbetalinger, men det er det, der er sket jf. kontooversigten. Det gælder både feriepenge men også andre indbetalinger f.eks. i august.

DP skriver at 9.280,90 kr. var omfattet og da jeg skulle have fritagelse i 5 måneder (15. juni til 13. november) betyder det 5 x 9.280,90 kr. i alt 46.404,50 kr. Der er ikke bevis for at jeg har modtaget disse penge eller at disse er udbetalt til [arbejdsgiver].

Derudover er der heller ikke fremlagt bevis for, at mit 'depot' er tilført de beløb der skulle være der. Tværtimod viser netpension, at min pensionsordning er lænset med de penge, som DP burde have indbetalt. DP OPFORDRES det at fremlægge beviser for sine påstande. Oversigten der er fremlagt i sagen viser, at mit depot tværtimod er blevet mindre fra oktober måned. DP har brugt min pensionsopsparing til at betale [arbejdsgiver]."

"Vedr. DP's forklaring omkring det udbetalte beløb jf. bilag 11 betyder det samtidig, at der kun er sket betaling til mig og [arbejdsgiver] af det beløb, der var omfattet af brevet af 23. oktober. Alt hvad der herefter burde være omfattet af præmiefritagelsen indtil 13. november 2019 er dermed ikke udbetalt. Jeg mangler derfor disse penge.

Jeg har været nødt til at indlede denne klage fordi DP ikke har villet besvare mine spørgsmål eller fremlægge dokumentation."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 23/10 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Behandling af din anmeldelse

Tak for din anmeldelse ved tab af erhvervsevne.

Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fra karenperiodens ophør den 15. juni 2019 og foreløbig til den 1. marts 2020.

...

Udbetaling ved tab af erhvervsevne

Udbetalingen sker til [arbejdsgiver], så længe du er ansat og får løn.

Fritagelse for indbetaling

Det beløb, som er betalt forud fra den 15. juni 2019, sender jeg til din arbejdsgiver. Beløbet er 37.675 kroner.

Hvis du betaler en del af indbetalingen, skal denne del retur til dig via din løn. Beløbet er skattepligtigt. Du kan se din fritagelse af indbetaling i Netpension. Du kan logge på Netpension med dit NemID på danicapension.dk. Oplysningerne finder du under menu punktet 'Pension & forsikring', vælg 'kontooversigt' og vælg derefter fanen 'detaljer'."

Ankenævnet for Forsikring

10.

94969

Af klagerens lønseddel for juni 2019 fremgår bl.a.:

Saldo	Perioden	År til dato
...		
Pension (medarbejder)	2.955,00	18.082,91
Pension (firma)	6.325,87	38.722,81

Af klagerens lønseddel for juli 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	2.955,00	21.037,91
Pension (firma)	6.325,87	45.048,68

Af klagerens lønseddel for august 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	6.740,28	27.778,19
Pension (firma)	14.558,86	59.607,54

Af klagerens lønseddel for september 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	355,01	28.133,20
Pension (firma)	670,89	60.278,43

Af klagerens lønseddel for oktober 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	5.601,81	33.735,01
Pension (firma)	12.082,70	72.361,13

Af klagerens lønseddel for november 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	10.007,29	23.727,72
Pension (firma)	22.099,18	50.261,95

Af klagerens lønseddel for december 2019 fremgår bl.a.:

Pension (medarbejder)	5.724,93	29.452,65
Pension (firma)	12.350,49	62.612,44

Ankenævnet for Forsikring

11.

94969

Af kontooversigt fremlagt af klageren fra hendes pensionsopsparing fremgår bl.a.:

Periode fra:	01-01-2019	til	20-02-2020	Ny periode		
Overblik	Indbetaling	Afkast	Aktiver	Forsikringsdækning	Årlig omkostning	Detaljer
Alle beløb er i kroner						
Indbetalingsperiode		Indbetaling		Rente fra		
01.01.2019 - 31.01.2019		9.280,87		31.01.2019		
01.02.2019 - 28.02.2019		9.280,87		28.02.2019		
01.03.2019 - 31.03.2019		9.280,87		29.03.2019		
01.04.2019 - 30.04.2019		9.280,87		30.04.2019		
01.05.2019 - 31.05.2019		10.401,37		30.05.2019		
01.06.2019 - 30.06.2019		9.280,87		28.06.2019		
01.07.2019 - 31.07.2019		9.280,87		31.07.2019		
01.08.2019 - 31.08.2019		21.299,14		30.08.2019		
01.09.2019 - 30.09.2019		1.025,90		28.09.2019		
		-37.675,00		22.10.2019		
01.12.2019 - 31.12.2019		5.568,53		24.10.2019		
01.10.2019 - 01.11.2019		-17.684,51		31.10.2019		
01.12.2019 - 31.12.2019		17.684,51		31.10.2019		
01.12.2019 - 31.12.2019		18.075,42		28.12.2019		
Total		74.380,58				

Af dækningsbevis af 29/5 2019 fremgår bl.a.:

Det koster din dækning pr 1. maj 2018	
Månedlig præmie (inklusive arbejdsmarkedsbidrag), der forfalder forud den 1. i måneden.	9.382,12 kr.
Sidste præmiebetaling er den 1. juli 2042.	
— heraf udgør præmien for SEB-gruppe Præmien bliver fastsat for et år ad gangen.	531,58 kr.
— heraf udgør præmien for SEB-link Prisen for SEB-link præmiefritagelsen bliver fastsat for et år ad gangen, og er månedlig 86,97 kr. frem til den 1. januar 2019.	8.689,67 kr.
— heraf udgør præmien for Forenede Gruppeliv	160,87 kr.
Præmien udgør årligt 12,70% af den oplyste gage på 886.500 kr.	
NB: Du bør jævnligt kontrollere, at din arbejdsgiver dels har oplyst den korrekte gage, dels at arbejdsgiveren rent faktisk indbetaler den i forhold hertil af-talte præmie. SEB Pension er uden ansvar for fejl i gageoplysning og præ-mieindbetaling, som kan bevirke, at din pensionsopsparing eller forsik-ringsdækning forringes.	

Nævnet udtaler:

Klageren fik ved brev af 23/10 2019 tilkendt dækning for midlertidigt erhvervsevnetab med virkning fra den 15/6 2019 efter karenstidens udløb. Selskabet anerkendte at udbetale løbende ydelser til arbejdsgiveren – idet klageren fortsat var ansat – og at yde præmiefritagelse. Selska-bet oplyste, at den allerede indbetalte præmie på 37.675 kr. for tiden efter den 15/6 2019 ville

Ankenævnet for Forsikring

12.

94969

blive returneret til arbejdsgiveren. Dækningen fortsatte til den 12/11 2019, hvor klageren havde sidste sygedag. Hun fratrådte sit job ved udgangen af 2019.

Klageren har fremsat 5 klagepunkter i relation til selskabets håndtering af præmiefritagelsen på hendes pensionsordning.

Hun har for det første anført, at selskabet skal betale renter i forbindelse med tilbagebetalingen af præmie, jf. forsikringsaftalelovens § 24, da selskabet har været lang tid om at behandle skaden, som hun anmeldte til selskabet den 27/5 2019. Hun har for det andet anført, at selskabet ikke har dokumenteret at have tilbagebetalt hendes andel af pensionsbidragene, hvorfor der ikke er sket tilbagebetaling af disse beløb med frigørende virkning. Hun har for det tredje anført, at selskabet uberettiget har hævet penge fra depotet og mangler at indbetale præmiefritagelse til hendes pension. Hun har for det fjerde anført, at selskabet skal erstatte det tabte afkast af det manglende beløb på pensionsordningen. Endelig har hun for det femte anført, at selskabet uberettiget har modtaget feriepenge fra arbejdsgiver, og at beløbet ikke fremgår af indbetalingerne til pensionskontoen.

Selskabet har i breve af 4/2 2020 og 27/3 2020 redegjort for de transaktioner, der har været på klagerens pensionskonto i 2019, blandt andet i forbindelse med præmiefritagelsen.

Selskabet har anført, at præmiefritagelsen tager udgangspunkt i et månedligt pensionsbidrag på 9.280,90 kr., der var den seneste præmieindbetaling før sygemeldingen. Selskabet har tilbagebetalt 37.675 kr. til arbejdsgiveren svarende til pensionsbidraget for 3 måneder og 16 dage (15/6-30/9), i alt 32.792,51 kr. – tillagt 4.883,09 kr., som arbejdsgiveren samlet havde indbetalt for meget i forhold til de aftalte bidrag, idet selskabet har anført, at det ikke kan modtage ekstraindbetalinger på pensionsordningen i en periode med præmiefritagelse. Selskabet har desuden returneret et beløb på 17.684,51 kr., som arbejdsgiveren har indbetalt for oktober 2019.

Selskabet har videre anført, at det har forøget depotet med 41.105,23 kr. for præmiefritagelse i perioden 15/6-12/11 2019, hvilket er posteret med teksten "fritagelse for indbetaling". Beløbet

er fremkommet efter fradrag for arbejdsmarkedsbidrag, gruppelivspræmie og skadeforsikringsafgift.

Selskabet har oplyst, at det efter raskmeldingen har modtaget 23.643,40 kr. i pensionsbidrag fra arbejdsgiveren, der er fordelt på indbetalinger på 5.568,53 kr. og 9.280,87 kr. vedrørende perioden 12/11 2019 til 31/12 2019 samt et feriepengebeløb ifølge arbejdsgiveren på 8.794 kr. Selskabet har anført, at det ikke har indflydelse på, hvilke beløb arbejdsgiveren indbetaler på pensionsordningen, og har henvist klageren til at afklare forholdet med arbejdsgiveren, hvis arbejdsgiveren fejlagtigt har indbetalt for meget på pensionsordningen.

Selskabet har afvist, at tilbagebetaling af præmie til arbejdsgiveren i forbindelse med præmiefritagelsen kan føre til, at klageren har et krav på renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24. Selskabet har også afvist, at klageren er gået glip af afkast.

Efter en gennemgang af sagen – herunder den fremlagte kontooversigt over indbetalinger på klagerens pensionskonto i 2019 og selskabets redegørelse for de enkelte poster på kontooversigten – finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved håndteringen af præmiefritagelsen på hendes pensionsordning.

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet efter tilkendelsen af præmiefritagelse har foretaget tilbagebetaling af pensionsindbetalinger til klagerens arbejdsgiver, som er den part, der indbetaler pensionsbidrag i henhold til pensionsaftalen. Nævnet finder, at selskabet herved foretager tilbagebetaling af præmie med frigørende virkning – også for så vidt angår klagerens medarbejder-pensionsbidrag. Nævnet finder det ubetænkeligt at lægge til grund, at selskabet har tilbagebetalt arbejdsgiveren de beløb, der fremgår som negative beløb af den foreliggende udskrift over indbetalinger på pensionsordningen i 2019, eller alternativt givet arbejdsgiveren mulighed for at modregne med disse beløb. Nævnet finder, at selskabet med rette kan henvise klageren til at kontakte arbejdsgiveren med henblik på at få lønudbetalt egne pensionsbidrag, der er returneret fra selskabet, og for i øvrigt at få berigtiget eventuelle transaktionsfejl fra arbejdsgi-

verens side – herunder hvis arbejdsgiveren fejlagtigt har indbetalt feriepenge på pensionsordningen i stedet for at lade beløbet udbetale til klageren.

Nævnet lægger til grund, at præmiefritagelsesbeløbet på 41.105,23 kr. er blevet krediteret klagerens pensionskonto med teksten "fritagelse for indbetaling" som anført af selskabet. Selskabet har i brev af 3/10 2019 anført, at oplysningerne kan ses i Netpension ved at vælge "kontooversigt" og derefter fanen "detaljer". Nævnet bemærker, at den af klageren fremlagte kontooversigt ses at vedrøre fanen "Indbetalinger", der således i øvrigt heller ikke indeholder en oversigt over pensionsordningens samlede saldo. Klageren har ikke fremlagt en udskrift fra fanen "detaljer".

Nævnet finder, at klageren heller ikke har sandsynliggjort, at hun som følge af transaktioner på sin pensionskonto har mistet afkast. Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets redegørelse for, hvornår de forskellige posteringer har haft valør i depotet.

Nævnet bemærker for så vidt angår renter af præmietilbagebetaling i forbindelse med præmiefritagelse, at nævnet i sag 89100 har udtalt, at "Nævnet finder, at præmiefritagelse i henhold til den aktuelle forsikringsaftale må anses for at være en dækning svarende til en forsikringsydelse, der for klageren repræsenterer en værdi ligesom som udbetaling af eksempelvis en invalideydelse. Nævnet finder derfor, at selskabets tilbagebetaling af den præmie, som klageren siden 1/1 2012 har været fritaget for at betale, må anses for at være en forsikringsydelse, som skal forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24". I sag 89100 var der dog tale om, at forsikrede personligt – og ikke gennem arbejdsgiveren – havde indbetalt præmie til selskabet, og at selskabet ultimo 2015 anerkendte, at klageren var berettiget til præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft i næsten 4 år.

Nævnet finder – som sagen foreligger oplyst – ikke grundlag for at pålægge selskabet at betale renter til klageren, jf. forsikringsaftalelovens § 24. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ikke er godtgjort, at selskabets tilbagebetaling af præmie til arbejdsgiveren er sket med en så-

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

94969

dan forsinkelse, at selskabet har pådraget sig en renteforpligtelse for så vidt angår tilbagebetaling af den del af pensionsindbetalingerne, der udgør klagerens medarbejder-pensionsbidrag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Peter Thønnings