

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 25. august 2021 blev i sag nr. 96229:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne. Hendes advokat har i brev af 16/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen omhandler spørgsmålet om, hvorvidt min klient er berettiget til udbetaling af hendes forsikring mod tab af erhvervsevne fra PFA Pension.

Forsikringen indeholder både et helbredsmæssigt og økonomisk kriterium.

Der er enighed mellem parterne om, at min klient opfylder det helbredsmæssige kriterium, det er således kun det økonomiske kriterium, parterne er uenige om.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at min klients indtjening skal være nedsat med mindst 10 procent, før hun er berettiget til udbetaling.

Selskabet har vurderet, at det ikke er tilfældet. Selskabet anfører som begrundelse herfor, at der tages udgangspunkt i min klients dækningsgivende løn på tidspunktet inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent. Der tages således udgangspunkt i min klients indtjening forud for den 1. oktober 2019.

Jeg er ikke enig heri, og mener således, at der bør tages udgangspunkt i den indtjening min klient havde mens hun havde fuld erhvervsevne, fordi der forsat er tale om de samme gener. Der er således ikke tale om nogen nyttilkomne gener eller sygdom, men derimod en 'forværring' af de eksisterende gener.

Der bør derfor tages udgangspunkt i min klients indtjening forud for tilkendelsen af fleksjobbet i 2016. Alternativt vil min klient ikke have mulighed for at opfylde betingelserne på noget tidspunkt, medmindre der opstår nye gener, som på én gang nedsætter hendes helbredsmæssige erhvervsevne med yderligere 50 procent.

Det fremgår i øvrigt ikke af forsikringsbetingelserne, at indtægtsnedgang skal indtræde specifikt på samme tidspunkt som nedsættelsen af den helbredsmæssige erhvervsevne med 50 procent. Der bør i stedet tage udgangspunkt i den indtjening min klient havde, inden hendes erhvervsevne blev nedsat.

Ankenævnet for Forsikring anmodes således om at tage stilling til, hvorvidt min klient opfylder betingelserne for udbetaling, herunder om hendes indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad."

I brev af 22/1 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning er tegnet pr. 1. august 2006 via sin tidligere arbejdsgiver.

Dækningen omfatter indbetalingssikring og løbende ydelser ved tab af erhvervsevne på mindst 50 % og et indtægtstab på mindst 10 %. Der er en karenperiode på tre måneder. Pensionsbevis og betingelser af 3. september 2019 fremlægges som bilag a og bilag b.

Forsikrede videreførte sin forsikring privat pr. 1. december 2019. Ved indgåelse af den nye aftale blev dækningerne ændret, hvorefter dækningen omfatter ret til udbetaling af løbende ydelse ved tab af erhvervsevne og indbetalingssikring, når erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder. Der er en karenperiode på 3 måneder. Pensionsbevis og betingelser af 3. december 2019 fremlægges som bilag c og bilag d.

Hvad handler tvisten om? – parternes overordnede synspunkter

PFA har anerkendt, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad fra den 1. oktober 2019 – parterne er enige herom – og foreløbigt, men selskabet anerkender ikke, at forsikrede har et dækningsberettigende indtægtstab. Parterne er således alene uenige om, hvilken hidtidig dækningsgivende løn, der skal lægges til grund ved beregning af et eventuelt indtægtstab. Af forsikringsbetingelserne af 3. september 2019 fremgår (bilag b);

'Pkt. 3.3.1. Den dækningsgivende løn

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.

Pkt. 4.1.1.1.3. Den økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive mulighe-

den for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

Pkt. 4.1.1.1.4. Hittidige dækningsgivende løn

Ved hittidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i Deltidslønnen.

Pkt. 4.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hittidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager), kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling. (...)'

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i [1970'erne] og er uddannet indenfor handel og kontor. Forsikrede blev den 12. maj 2015 – på grund af sygdom – delvist sygemeldt fra sit arbejde, med en ugentlig arbejdstid på 16-17 timer. Forsikrede arbejdede på daværende tidspunkt i ..., som kontomedarbejder (bilag e).

Den seneste registrerede dækningsgivende årsløn i PFA inden forsikredes sygemelding den 12. maj 2015 udgjorde 360.592,56 kr. Dette fremgår af forsikredes pensionsbevis af 4. juli 2014 (bilag f). Som det fremgår af pensionsbeviset, var det forsikredes daværende arbejdsgiver, som oplyste denne løn til PFA.

Den 13. november 2015 blev der – mellem forsikrede og forsikredes arbejdsgiver – indgået en ny ansættelseskontrakt. Af ansættelseskontrakten fremgår, at forsikrede pr. 1. december 2015 var ansat med en ugentlig arbejdstid på 17 timer samt en månedsløn på 14.048,08 kr. (bilag g).

Efterfølgende sendte PFA den 26. april 2016 en 'Ny opdateret pensionsoversigt', hvoraf det fremgår, at den aftalte indbetaling var ændret pr. 1. januar 2016 (bilag h). Af det tilhørende pensionsbevis af 26. april 2016 (bilag i) fremgår det, at den aftalte pensionsgivende løn udgjorde 168.576,84 kr., efter oplysning fra forsikredes daværende arbejdsgiver.

Forsikrede blev sidenhen bevilliget fastholdelsesfleksjob på sin hidtidige arbejdsplads pr. 26. september 2016 med samme timeantal (bilag j).

PFA meddelte forsikrede afslag på udbetaling ved brev af 22. oktober 2015 (bilag k), 1. januar 2016 (bilag l) og 21. februar 2017 (bilag m). PFA fandt på daværende tidspunkt ikke, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat med mindst 50 %.

Forsikrede klagede den 3. juli 2017 til ankenævnet over PFA's afgørelse, hvorfor PFA henviser til tidligere Ankenævns sag 91064 (bilag o). Ankenævnet traf afgørelse i sagen den 8. november 2017. Det fremgår af kendelsen, at ankenævnet ikke fandt det bevist, at forsikredes 'helbredsmæssige erhvervsevne' i forsikringsbetingelsernes forstand efter den 1. oktober 2016 var nedsat med mindst 50 %.

Forsikrede genansøgte den 2. oktober 2019, om udbetaling ved nedsat erhvervsevne (bilag p). PFA meddelte ved brev den 7. oktober 2020 (forsikredes bilag), at selskabet vurderede, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen fra den 1. oktober 2019. PFA fandt derimod ikke, at forsikredes indtægt, med udgangspunkt i forsikredes seneste registrerede dækningsgivende løn, var nedsat med 10 %.

Af pensionsbevis dateret den 3. september 2019 (bilag a) fremgår det, at den seneste registrerede dækningsgivende årsløn, forinden forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat i dækningsberettiget grad pr. 1. oktober 2019, udgjorde 182.965,92 årligt kr.

Forsikrede blev den 1. oktober 2019 ansat i et nyt fleksjob med 16 timer ugentligt (bilag r). Af ansættelseskontrakten fremgår det, at forsikrede var ansat til en månedlig løn på 15.500 kr. svarende til en årsløn på 186.000 kr. Endvidere fremgår det, at den arbejdsgiverbetalte pension var fastsat til 11,20 %.

Forsikrede indbragte sagen for ankenævnet den 16. december 2020.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

PFA anerkender, at forsikredes erhvervsevne som følge af helbredsmæssige forhold er nedsat med mindst halvdelen fra den 1. oktober 2019. Der er enighed mellem parterne om, at forsikrede opfylder det helbredsmæssige kriterium fra dette tidspunkt. Det er imidlertid selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad, og at selskabet – i henhold til forsikringsbetingelserne – er berettiget til at foretage beregningen af et eventuelt indtægtstab, ud fra forsikredes seneste registrerede dækningsgivende løn forinden den 1. oktober 2019.

Selskabet bemærker, at forsikringsbegivenheden først kan anses for indtrådt, når erhvervsevnetabet – både helbredsmæssigt og indtjeningsmæssigt – opnår det i forsikringsbetingelsernes fastsatte omfang, uanset om årsagen til forsikredes erhvervsevnetab – herunder sygdom eller ulykke – er indtrådt på et tidligere tidspunkt.

Ifølge litteraturen og ankenævnspraksis følger erhvervsevnetabsforsikringer skadevirkningsprincippet, hvilket betyder, at forsikringsbegivenheden først indtræder, når erhvervsevnetabet når den i forsikringsbetingelserne fastsatte størrelse. Det har ingen betydning, hvornår diagnoser eventuelt stilles.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at en eventuel indtjeningsnedsættelse beregnes, som forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn og den faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet jf. pkt. 4.1.1.1.3. Ved hidtidige dækningsgivende løn, forstås den løn, som selskabet senest har registreret, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent jf. pkt. 4.1.1.1.4. (bilag b)

PFA bemærker herefter, at selskabet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne har beregnet forsikredes eventuelle indtægtstab med udgangspunkt i dækningsgivende løn forinden den 1. oktober 2019, hvor selskabet vurderer, at forsikrede helbredsmæssigt er nedsat i dækningsberettiget grad. PFA bemærker i øvrigt, at ankenævnet ved kendelse af 8. november 2017 (bilag o), gav selskabet medhold i, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 50 % i hvert fald frem til den 8. november 2017, hvor nævnet traf kendelse i sagen.

Den seneste registrerede dækningsgivende løn forinden forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat i dækningsberettiget grad pr. 1. oktober 2019, udgjorde 182.965,92 årligt kr. PFA henviser til forsikredes pensionsbevis af 3. september 2019 (bilag a).

Fordi forsikrede siden den 1. december 2015 var deltidsansat og denne dato var forinden erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Der henvises til forsikringsbetingelsernes pkt. 4.1.1.1.4 (bilag b).

Efter omregning til 37 timer ugentligt, udgør den dækningsgivende løn 398.219,72 kr. Det er i henhold til forsikringsbetingelsernes denne løn, der er afgørende i forhold til beregning af, om forsikrede opfylder kravet om et indtægtstab på 10 procent.

Forsikredes nuværende indtjening i fleksjob udgør 15.500 kr. månedligt (bilag r). Dette omregnes til 186.000 kr. årligt. Derudover skal den arbejdsgiverbetalte pension medregnes på i alt 20.832 kr. (11,20 % af 186.000 kr.), hvilket giver 206.832 kr. om året. Det fremgår af kommunal udbetalingsmeddelelse dateret den 25. september 2019, at forsikrede for september måned 2020[2019] modtog 12.343,87 kr. fleksløntilskud (bilag s). Dette kan omregnes til 148.126,44 kr. om året. Derudover medregnes atp-bidrag, som årligt udgør 6.000 kr. Den nuværende faktisk indtjening, der skal lægges til grund i beregning, er herefter 360.958,44 kr. Forsikrede har herved alene et indtægtstab på ca. 9,36 %.

Selskabet bemærker, at såfremt forsikrede havde et indtægtstab, der berettigede til udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, blive taget udgangspunkt i deltidslønnen med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 4.1.1.1.4. (bilag b). For så vidt angår den faktiske udbetaling, fremgår det af forsikringsbetingelsernes pkt. 4.1.8. samt pensionsvis af 3. september 2019 (bilag a), at *'Du får udbetalt forskellen mellem din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne og den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat – dog højst det maksimale beløb.'*

Selskabet bemærker herefter, at forsikredes nuværende indtjening, overstiger hendes dækningsgivende løn, hvorfor hun – uanset om hun ville have et indtægtstab på 10 %, efter omregning til en fuldtidsløn – ikke er berettiget til udbetaling også af den grund.

PFA gør opmærksom på, at såfremt selskabet tager udgangspunkt i den dækningsgivende løn, forinden forsikredes delvise sygemelding den 12. maj 2015 – med henvisning til advokatens påstand – overstiger hendes nuværende indtjening tillige hendes daværende dækningsgivende løn. Den daværende dækningsgivende løn udgjorde 360.592,56 kr., med henvisning til pensionsbevis af 4. juli 2014 (bilag f). Forsikrede opfylder heller ikke kravet om et tab på ti procent.

Selskabet bemærker desuden, at forsikrede pr. 1. december 2019 er overgået til den nye ordning med andre dækningskriterier i forbindelse med den private videreførelse, hvorefter hendes erhvervsevne skal være nedsat med mindst to tredjedele og indtjening tilsvarende. Selskabet henviser til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes erhvervsevne – både den helbredsmæssige og den økonomiske – har været nedsat med mindst to tredjedele på noget tidspunkt efter den 1. december 2019 og frem.

Konklusion

Selskabet fastholder, at det er den korrekt dækningsgivende løn, der er lagt til grund for beregning af et eventuelt indtægtstab. Det er samtidig selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hun opfylder den økonomiske betingelse for dækning."

Klagerens advokat har i brev af 11/2 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Den helbredsmæssige erhvervsevne

Først og fremmest skal jeg påpege, at parterne er enige om, at min klients helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad fra den 1. oktober 2019.

Det er dog min klients opfattelse, at den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat langt tidligere. Min klient anerkender dog, at der ikke er enighed herom mellem parterne, og at Ankenævnet for Forsikring ved den tidligere afgørelse af den 8. november 2017 ikke fandt, at min klients helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettiget grad.

Ankenævnet for Forsikring anmodes derfor alene om at forholde sig til, hvorvidt min klients økonomiske erhvervsevne således også er nedsat pr. 1. oktober 2019, idet hun herefter opfylder betingelserne for udbetaling.

Fastsættelsen af den dækningsgivende løn

For så vidt angår vurderingen af den økonomiske erhvervsevne, skal jeg påpege, at jeg ikke er enig med PFA Pension i bemærkningerne vedrørende fastsættelsen af min klients dækningsgivende løn.

PFA Pension oplyser, at der ved beregningen af, om min klients erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad (mindst 10 procent), bør tages udgangspunkt i hendes løn i deltidsansættelsen efter den 1. december 2015, opreguleret til et fuldtidsjob.

Som det allerede er påpeget ved indgivelse af sagen til Ankenævnet for Forsikring, så er det min opfattelse, at beregningen i stedet bør tage udgangspunkt i min klients løn forud for deltidsansættelsen i december 2015, idet deltidsansættelsen var nødvendiggjort af min klients sygdom. Den samme sygdom, som PFA Pension nu har anerkendt som værende tilstrækkelig til at opfylde det helbredsmæssige kriterium.

Min klients løn pensionsgivende løn udgjorde herefter kr. 360.592,56 pr. 4. juli 2014, jf. bilag F i 2014.

Opregulering til 2020-niveau

Da der er tale om dækningsgivende løn beregnet i juli 2014, giver det sig selv, at denne ikke kan sammenlignes direkte med den nuværende løn inkl. tilskud, da dette er 2020-niveau.

Hvis ikke der skulle finde en regulering af lønnen sted, ville min klient ikke have mulighed for at opfylde betingelserne, fordi lønnen i efterfølgende ansættelser naturligvis er stigende som følge af samfundets generelle prisudvikling.

Lønnen bør således reguleres i henhold til det almindelige nettoprisindex, således at den i 2020-niveau udgør kr. 404.878,20.

Dette harmonerer i øvrigt fint med den reelle lønstigning, som min klient modtog, mens hun var ansat ved [arbejdsgiver 1]. Som dokumentation herfor vedlægges lønseddel for august 2019, som bilag 1, hvoraf det fremgår, at min klient modtog kr. 14.967,00 for 17 timers ugentligt arbejde. Dette svarer til en månedsløn på kr. 32.575,24 ved 37 timers arbejde, hvorefter årslønnen udgjorde kr. 390.902,88 i 2019. Årslønnen skal som bekendt opreguleres til 2020-niveau for at kunne sammenlignes med den indtægt, som PFA Pension har beregnet i fleksjobbet for 2020.

Sammenholdes lønnen i 2020-niveau herefter med min klients nuværende løn i fleksjobbet, som af PFA Pension er beregnet til kr. 360.958,44 for september 2020, kan der således ikke være nogen tvivl om, at min klient har et indtægtstab på mere end 10 %.

Pension og ATP

Jeg skal dog gøre opmærksom på, at jeg ikke er enig med PFA Pension i beregningen af indtægten i fleksjobbet. Dette fordi, at PFA Pension medtager pension og ATP, selvom dette ikke er medtaget i beregningen af lønnen forud for tilkendelsen af fleksjobbet.

I juli 2014, hvor min klients pensionsgivende løn er opgjort til 360.592,56, modtog min klient 30.049,38 månedligt i løn, jf. lønseddel for august 2014, der vedlægges som bilag 2.

Derudover kommer kr. 3.365,53 i pension og kr. 180,00 i ATP. Såfremt PFA Pension fastholder at ATP og Pension skal indgå i beregningen af indtægten i fleksjobbet, bør den således også tillægges indtægten forud for fleksjobbet.

Indtægterne beregnes således

Uden pension

2014	360,592,56
2020	334.126,44

Tillagt pension

2014	400.978,92
2020	360.958,44

Uanset om indtægterne beregnes med eller uden pension og ATP ses der altid at være tale om en markant nedgang. Særligt når der i øvrigt tages højde for, at indtægten for 2014 i øvrigt skal opreguleret, jf. ovenstående.

Beregnings af udbetalingen

Ved beregningen af selve udbetalingen bør der herefter tilsvarende tages udgangspunkt i den dækningsgivende løn forud for deltidsansættelse i 2015, altså den løn, som er angivet i juli 2014, svarende til kr. 360.592,56 i 2014-niveau eller evt. 400.978,92 i 2020-niveau såfremt PFA Pension måtte finde det hensigtsmæssigt at medtage ATP og Pension.

Lønnen bør ligesom ved beregningen af, om min klients økonomiske erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad også reguleres i henhold til nettoprisindexet, for 2020. Lønnen forud for erhvervsvenetabsnedsættelsen begrænser således ikke min klients mulighed for at få en udbetaling."

Selskabet har i brev af 8/3 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"For så vidt angår fastsættelsen af den hidtidige dækningsgivende løn henholder PFA sig til forsikringsbetingelserne og fastholder det tidligere anførte i korrespondancen ved brev til ankenævnet af 22. januar 2021.

PFA skal i øvrigt bemærke, at såfremt selskabet skal tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn, forinden forsikredes delvise sygemelding den 12. maj 2015 – med henvisning til advokatens påstand – er der ikke, som forsikringsbetingelserne er udformet, grundlag for at pålægge selskabet at foretage en opregulering af forsikredes løn.

Endvidere skal PFA bemærke, hvad angår advokatens beregninger under afsnittet '*Pension og ATP*', at selskabet ikke er enige i grundlaget for beregningen. I øvrigt bemærkes, at der i begge beregninger ikke ses at være et dækningsberettiget indtægtstab."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevis af 4/7 2014 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den [REDACTED].

Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt: 360.592,56 kr.

Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.

Indbetaling via din arbejdsgiver

Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver:	11,20 % af din løn, årligt:	40.386,37 kr.
Obligatorisk indbetaling, medarbejder:	5,05 % af din løn, årligt:	18.209,92 kr.
Frivillig indbetaling	7,00 % af din løn, årligt:	25.241,48 kr.
I alt, årligt:		83.837,77 kr.

Fra indbetalingen bliver der trukket:

Arbejdsmarkedsbidrag (8,00 %) til staten, årligt:	3.230,91 kr.
Betaling for forsikring, årligt:	4.968,53 kr.

Ankenævnet for Forsikring

9.

96229

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 80,00 % af din løn, årligt:

288.474 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 67 år.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder.

Du får udbetalt forskellen mellem din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne og den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat - dog højst det maksimale beløb. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 67 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Af ansættelseskontrakt af 13/11 2015 med arbejdsgiver1 fremgår bl.a.:

"Ny ansættelseskontrakt - ansættelse efter det sociale kapitel

Det glæder os at bekræfte vores aftale om, at du fra den 1. december 2015 er ansat som ... i ... Denne kontrakt erstatter tidligere kontrakter og tillæg.

...

Arbejdstid

Din normale ugentlige arbejdstid ekskl. 1/2 times daglig frokostpause er aftalt til 17 timer (kvota 0,46). Arbejdstiden placeres mandag, tirsdag, torsdag og fredag, samt efter nærmere aftale med din leder.

...

Løn

Med indplacering på løntrin 11 udgør din månedsløn 14.048,08 kr. (for 17 timer pr. uge), som udbetales månedsvis forud.

...

Pension

Du er omfattet af pensionsordningen i ... i henhold til VOK. Hver måned hensættes et beløb svarende til 16,25 % af trinklønningen. [Arbejdsgiver1] bidrager med 11,20 % og du med 5,05 % af trinklønningen.

...

Baggrunden for aftalen om skånehensyn

Den 15. maj 2013 blev du ansat efter virksomhedsoverenskomstens sociale kapitel med henblik på etablering af et fastholdelsesfleksjob. Din kommune har valgt ikke at bevilge et fastholdelsesfleksjob, endvidere har din kommune vurderet, at [arbejdsgiver1] ikke længere kan modtage sygedagpenge hverken for sygdom eller efter vores § 56-aftale.

Du har smerter i det meste af kroppen, dette er dog værst i skuldre, ryg, arme og ben. Disse tiltagende kroniske smerter medfører bl.a. hovedpine, nedsat koncentrationsevne, hukommelsesvanheligheder samt påvirkning af humøret. Dette medfører, at din effektivitet mindskes.

Pga. ovenstående udfordringer laver du flere småfejl end tidligere og har behov for at spørge om tingene flere gange, hvilket tager tid fra dit arbejde. Det tager dig længere tid, at komme tilbage til arbejdet, hvis dine kolleger ønsker sparring, mens du er i gang med andre opgaver. Det er endvidere nødvendigt, at du skriftligt noterer flere ting, for at huske dem. Du har brug for pauser.

Ankenævnet for Forsikring

10.

96229

Du har pga. symptomerne ikke mulighed for at være på arbejde på fuld tid og kan ikke deltage i eventuelt overarbejde.

...

Aftalte skånehensyn

1. Der er indgået en aftale om deltidssansættelse
2. Tilpasset jobindhold
3. Fritaget for overarbejde
4. Får ikke hastesager, hvis det er sidst på dagen
5. Accepteret en yderligere nedgang i effektivitet
6. Pauser efter behov
- 7.-10. ..."

Af pensionsbevis af 26/4 2016 fremgår bl.a.:

Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den [REDACTED]

Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt:

168.576,84 kr.

Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.

Indbetaling via din arbejdsgiver

Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver:	11,20 % af din løn, årligt:	18.880,61 kr.
Obligatorisk indbetaling, medarbejder:	5,05 % af din løn, årligt:	8.513,13 kr.
Frivillig indbetaling	7,00 % af din løn, årligt:	11.800,38 kr.
I alt indbetaling til din ordning i PFA, årligt:		39.194,12 kr.

Fra indbetalingen bliver der trukket:

Arbejdsmarkedsbidrag (8,00 %) til staten, årligt:	3.135,53 kr.
Betaling for forsikring, årligt:	2.322,79 kr.

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 80,00 % af din løn, årligt:

134.861 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 67 år.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder.

Du får udbetalt forskellen mellem din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne og den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat - dog højst det maksimale beløb. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 67 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Jobcenteret har i brev af 20/9 2016 til klageren bl.a. anført:

"Jobcenteret har den d.d. truffet afgørelse om, at du er berettiget til et fleksjob med virkning fra den 26.09.2016. Afgørelsen er truffet på baggrund af rehabiliteringsteamets indstilling på rehabiliteringsteammøde den 06.09.2016.

Der er ved afgørelsen lagt vægt på følgende:

Det er vurderet, at du har en væsentlig og varig nedsat arbejdsevne. Der kan ikke peges på yderligere tilbud/behandling, der forventes at genskabe en fuld arbejdsevne til brug på det ordinære arbejdsmarked. Din tilstand er vurderet som stationær.

Fremtidig ydelse:

Du vil få besked fra Ydelseskontoret om din ydelse. Du vil modtage ledighedsydelse, indtil du kommer i fleksjob. Det er en betingelse for udbetalingen af ledighedsydelse, at du står til rådighed for et fleksjob, fortsat opfylder betingelserne for modtagelse af et fleksjob samt deltager i den løbende opfølgning."

Af nævnets afgørelse af 8/11 2017 i sag 91064 fremgår bl.a.:

"Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1970'erne og uddannet inden for salg og kontor, ansøgte den 1/10 2015 om udbetaling ved tab af erhvervsevne på baggrund af diagnosen fibromyalgi. I ansøgningen oplyste klageren, at hun aktuelt var delvist sygemeldt, og at hun arbejdede 16-17 timer om ugen.

Det fremgår af sagen, at klageren har arbejdet 37 timer om ugen frem til sin sygemelding den 12/5 2015, hvor hun oppebar en månedlig løn på 30.049,38 kr., og at arbejdet primært har bestået i finansiell sagsbehandling. Det fremgår videre, at klageren blev bevilget fleksjob pr. 26/9 2016 normeret til 17 timer om ugen. Det er oplyst, at klageren i perioden fra den 1/12 2015 til den 30/6 2016 har oppebåret en fast månedlig løn på 14.048,07 kr., mens hun i perioden fra den 1/7 2016 til den 30/6 2017 har oppebåret en fast månedlig løn på 14.300,93 kr. Af kommunens brev af 7/12 2016 til klageren fremgår det, at fleksløntilskuddet har udgjort 12.061,60 kr. pr. måned siden den 1/10 2016.

I klageskemaet af 3/7 2017 har klagerens advokat anført, at selskabet skal anerkende, at hendes erhvervsevne er berettiget til udbetaling af helbredsbedingede ydelser efter den 1/1 2017, subsidiært fra et senere fastsat tidspunkt. Da der gælder en karenperiode på 3 måneder, er det herefter afgørende om klagerens erhvervsevne efter den 1/10 2016 har været nedsat i dækningsberettigende grad.

I klagerens skriftlige kommentarer til rehabiliteringsteamets indstilling og referat af mødet den 7/5 2015 har hun blandt andet anført, at hun i mange år har lidt af kroniske smerter, og at tilstanden medfører en række begrænsninger i hendes funktionsevne, herunder blandt andet hukommelses- og koncentrationsproblemer, øget træthed, som tilsætter i løbet af dagen, ligesom hun ikke tåler fysiske belastninger.

Selskabet har anført, at klageren siden sygdommens opståen alene har været beskæftiget inden for sit eget erhverv som kundemedarbejder, og at hun – såfremt hun blev beskæftiget med opgaver, der stiller mindre krav til hendes kognitive evner, og såfremt det sker under iagttagelse af relevante fysiske skånehensyn – vil være i stand til at arbejde mere end 50 % af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

[Lægelige og arbejdsrelaterede oplysninger udeladt her.]

Ankenævnet for Forsikring

12.

96229

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har godtgjort, at hendes 'økonomiske erhvervsevne' i forsikringsbetingelsernes forstand efter den 1/10 2016 har været nedsat med mindst 10 %. Nævnet har navnlig lagt vægt på oplysningerne om, at klageren inden hun blev syg fik 30.049,38 kr. om måneden og pr. 1/10 2016 fik månedlig løn på 14.300,93 kr. og et fleksløntilskud på 12.061,60 kr.

Spørgsmålet er herefter om klageren har godtgjort, at hendes 'helbredsmæssige erhvervsevne' efter den 1/10 2016 har været nedsat med mindst 50 %. Ved den 'helbredsmæssige erhvervsevne' forstås ifølge forsikringsbetingelserne: 'når den forsikrede – efter PFA Pensions skøn – ikke længe er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv.'

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at ikke klageren har godtgjort, at hendes 'helbredsmæssige erhvervsevne' i forsikringsbetingelsernes forstand efter den 1/10 2016 har været nedsat med mindst 50 %.

Nævnet har ved afgørelsen lagt vægt på oplysningerne om klagerens fleksjob og de lægelige oplysninger, hvorved hun ikke findes at have bevist, at hun ikke vil kunne arbejde mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt ud erhvervsdygtige personer.

Som følge heraf

bestemmes :

Klageren får ikke medhold."

Af pensionsbevis af 3/9 2019 – der er en ordning med indbetalingspause - fremgår bl.a.:

Indbetaling

Der bliver ikke indbetalt til din ordning.

Pensionsgivende løn, årligt:

182.965,92kr.

Betaling for forsikring trækkes fra din opsparing:

Betaling for forsikring, årligt:

3.144,10 kr.

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 80,00 % af din løn, årligt:

146.373 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. december 2019. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder.

Du får udbetalt forskellen mellem din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne og den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat - dog højst det maksimale beløb. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 67 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Ankenævnet for Forsikring

13.

96229

Af kommunal udbetalingsmeddelelse af 25/9 2020 til klageren fremgår bl.a.:

Udbetalingsmeddelelse

Specifikation		Beløb
Beløbstype		
Fleksløntilskud ved fleksjob		18.701,00
Sum af indtægter	17.451,60	
Fradragsfri indtægt	-11.594,47	

Indtægtsfradrag	5.857,13	-5.857,13
ATP/opsparing	500,00 + 0,00	-500,00
Skat	39% af 12.343,87	-4.814,00

I alt udbetalt i perioden 01.09.20-30.09.20		7.529,87

Af opfølgningsskema udfyldt af klageren den 2/10 2019 fremgår bl.a.:

a. Er du raskmeldt? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, oplys venligst fra hvornår: Jeg har kun været detids-
sygemeldt, det var i 2015

b. Er der sket ændringer i din helbredstilstand? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, er din helbredstilstand ☐ forbedret ☒ forværret

Hvis forværret, hvad er årsagen til forværringen? mine smerter er
forværret i sær i hofter og skulder/ryg

...

3. Oplysninger om din erhvervssituation

a. Er du i job? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, oplys venligst navn og adresse på din arbejdsgiver eller egen virksomhed samt, hvor mange timer du arbejder om ugen:
fra 1.10.19 er jeg ansat i Flexjob 16 timer om
ugen hos [redacted]

Hvis nej, kan du gå til spørgsmål 3. d

b. Får du løn under sygdom? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, vedlæg venligst kopi af dine tre seneste lønsedler.

c. Er du opsagt fra dit job? ☐ Ja ☐ Nej

Hvis ja, fra hvornår: Jeg blev opsagt hos [redacted] i Feb 19.
og tiltrådt indtil 31.8.19.

d. Er du, eller har du været fuldt sygemeldt? ☐ Ja ☒ Nej

Hvis ja, oplyst venligst hvornår: _____

e. Er du, eller har du været delvist sygemeldt? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis ja, oplyst venligst hvornår samt ugentlig arbejdstid: i 2015
arbejdede 17 timer om ugen. Før jeg fik
fleksjob.

Fleere sygeperioder:
Har du været sygemeldt af flere omgange, beder vi dig oplyse perioderne samt, om det var delvise eller hele sygemeldinger.

Af ansættelseskontrakt af 1/10 2019 med arbejdsgiver2 fremgår bl.a.:

"Løn.

Lønnen er ved tiltrædelsen aftalt til kr. 15.500 kr. pr. måned og vil blive udbetalt bagud hver måned. Det er aftalt at [klageren] ikke pålægges overarbejde/merarbejde.

...

Pension.

Om pension er truffet følgende aftale: Arbejdsgiver betaler 11,20 % til pension. Medarbejder betaler 5,05 %. Om andre lønandele er truffet følgende aftale: Firmaet betaler sundhedsforsikring i PFA. For nærværende kr. 320/md.

...

Arbejdstid.

Arbejdstiden er aftalt til 16 timer pr. uge med udgangspunkt i, at onsdag er fridag."

I brev af 7/10 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du kan desværre ikke få udbetaling fra PFA Erhvervsevne

Vi har nu vurderet din erhvervsevne, og vi må desværre meddele dig, at du ikke kan få udbetaling for nedsat erhvervsevne. For at få udbetaling skal du opfylde to betingelser. Du kan læse betingelserne og vores vurdering her:

1. Din erhvervsevne skal ud fra en helbredsmæssig vurdering være nedsat til mindst halvdelen indenfor dit nuværende erhverv.

Vi vurderer, at du pr. 1. oktober 2019 er nedsat helbredsmæssigt med mindst halvdelen grundet kronisk smertetilstand og nedsat funktionsniveau.

2. Din indtjening skal være nedsat med mindst 10 procent som følge af din sygdom eller ulykke. Vi medregner offentlige ydelser, fx tilskud i fleksjob fra kommunen, når vi vurderer størrelsen af din indtjening.

Når vi beregner om din indtjening er nedsat med mindst 10 procent, tager vi udgangspunkt i den dækningsgivende løn, som du havde inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent. Den dækningsgivende løn, før din erhvervsevne blev nedsat med 50 procent, udgjorde 182.965,92 årligt. Da din løn i nuværende fleksjob udgør 186.000,00 og du oveni modtager tilskud fra kommunen, vurderer vi ikke, at du opfylder kravet om 10 procent indtægtstab."

Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 3/9 2019 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3.3. Forsikringstiden

Forsikringstiden er perioden fra, at den forsikrede er dækket af forsikringen, og frem til forsikringen ophører. Forsikringen ophører senest på det tidspunkt, der fremgår af pensionsbeviset.

3.3.1. Den dækningsgivende løn

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.

...

4. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

4.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

4.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

4.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

4.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

4.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede – efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

4.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

4.1.1.1.4. Hidtidige dækningsgivende løn

Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen.

Hvis det viser sig, at den registrerede dækningsgivende løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som arbejdsgiveren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den Økonomiske erhvervsevne beregnes.

...

4.1.1.5. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

...

4.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager), kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen af erhvervsevneforsikring vil blive reguleret en gang om året med den regulerings-sats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Regulerings-satsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres."

Af Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 3. december 2019 fremgår bl.a.:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat til en tredjedel eller derunder, og den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige område, som forsikredes.

Bedømmelsen af erhvervsevnen sker under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere og nuværende beskæftigelse. Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet den forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv.

Den forsikrede har ikke ret til løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til en tredjedel eller mindre af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1970'erne, lider af fibromyalgi. Hun har gener i form af blandt andet kroniske smerter, hovedpine, nedsat koncentrationsevne og hukommelsesvanskeligheder.

Frem til sin sygemelding den 12/5 2015 arbejdede hun 37 timer om ugen med en månedsløn på 30.049,38 kr. (360.592,56 kr. om året). Den 1/12 2015 blev hun deltidsansat hos samme arbejdsgiver 17 timer om ugen med en månedsløn på 14.048,08 kr. (168.576,84 kr. om året). Af ansættelseskontrakt af 13/11 2015 fremgår det, at hun ikke længere kan arbejde fuld tid som følge af sine skånebehov, og at kommunen har afvist at yde fastholdelsesfleksjob og at yde arbejdsgiveren yderligere sygedagpenge. Den 26/9 2016 blev klageren bevilget fleksjob af kommunen, og hun fortsatte med uændret arbejdstid hos samme arbejdsgiver og modtog nu løbende fleksløntilskud fra kommunen. Den 1/10 2019 blev hun ansat i fleksjob 16 timer om ugen hos en ny arbejdsgiver med en månedsløn på 15.500 kr. (186.000 kr. om året).

Af punkt 4.1.1.1.1 i pensionsvilkår af 3/9 2019 fremgår det, at erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettigende grad, hvis den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering ("den helbredsmæssige erhvervsevne") er nedsat med mindst 50 %, og forsikredes indtjening ("den økonomiske erhvervsevne") er nedsat med mindst 10 %.

Ved afgørelse af 8/11 2017 i sag 91064 fandt nævnet, at klageren ikke på daværende tidspunkt havde krav på dækning for erhvervsevnetab fra selskabet, da det ikke var godtgjort, at hendes helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat med mindst 50 %.

Selskabet har anerkendt, at klagerens helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 % fra den 1/10 2019.

Twisten angår, om klagerens økonomiske erhvervsevne/indtjening er nedsat med mindst 10 %, og om hun er berettiget til udbetalinger fra selskabet fra den 1/10 2019. Klageren er pr. 1/12 2019 overgået til andre vilkår, hvorefter der kræves 2/3 nedsættelse af erhvervsevnen for dækning.

Af pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.3 fremgår det, at "Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud." Af punkt 4.1.1.1.4 fremgår det, at "Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent. Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen." Af punkt 4.1.8 fremgår det, at "Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede."

Selskabet har anført, at klageren var deltidsansat, da den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat i dækningsberettigende grad den 1/10 2019. Hendes dækningsgivende deltidsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., jf. pensionsbevis af 3/9 2019, skal derfor omregnes til en fuldtidsløn på 398.219,72 kr., før der sker sammenligning med den faktiske indtjening. Selskabet har opgjort klagerens faktiske indtjening efter den 1/10 2019 til summen af hendes fleksløn efter den 1/10 2019 (186.000 kr.), arbejdsgivers pensionsbidrag (20.832 kr.), fleksløntilskud

Ankenævnet for Forsikring

19.

96229

(148.126,44 kr.) og kommunebetalt ATP-bidrag (6.000 kr.), i alt en faktisk årsindtjening på 360.958,44 kr.

Selskabet har anført, at klagerens indtægtstab efter denne beregning udgør ca. 9,36 % og således er under 10 %, hvorfor hun ikke er berettiget til dækning. Selskabet har også anført, at selv hvis klageren havde haft et indtægtstab, der berettigede til udbetaling, fremgår det af vilkårenes punkt 4.1.1.1.4, at der ved beregningen af udbetalingens størrelse skal tages udgangspunkt i deltidslønnen. Da klagerens nuværende indtjening overstiger hendes dækningsgivende deltidsløn, er hun også af den grund ikke berettiget til udbetaling.

Klageren har anført, at hendes faktiske indtjening efter den 1/10 2019 må sammenholdes med hendes fuldtidsløn før sygemeldingen i 2015, da deltids- og fleksjobansættelserne skyldes samme sygdom og samme gener, som nu er blevet forværret og har nedsat den helbredsmæssige erhvervsevne med mindst 50 %. Hendes fuldtidsløn før sygemeldingen i 2015 skal dog pristalsreguleres, før der kan ske direkte sammenligning med hendes aktuelle indtjening. Klageren har også anført, at selskabet fejlagtigt medtager pension og ATP i beregningen af hendes faktiske indtjening, selvom dette ikke er medtaget i beregningen af lønnen forud for tilkendelse af fleksjob.

Nævnet bemærker, at det følger af pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.3, at forsikredes faktiske indtjening skal sammenholdes med den dækningsgivende løn for at afgøre, om den økonomiske erhvervsevne er nedsat med mindst 10 %. Det er ikke nærmere præciseret, hvordan forsikredes faktiske indtjening skal opgøres – ud over at den omfatter "eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud". Nævnet har i tidligere sager med andre pensionsvilkår – eksempelvis sag 95494 – udtalt, at der må være symmetri for så vidt angår, hvilke indtægtsposter der kan medregnes under forsikredes indtægt henholdsvis før og efter en erhvervsevnenedsættelse. Nævnet finder, at pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.3 tilsvarende må forstås således, at der må være symmetri mellem indtægtsposterne før og efter erhvervsevnenedsættelsen i forbindelse med sammenligningskriteriet.

Nævnet finder på den baggrund, at arbejdsgivers pensionsbidrag ikke kan medregnes under klagerens faktiske indtjening i forbindelse med sammenligningskriteriet i punkt 4.1.1.1.3, idet det må lægges til grund, at arbejdsgivers pensionsbidrag heller ikke var en del af den dækningsgivende løn, der blev indberettet af arbejdsgiver til selskabet før erhvervsevnetabet.

Nævnet finder, at det månedlige ATP-bidrag på 500 kr., der indeholdes fra klagerens udbetaling af fleksløn tilskud fra kommunen, derimod kan medregnes under klagerens faktiske indtjening. Dette ATP-bidrag på 5 % af fleksløn tilskuddet – dog højst 500 kr. – udgør fleksløn tilskudsmodtagers egen andel af betalingen til ATP, og ATP-bidraget på 500 kr. om måneden er derfor nærmest modsvarende klagerens egne pensionsbidrag til ATP og pensionsselskab, mens hun var fuldtidsansat. Nævnet lægger til grund, at klagerens egne pensionsbidrag var en del af den dækningsgivende løn, som arbejdsgiver indberettede til selskabet, mens hun var fuldtidsansat, jf. eksempelvis klagerens lønseddel fra august 2014.

Nævnets flertal udtaler:

Flertallet finder, at klagerens nuværende faktiske indtjening – som sagen foreligger oplyst – kan opgøres til 186.000 kr. i løn fra arbejdsgiver, 148.126,44 kr. i fleksjobtilskud og 6.000 kr. i ATP-bidrag, i alt 340.126,44 kr. om året.

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet imidlertid, at klageren ikke har godtgjort, at hun herefter er berettiget til udbetalinger fra erhvervsevnetabsforsikringen. Det gælder uanset, om klagerens faktiske indtjening sammenholdes med hendes fuldtidsløn på sygemeldingstidspunktet den 12/5 2015 med korrektion for pristalsindeks – som anført af klageren – eller om klagerens faktiske indtjening vurderes efter bestemmelserne om deltidsansættelse, jf. pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4, og sammenholdes med den senest registrerede dækningsgivende deltidsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., jf. pensionsbevis af 3/9 2019 – som anført af selskabet.

Flertallet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning fra den 1/10 2019.

Følger man klagerens beregningsmetode, skal der tages udgangspunkt i, at klagerens løn på sygemeldingstidspunktet den 12/5 2015 udgjorde 360.592,56 kr. Af oplysninger fra Danmarks Statistiks hjemmeside (<https://www.dst.dk/da/Statistik/emner/priser-og-forbrug/forbrugerpriser/nettoprisindeks>) fremgår det, at nettoprisindekset (indeks 2015 = 100) i maj 2015 var 100,3 og i oktober 2019 var 103,8. Pristalsreguleres klagerens løn fra maj 2015 til oktober 2019 fås en reguleret løn på 373.175,55 kr. Klagerens faktiske indtjening på 340.126,44 kr. udgør ca. 91,1 % heraf, og klageren opfylder ved denne beregning ikke kravet om et økonomisk erhvervsevnetab/en indtjeningsnedgang på mindst 10 %.

Følger man selskabets beregningsmetode og går frem efter bestemmelserne om deltidsansættelse i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4, 2. og 3. punktum, skal klagerens faktiske indtjening på 340.126,44 kr. først sammenholdes med hendes dækningsgivende deltidsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., jf. pensionsbevis af 3/9 2019, der dog skal omregnes til en fuldtidsløn på 398.219,72 kr. Klagerens økonomiske erhvervsevne er ved denne beregning nedsat med mindst 10 %. Af pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4, 3. punktum, fremgår det imidlertid, at "Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen." Af punkt 4.1.8 fremgår det, at "Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn". Klageren er ifølge disse bestemmelsers ordlyd ikke berettiget til udbetalinger fra selskabet i den foreliggende situation, idet hendes faktiske indtjening efter den 1/10 2019 inklusiv fleksløntilskud overstiger den dækningsgivende deltidsårsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., – den senest registrerede dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 %.

Flertallet bemærker, at selskabets beregningsmetode fører til, at klageren i den foreliggende situation – hvor det må lægges til grund, at hendes kroniske sygdom er årsag til, at hun er fleksjobansat med reduceret arbejdstid – er ganske dårligt stillet i forhold til at kunne opnå udbetalinger fra forsikringen, idet udbetalingerne da alene "fylder indtjeningen op" til den seneste dækningsgivende deltidsløn/fleksløn. Klagerens faktiske indtjening inklusiv offentlige ydelser

skal således være mindre end 182.965,92 kr., før hun vil kunne få nogen udbetaling fra selskabet pr. 1/10 2019.

Men idet klageren ikke har godtgjort, at hun ville være berettiget til udbetalinger i så fald, og da klageren pr. 1/12 2019 er overgået til nye pensionsvilkår med andre dækningskriterier, har flertallet ikke fundet anledning til at vurdere, om 2. og 3. punktum i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4 angående deltidsansættelse finder anvendelse for klageren som anført af selskabet, eller om der eksempelvis konkret for klageren er tale om et urimeligt aftalevilkår, som vil kunne tilsidesættes helt eller delvist efter aftalelovens § 36.

Nævnets mindretal udtaler:

Mindretallet finder, at klagerens nuværende faktiske indtjening – som sagen foreligger oplyst – kan opgøres til 186.000 kr. i løn fra arbejdsgiver, 148.126,44 kr. i fleksjobtilskud og 6.000 kr. i ATP-bidrag, i alt 340.126,44 kr. om året.

Følger man selskabets beregningsmetode og går frem efter bestemmelserne om deltidsansættelse i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4, 2. og 3. punktum, skal klagerens faktiske indtjening på 340.126,44 kr. først sammenholdes med hendes dækningsgivende deltidsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., jf. pensionsbevis af 3/9 2019, der dog skal omregnes til en fuldtidsløn på 398.219,72 kr. Klagerens økonomiske erhvervsevne er ved denne beregning nedsat med mindst 10 %. Af pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4, 3. punktum, fremgår det imidlertid, at "Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen." Af punkt 4.1.8 fremgår det, at "Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne og den hidtidige dækningsgivende løn". Klageren er ifølge disse bestemmelsers ordlyd ikke berettiget til udbetalinger fra selskabet i den foreliggende situation, idet hendes faktiske indtjening efter den 1/10 2019 inklusiv fleksløntilskud overstiger den dækningsgivende deltidsårsløn/fleksløn på 182.965,92 kr., – den senest registrerede dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 %.

Mindretallet bemærker, at klageren i den foreliggende situation – hvor det må lægges til grund, at hendes kroniske sygdom er årsag til, at hun er fleksjobansat med reduceret arbejdstid – bliver urimeligt dårligt stillet i forhold til at kunne opnå udbetalinger fra forsikringen, idet udbetalingerne alene "fylder indtjeningen op" til seneste dækningsgivende deltidsløn, som i klagerens situation er en fleksløn. Klagerens faktiske indtjening inklusiv offentlige ydelser skal således være mindre end 182.965,92 kr., før hun vil kunne få nogen udbetaling fra selskabet pr. 1/10 2019.

Mindretallet finder, at 2. og 3. punktum i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4 er affattet på en kompliceret og ulogisk måde, og at bestemmelsen i 3. punktum entydigt varetager selskabets interesse i en situation som den foreliggende. Der er tale om standardvilkår, som den sikrede ikke har nogen anledning til at sætte sig ind i og forsøge at forstå rækkevidden af, før den sikrede er i den situation, at den sikrede skal gøre brug af bestemmelserne. Mindretallet bemærker, at en forsikringstager, som er påført et erhvervsevnetab, ofte vil søge at genetablere sin tilknytning til arbejdsmarkedet ved i starten at varetage en jobfunktion med et nedsat timetal for så at øge dette gradvist. I denne situation vil forsikringstageren kunne blive "fanget" på uhenigtsmæssig vis af de omtvistede vilkår.

Som sagen foreligger oplyst, må mindretallet lægge til grund, at selskabet ikke på et tidligere tidspunkt – ud over pensionsvilkårene – har givet klageren anden information, som på en let, klar og forståelig måde har informeret klageren om rækkevidden af 2. og 3. punktum i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4.

På den baggrund finder mindretallet, at 3. punktum i pensionsvilkårenes punkt 4.1.1.1.4 – om at udbetalingens størrelse skal beregnes på grundlag af deltidslønnen – i den konkrete sag må tilsidesættes efter aftalelovens § 36, idet vilkåret er åbenbart urimeligt over for klageren.

Mindretallet finder, at selskabet i stedet skal beregne udbetalingen fra forsikringen som forskellen mellem klagerens faktiske indtjening (340.126,44 kr.) og klagerens dækningsgivende fuldtidsløn på sygemeldingstidspunktet i maj 2015, hvor lønnen udgjorde 360.958,44 kr. Mindretal-

Ankenævnet for Forsikring

24.

96229

let finder dog videre, at lønnen i maj 2015 skal pristalsreguleres, før klagerens udbetalinger opgøres, idet der må være tidsmæssig symmetri ved beregningen. Mindretallet henviser til sag 90403. Af oplysninger fra Danmarks Statistiks hjemmeside (<https://www.dst.dk/da/Statistik/emner/priser-og-forbrug/forbrugerpriser/nettoprisindeks>) fremgår det, at nettoprisindekset (indeks 2015 = 100) i maj 2015 var 100,3 og i oktober 2019 var 103,8. Pristalsreguleres klagerens løn fra maj 2015 til oktober 2019 fås en reguleret løn på 373.175,55 kr. Klagerens årlige udbetalinger pr. 1/10 2019 kan herefter opgøres til 373.175,55 kr. minus 340.126,44 kr., i alt 33.049,11 kr. før skat.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Med disse bemærkninger

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings