

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. oktober 2021 blev i sag nr. 97065:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. Han har i brev af 8/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Har den 10. marts 2021 modtaget bekræftelse fra AP Pension på, at jeg kan få udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens ophør, den 1. februar 2021. Bilag 1.

Jeg er uenig i tidspunktet og grundlaget for karensperiodens ophør.

Har været fuldt sygemeldt og uarbejdsdygtig fra den 5. juni 2020 og derved i en uafbrudt periode på over 3 måneder. Karensperiodens ophør burde således være den 5. september 2020.

AP Pension henviser til, at ved vurderingen af erhvervsevnen er krav om både en helbredsmæssig og indtjeningsmæssig nedsættelse af erhvervsevnen. Da jeg modtog løn frem til min fratrædelse ved udgangen af oktober 2020, påbegynder AP Pension først karensperioden fra den 1. november 2020.

At jeg har modtaget løn frem til fratrædelsen beror ikke på min erhvervsevne, indtjeningsmuligheder eller egen arbejdsindsats, men alene på mine kontraktmæssige ansættelsesvilkår. Men da mine indtægter i henhold til forsikringsbetingelserne bliver modregnet i udbetalingen af erhvervs-tabsydelsen, vil der reelt først påbegyndes udbetalinger fra den 1. november 2020.

Har anmodet AP Pension om forklaring på hvor i forsikringsvilkår der er hjemmel hertil. Modtaget svar fra kunderådgiver bilag 2 (kun medsendt forsiden og de relevante sider af forsikringsbetingelserne) og bilag 3.

Har via retshjælpen fået advokat til at læse forsikringsbetingelserne om de giver hjemmel for denne fastsættelse af karenperioden. Dennes svar gav ikke anledning til ændring i vurderingen af, at karenperiodens ophør er den 5. september 2020.

Anmodede derfor den 4. juni 2021 om, at sagen blev forelagt den klageansvarlige i AP Pension – bilag 4. Dennes svar fremgår af bilag 5 (samme forsikringsbetingelser som der henvises til fremgår af bilag 2). Fortsat uenig i AP Pensions fastholdelse af deres afgørelse og ønsker derfor at klage over afgørelsen."

I brev af 19/8 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagen vedrører alene spørgsmål om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling fra Tab af Erhvervsevneforsikringen i klagers opsigelsesperiode, hvor klager har oppebåret fuld løn og fra hvilket tidspunkt 3 mdr's karenen begynder at løbe.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis klagers erhvervsevne nedsættes med 50 % eller derover, og der er en karenperiode på tre måneder.

Klager har en Tab af Erhvervsevneforsikring med forsikringsbetingelser for AP NetLink (version 01.10.2014). **Bilag A.**

Sagens forløb

Vi modtog den 19.1.2021 en ansøgning fra vores kunde om udbetaling fra hans Tab af Erhvervsevneforsikring. **Bilag B.**

Af ansøgningen fremgik, at klager havde været sygemeldt fra 12.8.2019, delvis raskmeldt henover foråret 2020 men igen fuldtidssygemeldt fra 1.7.2020. Klager blev afskediget på grund af sygdom med fratrædelse den 31.10.2020 og modtog fuld løn indtil sin fratrædelsesdato den 31.10.2020.

På baggrund af de lægelige oplysninger meddelte vi den 10.3.2021 klager, at vi vurderede hans midlertidige erhvervsevne nedsat med minimum halvdelen i forhold til hans erhverv som ... Samtidig oplyste vi, at udbetaling ved tab af erhvervsevne kunne ske fra den 1.2.2021 og foreløbig frem til 31.10.2021.

Klager kontaktede os efterfølgende, da han var uenig med os i, at det fremgik af forsikringsbetingelserne, at han også skulle have et indtægtstab for at kunne få udbetaling fra forsikringen.

Vi fastholdt, at der først kunne ske udbetaling fra den 1.2.2021, da klagers erhvervsevne først kunne anses for nedsat i dækningsberettigende grad når AP Pension – på baggrund af lægers oplysninger om forsikredes helbredsforhold – skønnede, at forsikredes indtjeningsmuligheder var nedsat af helbredsæssige årsager på grund af egen sygdom eller ulykke.

Vi modtog herefter en klage, som vi besvarede den 1.7.2021. Vi fastholdt vores afgørelse i sagen, da klagers indtjeningsmuligheder frem til 1.11.2020 ikke havde været nedsat med mindst halvdelen, da klager havde oppebåret fuld løn frem til 1.11.2020.

Udbetalingen kunne derfor først finde sted fra 1.2.2021.

Herefter modtog vi ankenævnsklagen.

Vores vurdering af ankenævns sagen

Af klagen til ankenævnet fremgår, at klager er uenig i tidspunktet og grundlaget for karenstidens ophør, da klager ikke mener, at der i forsikringsbetingelserne er hjemmel til at inddrage oplysningerne omkring, at han har fået løn i sin opsigelsesperiode, mens han var syg, når vi skulle vurdere, fra hvilket tidspunkt klager har været berettiget til udbetaling.

Det er klagers opfattelse, at karenstiden skal løbe fra 1. sygedag og ikke fra lønophør.

Af forsikringsbetingelserne § 32 stk. 1 fremgår:

'Erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettigende grad, når AP Pension – på baggrund af lægers oplysninger om forsikredes helbredsforhold – skønner, at forsikredes indtjeningsmuligheder i alle erhverv er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af egen sygdom eller ulykke.

...

Så længe tilstanden ikke kan betragtes som varig, hvorved forstås, at det er overvejende sandsynligt, at forsikredes erhvervsevne ikke kan bedres væsentligt trods relevant lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse, vurderer AP Pension for en kortere periode forsikredes erhvervsevne i forhold til forsikredes tidligere erhverv.'

Af forsikringsbetingelserne § 35 stk. 4 fremgår:

'Udbetaling af invalidepension træder i kraft den 1. i måneden efter, at nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i det antal måneder, som fremgår af pensionsoversigten (karenstid).'

Som det fremgår af forsikringsbetingelserne § 32, stk. 1 er der krav om såvel en helbredsmæssig og en indtjeningsmæssig nedsættelse af erhvervsevnen.

Klager fik fuld løn indtil udgangen af oktober 2020, og først fra dette tidspunkt opfyldte klager kravet om, at hans indtjeningsmæssige muligheder af helbredsmæssige årsager var nedsat med mindst halvdelen.

Klagers indtjeningssevne indtil 1.11.2020 anses således for at være intakt. Udbetalingen træder i kraft den 1. i måneden efter, at nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i karenstiden, som er 3 måneder.

På baggrund heraf kan der ske udbetaling fra den 1.2.2021.

Klager henviser til, at han fra et andet pensionselskab har fået en mindre udbetaling startende fra 1.11.2020.

At klager har fået udbetaling fra andet selskab på et tidligere tidspunkt end 1.11.2020 ændrer ikke på vores afgørelse. Vi kan udelukkende henholde os til de forsikringsbetingelser, der gælder for nærværende ordning, og vi skal ikke tage stilling til, hvorvidt klager har været berettiget til udbetalingen fra andet selskab.

Vi henviser i øvrigt til praksis på området, hvor klager har oppebåret fuld løn, fx ankenævnskendelse 80128 og 76705, som bl.a. vedrører spørgsmål omkring fuld løn fra arbejdsgiver i opsigelsesperiode. På baggrund af ovenstående fastholder vi vores afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens ansøgning om udbetaling af 18/1 2021 til selskabet fremgår bl.a.:

"10. Eventuel uddybning af svar

Afskediget på grund af sygdom med fratrædelse, 31.10.2020. Har fra 01.11.2020 selv modtaget sygedagpenge fra kommunen. Jeg har modtaget fuld løn under sygdomsperioden fra 12.08.2019 og til fratrædelse. Arbejdsgiver modtog sygedagpenge i perioden. Har modtaget bevilling på jobafklaringsforløb fra d. 01.03.2021 og forventer selv at kunne vende tilbage på arbejdsmarkedet på fuld tid og ordinære forhold efter dette forløb."

Klageren har i et dateret brev til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg ønskede grundlag for fastsættelse af karenstiden dokumenteret og forklaret, herunder hvor i forsikringsbetingelserne, det fremgår at indtægtstab på mindst halvdelen i karenstiden er gældende.

Under den lange behandlingstid af dette, har jeg modtaget mailsvar af 10. marts 2021 og 27. maj 2021. Begge vedhæftes. Disse svar ændrer ikke ved, at jeg fortsat mener betingelserne berettiger til udbetalinger fra den 1. november 2020.

I jeres ovennævnte mails, angiver I selv, at det er *'lidt kryptisk skrevet'* (10. marts) og *'ikke står direkte, at der skal være et indtægtstab'* (27. maj). Dette underbygger, at dette ikke entydigt fremgår i betingelserne. Jeg antager at den som udfærdiger betingelserne ikke herefter kan tolke til egen fordel.

Jeg modtager også et mindre beløb fra [andet pensionsselskab] på samme grundlag, hvor jeg efter samme karenstid påbegyndte udbetalinger fra 1. november 2020. Har endvidere tjekket andre selskabers vilkår som i henhold til min tolkning også ville udbetale fra 1. november 2020. Er klar over at hvert selskab selv kan udfærdige sine egne betingelser, men hvis der ikke er markeds-konsensus stiller det vel større krav til utvetydig udformning af forsikringsbetingelserne.

Jeg har haft kontaktet retshjælpen i ..., hvor den pågældende advokat (ikke studerende) efter læsning var enig i, at karenstidens ophørstidspunkt er forkert i henhold til begrundelsen/betingelserne."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 32. Dækning ved invaliditet

Med mindre andet er aftalt, gælder følgende vedrørende erhvervsevnenedsættelse:

Stk. 1. Hvornår er der ret til udbetaling?

AP Pension udbetaler invalidepension, hvis forsikredes erhvervsevne bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke. Det fremgår

af forsikredes pensionsoversigt, om forsikrede har ret til udbetaling ved 1/2 eller 2/3 erhvervsevnenedsættelse.

Erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettigende grad, når AP Pension – på baggrund af lægers oplysninger om forsikredes helbredsforhold – skønner, at forsikredes indtjeningsmuligheder i alle erhverv er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af egen sygdom eller ulykke. Alder, ordblindhed og andre forhold, som ikke skyldes egen sygdom og ulykke, indgår ikke i vurdering af erhvervsevnenedsættelsen.

Skønnet gennemføres ved, at AP Pension foretager en vurdering af, hvad personer med samme lidelse erfaringsmæssigt kan tjene ved egen arbejdsindsats. Denne skønnede indtjeningsmulighed sammenlignes med, hvad fuldt arbejdsdygtige personer med samme uddannelse på samme egn og alder vil kunne indtjene. Tilkendelse af offentlig førtidspension, fleksjob eller andre beskæftigelsesordninger med offentlige ydelser og tilskud medfører ikke, at der er ret til udbetaling af forsikringsydelsen.

Så længe tilstanden ikke kan betragtes som varig, hvorved forstås, at det er overvejende sandsynligt, at forsikredes erhvervsevne ikke kan bedres væsentligt trods relevant lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse, vurderer AP Pension for en kortere periode forsikredes erhvervsevne i forhold til forsikredes tidligere erhverv. Dette betyder, at forsikredes indtjeningsmuligheder under hensyn til helbredstilstanden sammenlignes med fuldt arbejdsdygtige personer på samme alder og med samme erhverv. Perioden for midlertidig udbetaling er maksimalt 18 måneder, medmindre andet er aftalt og fremgår af pensionsoversigten.

...

§ 35. Udbetaling og ophør af udbetaling af invalidepension

Stk. 1. AP Pension udbetaler den valgte invalidepension, når betingelserne i § 32 er opfyldt.

Stk. 2. Hvis ikke andet er aftalt, nedsættes udbetaling af invalidepension i det omfang forsikredes indtægt sammen med den valgte invalidepension overstiger forsikredes indtægt ved eget arbejde før erhvervsevnenedsættelsen. Ved indtægtsopgørelsen medregnes bl.a. men ikke begrænset til: lønindtægt, sygedagpenge, løn i fleksjob og ledighedsydelse mv.

Stk. 3. Udbetaling sker til forsikrede, medmindre andet er aftalt og fremgår af pensionsoversigten.

Stk. 4. Udbetaling af invalidepension træder i kraft den 1. i måneden efter, at nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i det antal måneder, som fremgår af pensionsoversigten (Karensperiode)."

Nævnet udtaler:

Selskabet har anerkendt, at klageren har et dækningsberettigende, midlertidigt erhvervsevnetab. Klageren har oplyst i klagen, at han blev fuldtidssygemeldt fra den 5/6 2020. Han blev opsagt med lønophør pr. 31/10 2020. Selskabet har tilkendt klageren ydelser fra den 1/2 2021 med henvisning til, at 3-måneders karensperioden skal regnes fra lønophørstidspunktet.

Klageren har anført, at karensperioden skal beregnes fra sygemeldingstidspunktet den 5/6 2020, hvorfra han uafbrudt har været uarbejdsdygtig. Han har anført, at det alene er hans an-

sættelsesvilkår – og ikke hans erhvervsevne, indtjeningsmuligheder eller arbejdsindsats – der er årsag til, at han har modtaget løn frem til fratrædelsen.

Af forsikringsbetingelsernes § 32, stk. 1 fremgår det, at "erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettigende grad, når AP Pension – på baggrund af lægers oplysninger om forsikredes helbredsforhold – skønner, at forsikredes indtjeningsmuligheder i alle erhverv er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af egen sygdom eller ulykke. Af § 35, stk. 4 fremgår det, at "udbetaling af invalidepension træder i kraft den 1. i måneden efter, at nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i det antal måneder, som fremgår af pensionsoversigten (Karensperiode)".

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets praksis, at der ikke tidligere end på lønophørstidspunktet kan anses at foreligge et erhvervsevnetab, som er dækningsberettigende for den sikrede person. Så længe personen modtager fuld løn fra sin arbejdsgiver, er hans indtjeningsmuligheder ikke aktuelt nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet henviser eksempelvis til afgørelserne i sagerne 89212 og 89427.

Nævnet lægger til grund, at klagerens tidligere arbejdsgiver – efter firmaaftalen med selskabet – ikke har været berettiget til at modtage ydelser fra selskabet i anledning af klagerens sygdom i ansættelsesperioden. Af klagerens skadeanmeldelse til selskabet fremgår det, at arbejdsgiveren modtog sygedagpenge i perioden.

Nævnet finder, at forsikringsbetingelsernes § 35, stk. 4 – i overensstemmelse med nævnets praksis – må forstås således, at karensperioden under disse omstændigheder skal beregnes fra klagerens lønophør, hvorfra der har foreligget et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

97065

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings