

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. januar 2022 blev i sag nr. 97068:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Livsforsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hans advokat har i klageskema af 9/7 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Nærværende sag vedrører klage over Topdanmarks nedsættelse af den årlige pensionsgivende løn.

Det fremgår af forsikringsmeddelelse af 5. marts 2014, at den årlige pensionsgivende løn udgjorde kr. 360.000. Af samme forsikringsmeddelelse fremgår det, at min klients dækning ved nedsat erhvervsevne udgør kr. 144.000 svarende til 40 % af de kr. 360.000. Det fremgår endvidere heraf, at min klients erhvervsevne skal være nedsat som følge af sygdom eller ulykke.

I juni 2015 kom min klient til skade på sit arbejde og blev efterfølgende udsat for en patientskade. Dette er baggrunden for, at min klients løn nedsættes til kr. 20.000 pr. måned, svarende til kr. 240.000 årligt.

Det er således som følge af en skade og dermed nedsat erhvervsevne, at min klients årlig løn nedsættes.

På baggrund af dette er det min klare vurdering, at udbetalingen af tab af erhvervsevne skal tage udgangspunkt i den løn min klient havde forud for skaden, og der skal dermed udbetales kr. 144.000 årligt.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet skal anerkende, at der skal tages udgangspunkt i årslønnen forud for skaden og dermed en årsløn på kr. 360.000,-, således at min klients årlige udbetaling fra selskabet udgør 144.000,-."

Ankenævnet for Forsikring

2.

97068

I brev af 30/8 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har nedsat klagers erhvervsevnetabsforsikring, efter klagers løn er blevet nedsat, så forsikringen fortsat udgør de aftalte 40 % af klagers løn. Det er denne ydelse, der ligger til grund for udbetalingerne til klager, da hans erhvervsevne efterfølgende bliver nedsat.

Klager gør ved sin advokat gældende, at der – ved fastsættelse af ydelsen – skal tages udgangspunkt i årslønnen forud for skaden, og at klagers løn er blevet nedsat på baggrund af hans tilskadekomst i juni 2015 og en patientskade i det efterfølgende forløb.

Det lægges ubestridt til grund, at klager har været berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne siden 1. oktober 2015.

Forsikringens virkemåde

Klager er omfattet af en firmapensionsaftale indgået mellem [firma] og Topdanmark Livsforsikring.

Pensionsordningen indeholder bl.a. en forsikring ved tab af erhvervsevne – gruppeforsikring, som giver ret til præmiefritagelse og løbende udbetaling, hvis klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke nedsættes med mindst 50 %. Der er en karenstid på 3 måneder.

Forsikringsbetingelser

Forsikringen giver ret til udbetaling ved et erhvervsevnetab på mindst 50 %. Der fremgår følgende af forsikringsbetingelserne (Bilag A):

'Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsmeddelelsen. Det fremgår af forsikringsaftalen, om forsikringsydelsen reguleres.' (Punkt 6, stk. 1 og 2).

Sagsfremstilling

Klager er født i ... og arbejdede på skadestidspunkt hos [firma]. Pensionsordningen trådte i kraft pr. den 1. januar 2014. På dette tidspunkt blev klagers årlige pensionsgivende løn oplyst til 360.000 kr.

Det fremgår af firmapensionsaftalen med [firma], at den obligatoriske dækning ved tab af erhvervsevne udgør 40 % af gagen. (Bilag B)

Af denne aftale fremgår bl.a., hvordan den pensionsgivende løn og lønrelaterede forsikringsdækninger reguleres for den enkelte medarbejder. Udgangspunktet er således, at der sker regulering af den pensionsgivende løn og tilhørende risikodækninger hvert år pr. 1. januar. I de tilfælde hvor Topdanmark får oplysning om ændringer i den pensionsgivende løn og/eller bidragsprocent, vil regulering af den pensionsgivende løn, herunder forsikringsdækninger, ske pr. ændringsdatoen.

Det fremgår ligeledes bl.a. af den forsikringsmeddelelse, der er fremsendt til klager pr. 5. marts 2014, at reguleringen af klagers forsikring er 'lønregulering'. Det betyder, at indbetalingen reguleres i forhold til den pensionsgivende løn, så forholdet mellem indbetaling og løn bevares. (Bilag C)

Af reguleringsvilkårene, 6608-3, fremgår bl.a. under Lønregulering, at forsikringsdækningerne nedsættes, hvis lønnen falder. Derudover fremgår det, at forsikringen reguleres pr. ændringsdatoen, hvis dette er aftalt. (Bilag D)

Da det fremgår af firmapensionsaftalen, at den pensionsgivende løn, herunder lønrelaterede forsikringsdækninger, reguleres pr. ændringsdatoen, finder denne bestemmelse i reguleringsvilkårene således anvendelse.

Når vi efterfølgende skriver 'aftalegrundlag', så omfatter det Firmapensionsaftale, Forsikringsmeddelelse af 5. marts 2014, Forsikringsbetingelser og Reguleringsvilkår. (Bilag A – og med D)

Reguleringen af den pensionsgivende løn

Topdanmark kontakter i august 2015 klager, da der siden 1. januar 2015 ikke har været overensstemmelse mellem klagers registrerede pensionsgivende løn og indbetalingen til klagers pensionsordning.

Topdanmark ringer i første omgang til klager for at få oplyst årsagen hertil. Da Topdanmark ikke fik fat på klager, sender Topdanmark efterfølgende et brev til klager, hvoraf fremgår, at indbetalingen pr. 1. januar 2015 er ændret til at udgøre 5.434 kr. pr. måned. Vi beder derfor om at få oplyst, om det er lønnen eller bidragsprocenten, der er ændret. (Bilag E)

Efterfølgende blev Topdanmark ringet op af en bogholder i firmaet, der oplyste, at klagers løn var ændret til 240.000 kr. årligt, men at bidragsprocenten derimod var uændret. (Bilag F)

På baggrund heraf blev oplysningerne om klagers pensionsgivende løn tilrettet med virkning fra 1. januar 2015, så oplysningerne om klagers pensionsgivende løn og bidragsprocent stemte overens. Denne regulering er således helt i overensstemmelse med aftalegrundlaget, som er gennemgået ovenfor.

Udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne

Klager kom til skade med sin fod i sommeren 2015 og ansøger om udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klagers ansøgning bliver behandlet i oktober 2015. Da det er vurderingen, at klager opfylder betingelserne for udbetaling, starter udbetalingen efter tre måneders karenstid, dvs. med virkning fra 1. oktober 2015.

Størrelsen af forsikringen ved tab af erhvervsevne fastsættes på baggrund af klagers pensionsgivende løn på skadestidspunktet som i henhold til reguleringen pr. 1. januar 2015 udgør 240.000 kr. årligt. Dette giver således en årlig udbetaling på 96.000 kr. (40 % af 240.000 kr.).

Klager har modtaget udbetaling fra sin forsikring fra den 1. oktober 2015 og er bevilget udbetaling og præmiefritagelse foreløbig frem til 1. oktober 2021.

Den 8. marts 2021 modtager vi en henvendelse fra klagers advokat, som beder om en redegørelse i forhold til erhvervsevnetabsforsikringens størrelse, da det er hendes opfattelse, at *'det er dækningen på tidspunktet for tegningen af forsikring, der skal anvendes og ikke efterfølgende ændring af lønnen'*.

Vi besvarer henvendelsen den 17. marts 2021, hvor vi beskriver forløbet omkring regulering af erhvervsevnetabsforsikringens størrelse herunder regelsættet for regulering. Det fremgår bl.a. her-

af, at størrelsen af klagers forsikring ved tab af erhvervsevne følger klagers pensionsgivende løn. Dvs. at en ændring af lønnen får indflydelse på størrelsen af forsikringen. (Bilag G)

Advokaten klager den 22. april 2021 over den afgørelse, Topdanmark har truffet og fastholder, at størrelsen af forsikringen ved tab af erhvervsevne udgør 144.000 kr. årligt (40 % af 360.000 kr.). Advokaten oplyser følgende: *'I juni 2015 kommer min klient til skade på sit arbejde og bliver efterfølgende udsat for en patientskade. Dette er baggrunden for, at min klients løn nedsættes til kr. 20.000 pr. måned, svarende til kr. 240.000 årligt'. 'Det er således som følge af en skade og dermed nedsat erhvervsevne, at min klients årlig løn nedsættes'.*

Den 19. maj 2021 besvarer vi ovenstående henvendelse og uddyber tidligere forklaring om såvel aftalegrundlag som regulering. Topdanmark fastholder således, at reguleringen af klagers løn pr. 1. januar 2015 er korrekt og er sket i henhold til aftalegrundlaget. (Bilag H)

Anbringender

Klager er indtegnet med en pensionsgivende løn på 360.000 kr., og der er aftalt en månedlig indbetaling på 27,17 % af klagers pensionsgivende løn. Dette svarer til 8.151 kr. om måneden.

Pr. 1. januar 2015 ændres indbetalingen til 5.434 kr. månedligt, og den månedlige indbetaling svarer således ikke længere til 27,17 % af en pensionsgivende løn på 360.000 kr. årligt.

Fra 1. januar 2015 og i månederne herefter modtager vi hver måned 5.434 kr. Vi undersøger derfor, hvad årsagen hertil er, og får i den forbindelse oplyst, at klagers løn er ændret til 240.000 kr. årligt, men at bidragsprocenten er uændret.

Topdanmark har derfor – helt i overensstemmelse med aftalegrundlaget – været berettiget til at regulere klagers pensionsgivende løn til 240.000 kr. årligt pr. 1. januar 2015. Af samme årsag nedsættes størrelsen af forsikringen ved tab af erhvervsevne. Dette skyldes, at forsikringen følger lønnen – både i op- og nedadgående retning – da forsikringen udgør en procentdel af lønnen (40 % af den pensionsgivende løn). Det havde derimod forholdt sig anderledes, hvis forsikringen havde været et fast beløb, hvilket dog ikke er tilfældet.

Det fremgår såvel af firmapensionsaftalen som af forsikringsmeddelelsen sendt til klager, at der for denne pensionsordning gælder en såkaldt lønregulering. De nærmere betingelser herfor er beskrevet i reguleringsvilkårene.

Følgende fremgår af firmapensionsaftalen:

Den obligatoriske dækning ved tab af erhvervsevne udgør 40 % af gagen.

Det fremgår også bl.a., hvordan den pensionsgivende løn og lønrelaterede forsikringsdækninger reguleres for den enkelte medarbejder. Udgangspunktet er således, at der sker regulering af den pensionsgivende løn og tilhørende risikodækninger hvert år pr. 1. januar. I de tilfælde hvor Topdanmark får oplysning om ændringer i den pensionsgivende løn og/eller bidragsprocent, vil regulering af den pensionsgivende løn, herunder forsikringsdækninger, ske pr. ændringsdatoen.

Følgende fremgår af forsikringsmeddelelsen:

Det fremgår ligeledes bl.a. af den forsikringsmeddelelse, der er fremsendt til klager pr. 5. marts 2014, at reguleringen af klagers forsikring er 'lønregulering'. Det betyder, at indbetalingen reguleres i forhold til den pensionsgivende løn, så forholdet mellem indbetaling og løn bevares.

Følgende fremgår af reguleringsvilkårene:

Af reguleringsvilkårene, 6608-3, fremgår bl.a. under Lønregulering, at forsikringsdækningerne nedsættes, hvis lønnen falder. Derudover fremgår det, at forsikringen reguleres pr. ændringsdatoen, hvis dette er aftalt.

Det er i øvrigt Topdanmarks opfattelse, af lønændringen er sket tidligere end klagers skade, da lønændringen er trådt i kraft pr. 1. januar 2015, men klager derimod først er kommet til skade i juni 2015.

På baggrund heraf fastholder Topdanmark, at reguleringen af klagers pensionsgivende løn pr. 1. januar 2015 har været berettiget og er sket i henhold til aftalegrundlaget.

Topdanmark gør slutteligt opmærksom på, at eventuelle krav på forfaldne ydelser før den 27. november 2017 er forældet."

Klagerens advokat har i brev af 30/9 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"For god ordens skyld skal det oplyses, at klagen og de tidligere anførte bemærkninger fastholdes.

Indklagedes indlæg af 1. ds. giver anledning til følgende bemærkninger:

Som det fremgår af bilag C, blev der indgået en klar aftale om, at klageren ved nedsat arbejdsevne skulle have udbetalt en årlig rente på 144.000,-.

Det er korrekt, at klagerens løn blev **midlertidigt** nedsat i pr. 1/1 2015.

Klageren blev dog ikke ved nedsættelsen af lønnen gjort opmærksom på, at dækningen ville blive tilsvarende nedsat og klageren havde derfor en berettiget forventning om, at han ville få udbetalt en årlig rente på kr. 144.000,-. Det fremgår således heller ikke af nogle af de af indklagedes fremlagte bilag, at dækningen ville blive nedsat.

Dertil kommer, at klageren de facto havde haft en årlig pensionsgivende løn på kr. 360.000,- og der er således til pensionsordningen svarende denne løn.

Det bemærkes i den forbindelse, at klageren ikke ved nedsættelsen af lønnen er blevet gjort udtrykkeligt opmærksom på, at det påvirkede hans dækning.

Det forhold, at selskabet ikke har gjort klageren opmærksom på den nedsatte dækning, skal ikke komme klageren til skade, men påhviler derimod indklagede som den professionelle part.

Det fastholdes således, at klageren er berettiget til en årlig rente på kr. 144.000,- i overensstemmelse med den aftale, der er indgået med indklagede."

Selskabet har i brev af 14/10 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klagers advokat anfører, at der er indgået en aftale om, at klager ved nedsat erhvervsevne skulle have udbetalt en årlig rente på 144.000 kr.

Det er korrekt, at den årlige ydelse ved tab af erhvervsevne er fastsat til 144.000 kr. før skat, hvilket svarer til 40 % af den løn, der blev oplyst ved etablering af pensionsordningen. Pensionsordningen er lønreguleret, hvilket betyder, at forsikringen ved nedsat erhvervsevne – ud fra firmapensionsaftalen, som i øvrigt er indgået med [klageren] – altid udgør 40 % af lønnen. Hvis lønnen stiger, så bliver forsikringsdækningen sat op, og tilsvarende bliver forsikringsdækningen sat ned, hvis lønnen bliver nedsat.

Denne virkemåde fremgår af og er beskrevet i aftalegrundlaget, se således:

- Forsikringsbetingelser, Tab af erhvervsevne, Punkt 6 (Bilag A)
- Aftale om Firmapension, side 2 midt i og 3 nederst (Bilag B)
- Forsikringsmeddelelsen, side 5 og 10 (Bilag C)
- Reguleringsvilkår for markedsrenteprodukter, punkt 2, side 6 (Bilag D)

Klagers advokat anfører, at lønnedgangen var midlertidig. Det ændrer dog ikke ved, at lønændringen medfører en regulering af de lønrelaterede forsikringsdækninger, herunder forsikringen ved tab af erhvervsevne.

Det anføres, at 'det fremgår således heller ikke af nogle af de af indklagedes fremlagte bilag, at dækningen ville blive nedsat.'

Klagers aftale (Forsikringsmeddelelsen) henviser på side 10 nederst til reguleringsvilkårene 6608-3. Af punkt 2a, Regulering af dækninger – under Lønregulering – (side 6), fremgår det, at 'Er der aftalt et bestemt forhold mellem den forsikredes løn og risikodækninger, bliver risikodækningerne reguleret, så det aftalte forhold bliver bevaret'. Dækning ved nedsat erhvervsevne skal udgøre 40 % af gagen jf. side 2 i Aftale om Firmapensionsaftale (Bilag B).

Af punkt 2b fremgår det, at 'Falder lønnen, bliver risikodækningerne nedsat'. Det fremgår således flere steder i aftalegrundlaget, at der sker en regulering af forsikringsdækningerne, hvis der sker en regulering af lønnen.

Aftalegrundlaget giver selskabet hjemmel til at regulere forsikringsdækningen (jf. Lønregulering), når lønnen rent faktisk bliver ændret – uanset om det er i opad- eller nedadgående retning.

[Klageren] har i øvrigt – i sin egenskab af arbejdsgiver – underskrevet den firmapensionsaftale, hvor han, i forbindelse med aftalens indgåelse, har aftalt en forsikringsdækning på 40 % af medarbejdernes pensionsgivende løn ved nedsat erhvervsevne, ligesom det fremgår af aftalen, at reguleringsformen er 'lønregulering'.

Der er ikke givet selvstændig underretning til klager om, at en nedsættelse af lønnen ville medføre en nedsat forsikringsdækning, da størrelsen på denne altid udgør 40 % af den til enhver tid værende løn. Det følger af aftalegrundlaget (Bilag A-D)."

Ankenævnet for Forsikring

7.

97068

I brev af 4/11 2021 fra klagerens advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Det skal supplerende fastholdes, at klageren med rette er gået ud fra, at den årlige udbetaling udgjorde 144.000,-.

Det er op til indklagede som koncipist at sørge for, at forsikringsvilkårene er tilstrækkeligt tydelige og klare.

Det fastholdes, at det flere steder i de fremsendte forsikringsoplysninger, police mv. fremgår, at klageren er berettiget til en årlig udbetaling på kr. 144.000,-."

Selskabet har i brev af 12/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers advokat anfører, at den årlige udbetaling på 144.000 kr. ved tab af erhvervsevne fremgår flere steder i de fremsendte aftaler mv. Det er korrekt, at det er den ydelse, der er aftalt ud fra klagers konkrete løn, da aftalen blev indgået.

Det fremgår imidlertid også, som beskrevet i vores besvarelse af 14. oktober 2021, at ydelsens størrelse afhænger af forsikringstagers løn, da arbejdsgiver har ønsket denne reguleringsmetode."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 11/8 2015 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi mangler oplysninger om dit pensionsbidrag

Vi kan se at dine pensionsindbetalinger pr. 1.1.2015 er ændret til at udgøre 5.434,00 kr. pr. md.

Vi har derfor prøvet at kontakte dig for at få oplyst om det er din løn eller din bidragsprocent der er ændret.

Vi vil derfor bede dig om at oplyse os din nuværende løn og pensionsbidrag, du er velkommen til at oplyse os det på telefon eller mail."

Af selskabets telefonreferat af 24/8 2015 fremgår bl.a.:

"Jeg har talt med Bogholderen, Telefonnummer: ...

Løn er ændret

Bogholderen ringer på baggrund af den mail som jeg har sendt angående ændringen i pensionsbidraget. Hun oplyser at hans løn er nedsat til 20.000 kr. pr. md., procenten er uændret. Hvilket passer med indbetalingen."

Klageren har i mail af 6/1 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Da jeg mener at jeg har lavet en aftale med assurandør ... om at jeg skulle dækkes med 144.000 ved invaliditet tilbage i 2014, har så senere opdaget at dækningen er sammensat med pensionsdækning og da min bogholder rettede min pension ned grundet at jeg satte min løn ned midlertidigt fra 32.000 til 20.000 blev min dækning af invaliditet også sat ned?"

Den har en præmie på 488,- og så sat ned til 325,- uden mit samtykke! Hvilket så blev konsekvensen at min dækning 4 måneder efter da jeg kom til skade blev sat til 96.000. Jeg har jo i længere tid før betalt en højere præmie så at det skal skade mig så voldsomt er ubegribeligt, som minimum burde tiden jeg har betalt præmie udregnes på det der er indbetalt og jeg burde ha fået det at vide, at konsekvensen var så stor. Det har aldrig været hensigten at invalide dækningen skulle sættes ned, min bogholder er selvfølgelig også ulykkelig men hun troede også kun det var pension hun satte ned."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"6 Forsikringsydelsens størrelse

Stk. 1. Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsmeddelelsen eller dækningsoversigten.

Stk. 2. Det fremgår af forsikringsaftalen, om forsikringsydelsen reguleres."

Af firmapensionsaftalen fremgår bl.a.:

"Obligatorisk solidarisk risikodækning i kr./% af pensionsgivende løn

	Dækning	Pris	Udløb
...			
Dækning ved tab af erhvervsevne			
Løbende udbetaling (skattekode 1)	40 % af gagen	1,62 % af gagen	... år.

...

Priser for solidarisk dækning

Priser reguleres hvert år pr. 1. januar, og første gang pr. 1. januar 2015 og følger de til enhver tid gældende priser for det valgte koncept.

...

Dækning ved Tab af erhvervsevne

...

Udbetalingen starter, når erhvervsevnetabet har varet i mindst 3 måneder og sker så længe erhvervsevnen er nedsat, dog maksimalt til den valgte udløbsdato eller død forinden.

Tab af erhvervsevnedækningen bliver udbetalt med hele ydelsen, hvis erhvervsevnetabet udgør minimum 50 %. Forsikringsdækningen pristalsreguleres under hele udbetalingsperioden.

...

Regulering af pensionsgivende løn og lønrelaterede risikodækninger

På tidspunktet for den enkelte medarbejders indtræden i pensionsordningen fastsættes de lønrelaterede risikodækninger ud fra den oplyste pensionsgivende løn.

Efterfølgende reguleres den pensionsgivende løn og tilhørende risikodækninger hvert år pr. 1. januar, ud fra et gennemsnit af foregående års indbetalinger.

Såfremt Topdanmark modtager meddelelse om ændringer i den pensionsgivende løn og/eller bidragsprocent vil regulering heraf samt evt. regulering af risikodækninger også ske pr. ændringsdatoen. Indtræffer en forsikringsbegivenhed inden medarbejderens pensionsordning er reguleret første gang den 1. januar, fastsættes/reguleres den pensionsgivende løn på skadestidspunktet på

Ankenævnet for Forsikring

9.

97068

grundlag af den på tegningstidspunktet oplyste pensionsgivende løn, vurderet i forhold til de faktiske indbetalinger."

Af forsikringsmeddelelse af 5/3 2014 fremgår bl.a.:

Personoplysninger	
Ejer og forsikrede:	
Cpr.nr.:	
Forsikringsart:	Arbejdsmarkedspension
Tegningsdato:	1.1.2014
Pensioneringsdato:	

...

Resume

...

Ved nedsat erhvervsevne - gruppeforsikring:	
En årlig rente	144.000 kr.

...

Resume - fortsat	
Præmiefritagelse:	
Ved nedsat erhvervsevne med mindst halvdelen er der efter karenperioden	Ret til præmiefritagelse
Du betaler:	
Et månedligt pensionsbidrag på:	27,17%
af din årlige pensionsgivende løn på	360.000,00 kr.
Beregningerne forudsætter, at indbetalingerne modtages ved forfald.	

...

Dækning ved nedsat erhvervsevne - gruppeforsikring		
Hvis din erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen, får du efter 3 måneder udbetalt	Beløb	1 % af løn
En årlig rente ved erhvervsevnetab	144.000 kr.	40,0000%
Renten ved erhvervsevnetab udbetales månedligt med 1/12 af det årlige beløb og beskattes som personlig indkomst. Udbetalingen fortsætter, så længe du er i live, og din erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, dog længst til den 1.10.2029.		
Din erhvervsevne skal være nedsat som følge af sygdom eller ulykke.		
For denne dækning gælder forsikringsbetingelser for Gruppe Tab af Erhvervsevne Firma version 6568-7, januar 2013. Du kan finde dine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser		

...

Indbetaling	
Samlet månedlig pensionsbidrag:	8.151,00 kr.
Præmien udgør	27,17%
af din årlige pensionsgivende løn på	360.000,00 kr.
Præmien forfalder den 1. i hver måned, første gang den 1.1.2014 og sidste gang den 1.9.2029.	
<u>Skattemæssig opdeling af præmien:</u>	
Pensionsordning med løbende udbetalinger	3.013,20 kr.
Rateforsikring i pensionsøjemed	4.241,66 kr.
Livsforsikring uden fradragsret	243,00 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	652,08 kr.
Skadesforsikringsafgift til staten	1,06 kr.
Skadesforsikringsafgiften til staten opkræves af præmien på visse forsikringer og udgør 1,1 procent.	
På Topdanmarks hjemmeside www.topdanmark.dk , kan du læse mere om skattereglerne og skadesforsikringsafgift til staten.	

...

Sådan reguleres din forsikring
<u>Lønregulering:</u> Præmien reguleres i forhold til din pensionsgivende løn, så forholdet mellem præmie og din løn bevares. Du kan læse mere om forsikringens reguleringsvilkår på Topdanmarks hjemmeside www.topdanmark.dk/betingelser Reguleringsvilkår 6608-3.

Af Reguleringsvilkår 6608-3 for Markedsrenteprodukter af juli 2013 fremgår bl.a.:

"Regulering

Topdanmark livsforsikring (herefter Topdanmark) tilbyder forskellige former for automatisk regulering. Det fremgår af din tilbudsoversigt eller forsikringsmeddelelse, hvordan din forsikring bliver reguleret. Her kan du læse mere om de enkelte reguleringsformer.

...

Udover Forsikringsbetingelser for Liv og Pension gælder følgende, hvis forsikringen **lønreguleres**

...

2 Regulering af dækninger

- Er der aftalt et bestemt forhold mellem den forsikredes løn og risikodækningerne, bliver risikodækninger reguleret, så det aftalte forhold bliver bevaret. Den resterende del af præmien bliver anvendt til forsikringens opsparring. Hvis stigningen i præmien til risikodækningerne er større end stigningen i den samlede præmie efter lønreguleringen, nedsætter man præmien til opsparring, så risikodækningerne følger lønnen. Er det nødvendigt nedsætter man også risikodækningerne.
- Sker reguleringen ud fra lønnen, skal man ikke afgive nye helbredsoplysninger. Dog kan lønregulering af risikodækningerne ikke overstige 25 % af sidste års risikodækninger, uden at man

afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger. Falder lønnen, bliver risikodækningerne nedsat. Forsikrede skal også afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger hvis den samlede dækning i Topdanmark ved tab af erhvervsevne eller ved død overskrider de til enhver tid gældende grænser, der gælder efter Topdanmarks genforsikringsaftale.

3 Tidspunkt for regulering

Forsikringen bliver reguleret, når Topdanmark modtager besked om, at lønnen har ændret sig. En eventuel overskydende eller manglende indbetaling kan indgå i opsparingen. Hvis det er aftalt, bliver forsikringen reguleret fra den dato, hvor den forsikredes løn ændrer sig. I alle andre tilfælde bliver forsikringen reguleret på præmiens første forfaldsdag i hvert kalenderår."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/1 2014 omfattet af en firmapensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne. I juni 2015 kom klageren til skade med sin fod på sit arbejde, og selskabet har fra den 1/10 2015 – efter udløb af karenperioden på 3 måneder – udbetalt klageren forsikringsydelse for tab af erhvervsevne. Selskabet har opgjort de årlige ydelser til 96.000 kr., svarende til

40 % af en årsløn på 240.000 kr.

Klageren kræver, at selskabet tager udgangspunkt i en årsløn på 360.000 kr., således at udbetalingerne udgør 144.000 kr. om året. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsmeddelelse af 5/3 2014, at den årlige pensionsgivende løn udgør 360.000 kr., og at den årlige dækning er 144.000 kr. Der er således indgået en klar aftale om, at dækningens størrelse er 144.000 kr. Hans løn blev alene midlertidigt nedsat til 20.000 kr. om måneden pr. 1/1 2015, og det er skaden i sommeren 2015, som er baggrunden for, at hans løn permanent blev nedsat til 20.000 kr. Han blev ikke gjort opmærksom på af selskabet, at dette påvirkede hans dækning, og dette fremgår heller ikke klart af aftalegrundlaget. Selskabet må som koncipist sørge for, at forsikringsvilkårene er tilstrækkeligt tydelige og klare.

Selskabet har anført, at klagerens dækningsgivende løn blev registreret til at være 240.000 kr. om året fra den 1/1 2015. Da det fremgår af aftalegrundlaget, at dækningen udgør 40 % af lønnen, udgør klagerens ydelser 96.000 kr. om året. Klagerens pensionsindbetalinger pr. 1/1 2015

Ankenævnet for Forsikring

12.

97068

faldt fra 8.151 kr. til 5.434 kr. om måneden. En bogholder har over for selskabet oplyst, at klagerens løn pr. 1/1 2015 blev nedsat til 20.000 kr. om måneden, hvorfor det er korrekt registreret, at klagerens dækningsgivende løn var 240.000 kr. om året fra den 1/1 2015.

Af firmapensionsaftalen fremgår det, at "Efterfølgende reguleres den pensionsgivende løn og tilhørende risikodækninger hvert år pr. 1. januar, ud fra et gennemsnit af foregående års indbetalinger. Såfremt Topdanmark modtager meddelelse om ændringer i den pensionsgivende løn og/eller bidragsprocent vil regulering heraf samt evt. regulering af risikodækninger også ske pr. ændringsdatoen."

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6, stk. 1 og 2, fremgår det, at "Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsmeddelelsen eller dækningsoversigten. Det fremgår af forsikringsaftalen, om forsikringsydelsen reguleres."

Af forsikringsmeddelelse af 5/3 2014 fremgår det, at klagerens årlige pensionsgivende løn på dette tidspunkt er 360.000 kr., og at dækningen ved nedsat erhvervsevne udgør 144.000 kr. årligt/40 % af lønnen. Det fremgår videre: "Sådan reguleres din forsikring. Lønregulering: Præmien reguleres i forhold til din pensionsgivende løn, så forholdet mellem præmie og løn bevares. Du kan læse mere om forsikringens reguleringsvilkår på Topdanmarks hjemmeside www... Reguleringsvilkår 6608-3".

Af reguleringsvilkårene fremgår det under punktet "Hvis forsikringen lønreguleres": "2 Regulering af dækninger. a. Er der aftalt et bestemt forhold mellem den forsikredes løn og risikodækningerne, bliver risikodækninger reguleret, så det aftalte forhold bliver bevaret. ... b. Sker reguleringen ud fra lønnen, skal man ikke afgive nye helbredsoplysninger. Dog kan lønregulering af risikodækningerne ikke overstige 25 % af sidste års risikodækninger, uden at man afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger. Falder lønnen, bliver risikodækningerne nedsat."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det følger af det oven for gengivne uddrag af aftalegrundlaget, at erhvervsevnetabsdækningen udgør 40 % af forsikredes registrerede, pensi-

Ankenævnet for Forsikring

13.

97068

onsgivende løn. Det følger videre, at dækningen nedsættes, hvis lønnen falder. Det følger desuden, at hvis selskabet modtager meddelelse om ændringer i lønnen, så vil reguleringerne i risikodækningerne ske pr. den dato, hvor lønnen blev ændret.

Nævnet bemærker, at der er tale om et sædvanligt vilkår for en erhvervsevnetabsforsikring i en pensionsordning, og at der ikke er grundlag for at statuere, at pensionsvilkårene er uklare i relation til de oven for nævnte bestemmelser.

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at der alene var tale om en midlertidig nedsættelse af lønnen fra den 1/1 2015 – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand