

Ankenævnet for Forsikring

Den 19. januar 2022 blev i sag nr. 97268:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Af klageskema af 6/9 2021 til nævnet fremgår bl.a.:

"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?"

AP Pension skal anerkende at løn under sygdom og fratrædelsesgodtgørelse ikke er indtægt ved egen arbejdsindsats og udbetale invalidepension med virkning fra 6/4-2021."

Klagerens ægtefælle har i brev af 6/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Sagsfremstilling:

På vegne af min kone [klageren] vil jeg hermed klage over APs afgørelse om ikke at ville udbetale Invalidepension fra 6. april 2021, men først fra den 6. september, med den begrundelse at [klageren] ikke har haft indtægtstab før efter 31/5-2021.

[Klageren] blev sygemeldt den 6. januar 2021, og er stadig sygemeldt, foreløbig til den 8. september 2021. Sygemeldingen blev nødvendig efter en fyring pr. 19/11-2020, med fratrædelse 31-05-2021.

[Klageren] har oppebåret løn under sygdom frem til sidste lønudbetaling i maj måned, hvor hun også fik udbetalt fratrædelsesgodtgørelse.

AP har bekræftet at det er Forsikringsbetingelser 0964-001 der er gældende **samt at der ikke skal ske modregning.**

Det er især ordlyden '**ved egen arbejdssats**' vi er uenige om, jeg mener ordlyden skal tages for pålydende, og at løn under sygdom samt fratrædelsesgodtgørelse er en følge af Funktionærloven og overenskomst og derfor ikke har noget med egen arbejdsindsats at gøre. AP mener der skal være tale om et indtægtstab.

I forsikringsbetingelsernes afsnit 2 står bl.a. følgende:

Fællesregler for **midlertidigt** erhvervsevnetab og varigt erhvervsevnetab.

§ 1, 1. afsnit: Invalidepension og præmiefritagelse

Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og når enten betingelserne for midlertidigt erhvervsevnetab eller varigt, generelt erhvervsevnetab er opfyldt.

§ 1, 5. afsnit: Midlertidigt erhvervsevnetab

Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede **er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde som følge af sygdom/ulykke.**

§ 1, 6. afsnit: Ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen forelægger, når forsikrede – efter AP Pensions skøn – pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes at være i stand til **ved egen arbejdsindsats** at oppebære en indtægt, der er mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

§ 4, stk. 1: Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den 1. i måneden efter nedsættelse af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder.

I afslaget skriver AP bl.a., *'At din hustru måtte have fået udbetaling fra andre forsikringsselskaber kan ikke ændre min vurdering. AP Pension kan alene henholde sig til det aftalegrundlag, som vi har med din hustru.'*

Jeg er helt enig med AP i at det er aftalegrundlaget mellem AP og [klageren] der er gældende, men så undrer det mig såre, at de Ankenævnskendelser AP henviser til, ikke vedrører AP, men [andet pensionsselskab] og dermed også andre forsikringsbetingelser."

I brev af 25/10 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"AP Pension har afvist, at Klager skulle være berettiget til udbetaling fra Klagers forsikring ved tab af erhvervsevne, så længe Klager modtager fuld løn fra sin arbejdsgiver. Det er AP Pensions vurdering, at Klager, idet hun modtager fuld løn fra sin arbejdsgiver, ikke opfylder kravet i forsikringsbetingelserne om, at udbetaling sker, såfremt Klager ikke er i stand til at oppebære en indtægt, der er mere end 1/3 af, hvad sammenlignelige personer kan oppebære.

Klager mener sig berettiget til udbetaling, idet det er Klagers opfattelse, at den løn, som Klager oppebærer under sin sygdom ikke kan anses som værende indtjent ved egen arbejdsindsats, men i stedet må være et udslag af regler i funktionærloven og overenskomst.

Derudover henholder Klager sig til, at der ikke skal ske modregning på forsikringen.

Aftalegrundlag

Følgende fremgår af afsnit 2 i forsikringsbetingelserne, som er vedlagt af Klager:

'Midlertidigt erhvervsevnetab

Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde som følge af sygdom/ulykke.

Ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede – efter AP Pensions skøn – pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes at være i stand til ved egen arbejdsindsats at oppebære en indtægt, der er mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.'

AP Pensions vurdering

AP Pension fastholder, at Klager ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen, så længe Klager oppebærer fuld løn fra sin arbejdsgiver, da Klager således er i stand til at oppebære en indtægt, der er større end 1/3 af, hvad sammenlignelige personer kan oppebære.

Det har ingen betydning, at der ikke skal ske modregning på forsikringen. Modregning er et begreb, der anvendes, når erhvervsevnen er vurdereret nedsat i dækningsberettiget grad, og når det skal beregnes, hvor stor en ydelse der efterfølgende skal komme til udbetaling. Såfremt Klagers erhvervsevne blev vurderet nedsat i dækningsberettiget grad, ville forsikringsydelsen blive udbetalt fuldt ud, uden modregning i f.eks. eventuel anden indkomst, offentlig ydelse eller andre forsikringsydelser.

Klagers primære argument er, at forsikringsbetingelserne siger, at indtægten skal fremkomme ved *egen arbejdsindsats*, og dette mener Klager ikke er tilfældet, idet Klager er sygemeldt. I stedet mener Klager, at lønnen udbetales efter regler i funktionærloven og overenskomst.

Der er righoldig praksis fra Ankenævnet for Forsikring, der viser, at erhvervsevnen ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, så længe der modtages fuld løn. Der kan i den forbindelse bl.a. henvises til kendelserne nr. 76705 og nr. 80128. AP Pension medgiver, at passussen *ved egen arbejdsindsats* ikke indgår i de nævnte kendelser, men dette kan efter AP Pensions vurdering ikke være afgørende. Forsikringen er oprettet for at dække det indtægtstab, der måtte fremkomme, hvis forsikrede mister sin erhvervsevne, og så længe der oppebæres fuld løn, er der intet tab at dække.

Det er AP Pensions vurdering, at så længe Klager modtager sin hidtidige løn, er denne fremkommet ved egen arbejdsindsats. Der er ikke tale om en ydelse, som Klager modtager på grund af sygdom, men en indtægt, der er en følge af Klagers (tidligere) arbejdsindsats. Retten til løn under sygdom er opnået gennem Klagers ansættelse og dermed arbejdsindsats. Der står ikke i vilkåret, at arbejdsindsatsen skal være ydet samtidig med udbetalingen, men blot at udbetalingen skal være *ved*, dvs. en følge af, egen arbejdsindsats. Det er lønnen i opsigelsesperioden netop, også selv om den udbetales, mens Klager er syg.

At Klager måtte have opnået udbetaling fra forsikringer fra andre forsikringsselskaber kan ikke have indflydelse på AP Pensions vurdering, idet det afgørende må være aftalegrundlaget mellem Klager og AP Pension."

Klagerens ægtefælle har i brev af 1/11 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har ikke nyt at tilføje, til min tidligere sagsfremstilling, men undrer mig over at AP i deres svar af 25-10-2021 ikke gengiver hele den tekst vedrørende Forsikringsbetingelserne som jeg har skrevet i sagsfremstillingen men udelader:

- § 4 stk. 1: Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den 1. i måneden efter nedsættelse af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder.

Dette anser jeg som et centralt punkt, når nu vi er enige om at der ikke skal ske modregning.

Det har dog næppe betydning for ankenævnets behandling af klagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder korrespondance mellem parterne forud for sagens indbringelse for nævnet. Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

**"AFSNIT 2 REGLER FOR INVALIDEYDELSE OG PRÆMIEFRITAGELSE
(invalided pension og invalideforsikringssum)**

§ 1 Definition af invaliditet/erhvervsevnetab

Fællesregler for midlertidigt erhvervsevnetab og varigt erhvervsevnetab

Invalided pension og præmiefritagelse

Ret til fuld invalided pension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og når enten betingelserne for midlertidigt erhvervsevnetab eller varigt, generelt erhvervsevnetab er opfyldt.

...

Midlertidigt erhvervsevnetab

Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde som følge af sygdom/ulykke.

Ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede – efter AP Pensions skøn – pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes at være i stand til ved egen arbejdsindsats at oppebære en indtægt, der er mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Hvis forsikrede har været uden erhvervsmæssig beskæftigelse i mere end 12 måneder forud for 1. sygedag (ved ulykkestilfælde forud for skadedagen), sker der ikke udbetaling efter bestemmelserne om midlertidigt erhvervsevnetab.

Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab kan tidligst ske efter karenperiodens udløb, jf. afsnit 2, § 4, stk. 1.

Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab kan ske i begyndelsen af perioden med nedsat erhvervsevne og for en begrænset periode.

Når AP Pension har vurderet, at forsikrede varigt har mistet den generelle erhvervsevne, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab.

Udbetaling efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab ophører senest, når forsikrede har haft et midlertidigt erhvervsevnetab i 18 måneder.

...

Varigt erhvervsevnetab

Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at forsikredes fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af,

om forsikredes generelle erhvervsevne varigt er nedsat med $\frac{2}{3}$; ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Vurderingen af forsikredes generelle erhvervsevnetab foretages under alle omstændigheder senest, når forsikrede har været midlertidig uarbejdsdygtig i 18 måneder. AP Pension kan dog for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, fortsætter udbetalingen efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab.

Forsikredes generelle erhvervsevne anses for varigt at være nedsat i ydelsesberettiget grad, når forsikrede – efter AP Pensions skøn – ikke længere er i stand til at oppebære en indtægt på mere end $\frac{1}{3}$ – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

...

§ 4 Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse

Stk. 1. Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den 1. i måneden efter nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder.

...

AFSNIT 3 REGLER FOR UDBETALING

§ 1 Udbetaling ved forsikringstidens udløb

Stk. 1. Medmindre andet er aftalt med AP Pension, sker der udbetaling til forsikrede, hvis denne er i live. Er forsikrede afdød ved døden, sker udbetaling til medforsikrede, eller hvis der ikke efterlades medforsikrede, til forsikredes 'nærmeste pårørende', jf. afsnit 3, § 3, stk. 1."

Nævnet udtaler:

Klageren blev opsagt den 19/11 2020 og havde fratrædelse og lønophør den 31/5 2021. Den 6/1 2021 blev hun fuldtidssygemeldt. Hun har oplyst, at selskabet har påbegyndt udbetalinger for midlertidigt erhvervsevnetab fra september 2021.

Klageren kræver, at selskabet yder dækning for erhvervsevnetab fra den 6/4 2021 – svarende til 3 måneder efter sygemeldingen, idet der for forsikringen gælder en 3-måneders karenperiode. Hun har anført, at hun efter sygemeldingen opfylder forsikringsbetingelserne for dækning ved midlertidigt erhvervsevnetab, idet hun "er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde som følge af sygdom", og idet hun ikke er i stand til "ved egen arbejdsindsats at oppebære en indtægt, der er mere end $\frac{1}{3}$ af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder", fordi hun er syg. At hun frem til den 31/5 2021

Ankenævnet for Forsikring

6.

97268

modtog løn under sygdom og en fratrædelsesgodtgørelse er en følge af funktionærloven og overenskomsten, hvorfor det ikke er udtryk for en indtægt, hun har oppebåret "ved egen arbejdsindsats". Hun har anført, at ordlyden af forsikringsbetingelserne må tages for pålydende.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen, så længe hun oppebærer fuld løn fra sin arbejdsgiver.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 2, § 1, fremgår, at "Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde som følge af sygdom/ulykke. Ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede – efter AP Pensions skøn – pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes at være i stand til ved egen arbejdsindsats at oppebære en indtægt, der er mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. ... Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab kan tidligst ske efter karenperiodens udløb, jf. afsnit 2, § 4, stk. 1". Af afsnit 2, § 4, stk. 1, fremgår, at "Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den 1. i måneden efter nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder".

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets praksis – se eksempelvis sag 89212, 89427 og 97065 – 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 finder, at forsikringsbetingelserne i klagerens forsikringsaftale ikke indeholder bestemmelser, som giver nævnet grundlag for at nå til andet resultat. Nævnet bemærker, at løn under sygdom er en indtægtsrettighed, som klageren har opnået som følge af sin løbende arbejdsindsats i sin ansættelse.

Ankenævnet for Forsikring

7.

97268

Nævnet lægger til grund, at klagerens tidligere arbejdsgiver ikke har været berettiget til at modtage ydelser fra selskabet i anledning af klagerens sygdom i ansættelsesperioden.

Nævnet finder, at forsikringsbetingelsernes karensbestemmelse i afsnit 2, § 4, stk. 1, må forstås således, at karensperioden på 3 måneder under disse omstændigheder skal beregnes fra klagerens lønophør, hvorfra der foreligger et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Nævnet henviser til sin kendelse nr. 97065.

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand