

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. juni 2022 blev i sag nr. 97618:

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. Hendes advokat har i brev af 6/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] indgiver jeg hermed klage over PFA Pension i forbindelse med, at selskabet den 10. november 2020 meddelte min kunde, at hun ikke opfyldte de økonomiske betingelser ved tab af erhvervsevne dækning. Selskabet fastholdt deres vurdering den 17. september 2021 og igen den 28. september 2021.

Sagsfremstilling:

Min kunde var udsat for en trafikulykke den 21. februar 2016. På dette tidspunkt havde hun en pensionsordning ved PFA Pension, hvor hun har ret til forsikringsdækning når hendes erhvervsevne ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuld erhvervsdygtige personer og har en indtægtsnedgang på 10 %.

Efter ulykken var min kunde sygemeldt bortset fra en enkelt uge, hvor hun forsøgte at genoptage arbejdet. Hun blev herefter opsagt pr. 1. juli 2016 og modtog sygedagpenge indtil 1. oktober 2016, hvor hun overgik til ressourceforløbsydelse. Herefter deltog hun i jobafklaring/resourceforløb de næste 4 år indtil hun blev tilkendt fleksjob.

I perioden blev der ændret i dækningen, idet min kunde jo ikke længere modtog løn og dermed indbetaling til pension via arbejdsgiver.

Min kunde blev tilkendt fleksjob per 1. juli 2020.

PFA Pension har tilbage i 2016 vurderet, at min kundes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen og har ligeledes vurderet, at min kundes indtægt har været tilstrækkeligt nedsat til at hun

Ankenævnet for Forsikring

2.

97618

opfylder betingelserne for forsikringsdækning ved nedsat erhvervsevne i perioden den 1. maj 2017 og frem til den 30. juni 2020.

Min kunde har modtaget ressourceforløbsydelse i samme periode, og derfor har hun ikke fået en månedlig udbetaling fra PFA Erhvervsevne, da kommunen modregner udbetalingen i ressourceforløbsydelsen. Min kunde har dog fået indbetalingssikring/præmiefritagelse i perioden den 1. maj 2017 og frem til den 30. juni 2020.

PFA Pension har ved brev af 20. november 2020 stoppet indbetalingssikringen den 30. juni 2020, da selskabet vurderer, at min kunde via sit fleksjob ikke længere har et indtægtstab på 10 % og dermed ikke opfylder kravet i forhold til hendes indtjeningssevne.

PFA Pension har taget udgangspunkt i min kundes dækningsgivende løn fra 2017, der er fastsat til 278.464,00 kr.

Min kundes fleksjob inkl. fleksjobtilskud udgør i 2021 257.508,00 kr. Dette giver en difference på 20.956,00 kr., og et indtægtstab på 7,5 %.

Ligeledes har PFA Pension givet min kunde en ny pensionsordning per 1. juli 2020 med ny police og ændret dækningsordning. Forsikringen er omskrevet til en fripolice hvilket betyder, at der ikke er forsikringsdækninger på policen.

PFA Pension har den 17. september 2021 bekræftet/erkendt, at min kundes dækning fra da hun blev sygemeldt i 2016 og frem til tilkendelse af fleksjob per 1. juli 2020 var bibeholdt via indbetalingssikring/præmiefritagelse, således at hun skal opfylde kriterierne ved halvt erhvervsevnetab og have en indtægtsnedgang på 10 % for at modtage månedlig forsikringsydelse.

Der er således enighed om, at min kunde har et erhvervsevnetab ud fra en helbredsmæssig vurdering på mere end 50 %, og det er derfor alene lønspørgsmålet, der er tvistepunktet i sagen.

Indtægtstab:

Det er min klare opfattelse, at min kundes dækningsgivende løn fra 2017 på 278.464,00 kr., skal opreguleres til 2020/2021 niveau, idet min kundes forsikringsdækning i modsat fald bliver udhulet i forhold til differencen mellem forventet indtjeningsniveau og offentlige ydelser, der jo reguleres årligt.

Når min kundes dækningsgivende løn fra 2017 opreguleres til 2020 niveau, udgør lønnen 297.249,92 kr. Dette giver en difference på 39.741,92 kr., og et indtægtstab på 14,27 %.

Når min kundes dækningsgivende løn fra 2017 opreguleres til 2021 niveau, udgør lønnen 304.086,67 kr. Dette giver en difference på 46.578,67 kr., og et indtægtstab på 15,32 %.

Ved en opregulering af min kundes lønniveau fra 2017 til 2020/2021 opfylder hun altså forsikringsbetingelserne for fortsat præmiefritagelse fra 1. juli 2020 samt månedlig forsikringsudbetaling.

Periode for månedlig forsikringsydelse og indbetalingssikring/præmiefritagelse:

Som nævnt foroven har PFA Pension anerkendt, at min kunde fra 1. maj 2017 var berettiget til dækning, idet erhvervsevnen var nedsat med mindst halvdelen. Min kunde blev tilkendt præmiefritagelse og forsikringsydelse fra 1. maj 2017 til 30. juni 2020, men på grund af modtagelse af ressourceforløbsydelse udbetalte PFA ikke forsikringsydelse i denne periode.

Det er min vurdering, at min kunde har været berettiget til erhvervsevnetabsdækning og præmiefritagelse fra 1. oktober 2016, 3 måneder efter lønophør. At PFA's udbetalingsregler indeholder bestemmelse om, at der ikke udbetales så længe, der modtages ressourceforløbsydelse, ændrer ikke ved dette forhold. Min kunde skal derfor vurderes som berettiget på dette tidspunkt og med fuld præmiefritagelse for hele perioden samt erhvervsudygtighedsudbetaling fra det tidspunkt, hvor hun ikke længere modtager ressourceforløbsydelse, altså ved overgang til fleksjob per 1. juli 2020.

Anbringender

Det gøres gældende, at min kundes dækningsgivende løn fra 2017 skal opreguleres til nutidsværdi, idet forsikringsdækningen i modsat fald bliver udhulet i forhold til differencen mellem forventet indtjeningsniveau og offentlige ydelser, der jo reguleres årligt.

Ifølge PFA Pensions forsikringsvilkår reguleres den dækningsgivende løn fra den helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse ikke. Dog reguleres selve udbetalingen med en årlig reguleringssats på 2,00 procent.

Det stiller min kunde og andre forsikringstagere ekstremt dårligt, når selve den dækningsgivende løn ikke reguleres til nutidsværdi når den offentlige ydelse, der skal sammenlignes med den dækningsgivende løn for at beregne indtægtstab, reguleres årligt. En udhuling af forsikringsdækningen ved tab af erhvervsevne er på den måde uundgåelig, og PFA Pensions forsikringstagere vil på den måde aldrig kunne gøre brug af sin tab af erhvervsevne forsikring efter hensigten. Det vil i så fald altid være et spørgsmål om tid/år, før forsikringsdækningen er blevet udhulet fordi differencen mellem den dækningsgivende løn og den offentlige ydelse mindskes for hvert år der går, og til sidst opfylder forsikringstageren ikke længere den økonomiske betingelse for at kunne modtage forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne – dette uanset at forsikringstageren fortsat og uændret har nedsat erhvervsevne med mere end halvdelen.

Når en forsikringstager tegner en tab af erhvervsevne forsikring har denne en forventning om, at forsikringen og forsikringsudbetalingen aktiveres når forsikringstageren opfylder de helbredsmæssige og økonomiske betingelser. Ligeledes har forsikringstageren en forventning om, at han/hun vil modtage forsikringsydelse så længe der ikke er sket en forbedring af den helbredsmæssige og økonomiske situation.

Det har stor betydning når den dækningsgivende løn ved tab af erhvervsevne ikke indeksreguleres. Hvis den ikke reguleres efter prisstigningerne i det omkringliggende samfund, og inflationen er på eks. 2 procent, vil mange forsikringstagere opleve, at forsikringsydelsen stopper i utide inden de når pensionsalderen.

Formålet og forventningen med forsikringen ved tab af erhvervsevne er jo netop, at denne skal udbetales helt frem til pensionsalderen så længe forsikringsbetingelserne er opfyldt. Hvis der ikke

er sket en ændring i forsikringstagerens helbredsmæssige og økonomiske forhold, burde det ikke kunne ske, at en forsikringsydelse der skal udbetales månedligt frem til pensionsalderen, stopper i utide inden forsikringstageren når pensionsalderen. Men det er netop det der kan ske, når den dækningsgivende løn ikke indeksreguleres til nutidsværdi.

Forsikringsvilkåret om, at den dækningsgivende løn ikke indeksreguleres til nutidsværdi, er i strid både med formålet med forsikringsdækning og med aftalelovens § 36. Det er en ensidig begunstiggende aftalebestemmelse, som tillægger PFA Pension en beføjelse til at stoppe en ellers berettiget forsikringsydelse i utide.

Forsikringsvilkåret er ubalanceret, idet forsikringstageren ikke kan gøre til eller fra overfor pensionselskabet, når det alene er manglende opregulering af den dækningsgivende løn der er årsag til, at forsikringstageren ikke længere opfylder forsikringsbetingelserne for løbende forsikringsydelse.

Det er ligeledes i strid med aftalelovens § 36, at PFA Pension ifølge forsikringsaftalen har krav på justeringer i forsikringsydelsen, som følge af ændrede forhold (indeksreguleringer i den offentlige ydelse hvert år) hvorimod der ikke tages hensyn til ændrede forhold på forsikringstagerens side (indeksregulering af den dækningsgivende løn til nutidsværdi, så den følger det omkringliggende samfund, herunder de offentlige ydelser).

Endvidere er det i strid med aftalelovens § 36, at forsikringsvilkårene ved tab af erhvervsevne er så komplekse, at forsikringstageren (forbrugeren) ikke på aftaletidspunktet er i stand til at overskue/indse, at en ellers berettiget forsikringsydelse kan stoppe i utide ude i fremtiden alene af den grund, at den dækningsgivende løn ikke opreguleres til nutidsværdi hvert år. Forsikringstageren forventer, at der vil ske udbetaling af forsikringsydelse når erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuld erhvervsdygtige personer og ved en indtægtsnedgang på 10 %. På samme måde forventer forsikringstageren, at forsikringsydelsen fortsætter så længe der ikke er sket en forbedring i de helbredsmæssige forhold og så længe forsikringstageren ikke arbejder mere eller tjener mere end han/hun gjorde på tidspunktet for opfyldelsen af forsikringsbestemmelserne.

Ovennævnte synspunkt angående opregulering af min kundes dækningsgivende løn fra 2017 til nutidsværdi støttes også af, at man i erstatningsansvarsloven og arbejdsskadesikringsloven selvfølgelig også opregulerer årslønnen ved beregning af løbende og endelig erhvervsevnetabserstatning til det tidspunkt hvor erstatningen kan kræves betalt. Alt andet vil være misvisende og give en alt for lav erstatning, idet sammenligningsgrundlaget med den offentlige ydelse i så fald ikke er ens. Det kan også fremhæves, at både offentlige ydelser og lønninger indeksreguleres hvert år.

Det gøres derfor gældende, at min kundes dækningsgivende løn fra 2017 på 278.464,00 kr., skal opreguleres til 2020/2021 niveau, idet min kundes forsikringsdækning i modsat fald bliver udhulet i forhold til differencen mellem forventet indtjeningsniveau og offentlige ydelser, der jo reguleres årligt.

Ved en opregulering af min kundes lønniveau fra 2017 til 2020/2021 opfylder hun forsikringsbetingelserne for fortsat præmiefritagelse fra 1. juli 2020 samt månedlig forsikringsudbetaling. Ligeledes vil min kunde også bibeholde den dækning/pensionsaftale hun havde da hun blev sygemeldt i 2016.

Slutteligt gøres det gældende, at min kunde har været berettiget til erhvervsevnetabsdækning og præmiefritagelse fra 1. oktober 2016, 3 måneder efter lønophør. At PFA's udbetalingsregler indeholder bestemmelse om, at der ikke udbetales så længe, der modtages ressourceforløbsydelse, ændrer ikke ved dette forhold. Min kunde skal derfor vurderes som berettiget fra dette tidspunkt og med fuld præmiefritagelse samt erhvervsudygtighedsudbetaling fra det tidspunkt, hvor hun ikke længere modtager ressourceforløbsydelse, altså ved overgang til fleksjob per 1. juli 2020."

I brev af 4/4 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning er tegnet pr. 1. februar 2012 via 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 vilkår af 4. februar 2016 fremlægges som **bilag a** og **bilag b**.

Hvad handler tvisten om? – parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale invalideydelser efter den 30. juni 2020. Selskabet henviser til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hun efter den 30. juni 2020 opfylder det økonomiske dækningskriterie. Forsikredes advokat gør i den forbindelse gældende, at selskabet skal foretage en opregulering af forsikredes hidtidige dækningsgivende løn til 'nutidsværdi' ved beregning af, hvorvidt forsikrede har et dækningsberettigende økonomisk tab. PFA er ikke enige heri.

Endvidere gør forsikredes advokat gældende, at forsikrede har været berettiget til erhvervsevnetabsdækning og præmiefritagelse fra 1. oktober 2016 (efter karensløb). PFA er enig heri, hvorfor selskabet jf. brev af 20. februar 2017 (bilag c) udbetalte ydelser og ydede indbetalingssikring fra den 1. august 2016 og frem til den 30. september 2016. PFA har herefter ydet indbetalingssikring frem til den 30. juni 2020.

...

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i [1990'erne] og er uddannet ... assistent indenfor ...

Forsikrede blev i 2011 ansat i den pensionsgivende stilling. Den 11. oktober 2016 modtog PFA en anmeldelse ved tab af erhvervsevne, hvoraf fremgår, at forsikrede havde været sygemeldt siden den 21. februar 2016 (**Bilag d**). PFA informerede herefter ved brev den 20. februar 2017, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var vurderet nedsat i dækningsberettigende grad (**bilag c**). Selskabet informerede samtidigt, at forsikrede ville få udbetaling og indbetalingssikring i perioden fra den 1. august 2016 (hvor forsikrede havde lønophør) og frem til den 30. september 2016, hvor forsikrede var på sygedagpenge.

Forsikrede overgik den 1. oktober 2016 til ressourceforløbsydelser, hvorfor selskabet stoppede udbetalingerne, idet ydelserne var højere end dækningen fra PFA og kommunen derved uanset ville modregne ydelserne fra PFA. Forsikrede fik fortsat indbetalingssikring frem til den 1. maj 2017, hvorefter selskabet vurderede, at forsikrede igen kunne arbejde over halv tid.

PFA modtog på ny en anmeldelse ved tab af erhvervsevne den 17. september 2020 (**Bilag e**). Det fremgår heraf, at forsikrede havde modtaget ressourceforløbsydelse i perioden 1. oktober 2016 og frem til den 30. juni 2020. Hvorefter forsikrede blev ansat i fleksjob pr. 1. juli 2020.

PFA informerede ved brev den 20. november 2020 (Forsikredes bilag 6), at selskabet havde foretaget en vurdering af hendes erhvervsevne ud fra betingelserne af 4. februar 2016 og vurderet, at hendes erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, hvorfor hun var berettiget til indbetalingssikring i perioden fra den 1. maj 2017 og frem til den 30. juni 2020. Da forsikrede i perioden havde modtaget ressourceforløbsydelser udbetalte selskabet ikke ydelser ved tab af erhvervsevne, idet ydelserne fra kommunen var højere end dækningen fra PFA og kommunen derved uanset ville modregne ydelserne fra PFA.

Idet forsikrede var blevet ansat i fleksjob pr. 1. juli 2020, stoppede selskabet indbetalingssikring pr. 30. juni 2020. Begrundelsen var, at forsikrede herefter ikke længere havde et indtægtstab på 10 % og dermed ikke opfyldte det økonomiske dækningskriterie.

Af forsikredes pensionsbevis af 4. februar 2016 fremgår det, at den seneste registrerede dækningsgivende årsløn i PFA, inden forsikredes sygemelding den 21. februar 2016 udgjorde 276.697,08 kr. om året (Bilag a). Selskabet foretog ligeledes en gennemsnitsberegning af forsikredes månedlige indtægtsoplysninger registreret i selskabets interne system. Den dækningsgivende løn udgjorde herudfra samlet 278.464 kr. årligt – selskabet har herefter, til gunst for forsikrede, lagt dette beløb til grund for beregning af forsikredes eventuelle indtægtsnedgang.

Af ansættelseskontrakt over forsikredes fleksjob fremgår det, at forsikrede blev ansat med en betalt arbejdstid på 6,5 timer ugentligt til en timeløn på 130,28 kr. i alt (**Bilag f**). Af lønseddel fra fleksjob over august måned 2020 fremgår, at forsikrede har en månedlig løn på 3.647,84 kr. (**Bilag g**). Det fremgår ligeledes af udbetalingsmeddelelse fra kommunen over august måned 2020, at forsikrede modtog flekslønstilskud månedligt på 16.425,21 kr. (**Bilag h**).

Forsikredes advokat henvendte sig ved brev med uddybende spørgsmål til afgørelsen af henholdsvis af 18. juni 2021 (Forsikredes bilag 8) og den 28. september 2021 (Forsikredes bilag 10). PFA besvarede henvendelsen ved brev den 17. september 2021 (Forsikredes bilag 9) og 28. september 2021 (Forsikredes bilag 11). Forsikrede indbragte via sin advokat herefter sagen for ankenævnet.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

PFA anerkender, at forsikredes erhvervsevne som følge af helbredsmæssige forhold er nedsat i dækningsberettigende grad fra den 21. februar 2016. Der er enighed mellem parterne om, at forsikrede opfylder det helbredsmæssige kriterium fra dette tidspunkt.

PFA skal i forlængelse heraf bemærke – med henvisning til advokatens sluttelige anbringende – at selskabet har udbetalt ydelser og ydet indbetalingssikring til forsikrede i perioden fra den 1. august 2016 (efter lønophør) og frem til den 30. september 2016. Fra den 1. oktober 2016 og frem til den 30. juni 2020 har selskabet alene ydet indbetalingssikring, idet forsikrede har modtaget ressourceforløbsydelser og disse ydelser var højere end dækningen fra PFA og kommunen derved uanset ville modregne ydelserne fra PFA.

Det er herefter selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes indtjening er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 30. juni 2020, og at selskabet – i henhold til Pensionsvilkårene – er berettiget til at foretage en beregning af et eventuelt indtægtstab, ud fra forsikredes seneste registrerede dækningsgivende løn forinden den 21. februar 2016, og at der ved denne beregning ikke er grundlag for at foretage en opregulering af den seneste registrerede dækningsgivende løn til 'nutidskroner' (2020 lønniveau).

Den seneste registrerede dækningsgivende løn, forinden forsikredes helbredsmæssige erhvervs-evne blev nedsat i dækningsberettiget grad pr. 21. februar 2016, udgjorde 278.464,00 kr. årligt.

For så vidt angår forsikredes løn i fleksjob har PFA efter anmodning modtaget yderligere lønsedler fra forsikredes fleksjob og kan herudfra konstatere, at forsikredes løn som hovedregel udgør 3.647,84 kr. månedligt, med få undtagelser, hvorfor selskabet har lagt denne løn til grund i beregningen. Dette udgør i alt årligt 43.774,08 kr. (**Forsikredes Bilag Lønafregning**)

Selskabet har endvidere modtaget yderligere meddelelser fra kommunen over flekslønstilskuddet. Selskabet har herefter lavet en gennemsnitsberegning over en samlet periode på 6 måneder fra august 2020 til januar 2021 (for hvilken periode selskabet finder at give et retvisende billede). Dette udgør et gennemsnitligt flekslønstilskud på 16.999,93 kr. månedligt. I alt udgør det 203.999,16 kr. årligt. Inklusiv atp-bidrag udgør det i alt 212.999,16 kr. årligt. (**Forsikredes bilag Advisering om udbetaling pr. august 20 - januar 21**)

Den nuværende faktiske indtjening, der skal lægges til grund i beregningen, er herefter 256.773,24 kr. årligt. Forsikrede har herved alene et indtægtstab på ca. 7.79 %.

Forsikredes advokat anfører, at *'Ifølge PFA Pensionsvilkår reguleres den dækningsgivende løn fra den helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse ikke'*. PFA skal hertil præcisere, at forsikredes pensionsvilkår ikke indeholder en sådan bestemmelse. Spørgsmålet er herefter grundlæggende, om fraværet af et vilkår, om regulering af den dækningsgivende løn fra tidspunktet for den helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse er urimeligt i henhold til aftalelovens § 36.

Det fremgår af pensionsvilkårene, at en eventuel indtjeningsnedsættelse beregnes som forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn og den faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet jf. pkt. 6.1.1.1.3. Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som selskabet senest har registreret, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent jf. pkt. 6.1.1.1.4.

PFA bemærker, at der ikke, som pensionsvilkårene er udformet, er grundlag for at pålægge selskabet at foretage en opregulering af forsikredes løn. PFA gør i den anledning opmærksom på, at selskabet i fuld overensstemmelse med pensionsvilkårene, har beregnet forsikredes eventuelle indtægtstab, på baggrund af den dækningsgivende løn forsikrede havde, forinden erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende grad.

PFA bestrider herefter i sin helhed, at pensionsvilkårene som sådan, eller fraværet af et specifikt vilkår om regulering, er i strid med aftalelovens § 36.

Forsikredes advokat støtter yderligere sin argumentation på, at der i erstatningsansvarsloven og arbejdsskadesikringsloven foretages en *'opregulering af årslønnen ved beregninger af løbende og endelig erhvervsevnetabserstatning til det tidspunkt hvor erstatningen kan kræves betalt'*. PFA skal

hertil påpege, at de pågældende lovgivningers anvendelse ikke – efter selskabets opfattelse – er sammenlignelige med selskabets aftalebaserede pensionsvilkår.

PFA skal i forlængelse heraf bemærke, at selskabet – som advokaten ligeledes henviser til – opregulerer de beløb der bliver udbetalt fra den løbende erhvervsevneforsikring med en regulerings-sats på 2,00 procent årligt jf. pensionsvilkårenes pkt. 6.1.8.

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder PFA, at forsikrede ikke er berettiget til dækning efter den 30. juni 2020, da hun ikke opfylder det økonomiske dækningskriterie."

Klagerens advokat har i brev af 19/4 2022 bl.a. bemærket:

"Erhvervsudygtighedsforsikringen er tegnet for at sikre forsikringstager økonomisk fremadrettet, såfremt der opstår en sygdom eller skade, der medfører nedsat erhvervsevne. Hele formålet med forsikringen forspildes således, hvis den økonomiske sikring er baseret på indtægtsgrundlag, der ikke opreguleres i overensstemmelse med den almindelige økonomiske udvikling. Hvis forsikringstager oprindeligt er tilkendt en dækning, er økonomien jo indrettet herpå netop fordi dækningen skal erstatte lønudbetaling. Såfremt PFA senere/pludseligt afviser yderligere dækning fordi en offentlig ydelse efter en årrække er opreguleret i et omfang, der medfører, at tabet ikke (længere) udgør 10 %, stiller det jo netop forsikringstageren væsentligt dårligere. Forsikringstageren har ikke flere penge til almindelige leveomkostninger blot fordi, den offentlige ydelse er opreguleret. Det er jo netop et udtryk for almindelig prisindeksering.

På den baggrund opfattes det fortsat som helt urimeligt, at grundlaget for dækningen ikke opreguleres tilsvarende."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevis af 4/2 2016 fremgår bl.a.:

Indbetaling		
Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den 1/10 2058.		
Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt:		276.697,08 kr.
Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.		
Indbetaling via din arbejdsgiver		
Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver:	7,70 % af din løn, årligt:	21.305,68 kr.
Obligatorisk indbetaling, medarbejder:	3,80 % af din løn, årligt:	10.514,49 kr.
I alt indbetaling til din ordning i PFA, årligt:		31.820,16 kr.
Fra indbetalingen bliver der trukket:		
Arbejdsmarkedsbidrag (8,00 %) til staten, årligt:		2.534,05 kr.
Betaling for forsikring, årligt:		4.162,39 kr.
...		

Ankenævnet for Forsikring

9.

97618

Generelt om forsikring

Her kan du læse mere om, hvordan du er forsikret, hvis du får problemer med helbredet eller dør.

Læs også Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Hvis indbetalingen ikke er stor nok til at betale for forsikring, service, rådgivning og andre omkostninger, kan din forsikring blive nedsat eller bortfalde.

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt:

276.697,08 kr.

Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 40,00 % af din løn, årligt:

110.679 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.

Du skal betale skat af pengene.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

110.679 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver.

...

Indbetalingssikring

Ja

Indbetalingssikring betyder, at PFA indbetaler til din pensionsordning, så den fortsætter, mens din erhvervsevne er nedsat. Indbetalingssikringen gælder længst til den 1/10 2058, hvor indbetalingerne skulle være stoppet.

Din indbetalingssikring træder i kraft, når du opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Selskabet har i brev af 20/2 2017 til klageren bl.a. anført:

"Vi indbetaler til din pensionsordning

Vi har nu vurderet din erhvervsevne, og da den er tilstrækkeligt nedsat, får du indbetalingssikring fra PFA Erhvervsevne fra den 1. august 2016 til 1. maj 2017, hvor vi vurderer du igen kan arbejde mere end halv tid.

Vi indbetaler til din pensionsordning

I den periode, din erhvervsevne er nedsat, overtager PFA indbetalingen til din pensionsordning (indbetalingssikring), så du stadig sparer op til din pension og bevarer dine forsikringer, dvs. PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Kritisk sygdom.

Det er oplyst, at du får ressourceforløbsydelse fra kommunen. Denne ydelse er højere end din dækning fra PFA Erhvervsevne. Derfor kan du ikke få udbetaling fra PFA Erhvervsevne på nuværende tidspunkt. Du vil få udbetaling i perioden fra 1. august 2016 til 30.9.2016 hvor du er på sygedagpenge. Beløbet udgør 5.094 kr. pr. måned. Beløbet beskattes som almindelig indkomst og udbetales på din nemkonto.

Selvom du fik en udbetaling fra PFA Erhvervsevne pr. 1. oktober 2016, ville din samlede udbetaling ikke stige. Kommunen ville i så fald modregne den kommunale ressourceforløbsydelse med udbetalingen fra PFA, og din samlede udbetaling ville dermed forblive den samme som din nuværende ressourceforløbsydelse fra kommunen.

Du kan senere søge om udbetaling fra din PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne fortsat er nedsat, når du afslutter det kommunale ressourceforløb, anbefaler vi, at du igen søger om at få udbetaling."

Selskabet har i brev af 20/11 2020 til klageren bl.a. anført:

"Vi har nu vurderet din ansøgning, og vi må desværre oplyse dig, at du ikke kan få udbetaling for nedsat erhvervsevne på nuværende tidspunkt. Du kan få indbetalingssikring fra den 1. maj 2017 til og med den 30. juni 2020. Det vil sige, at vi overtager indbetalingen til din pensionsordning for perioden. Du vil dine indbetalinger tilbageført for denne periode.

Sådan har vi vurderet din ansøgning

Vi har først vurderet din sag ud fra de forsikringsbetingelser, som du havde på det tidspunkt, hvor din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad.

For at få udbetaling skal du opfylde to betingelser. Du kan læse betingelserne og vores vurdering her:

- Din erhvervsevne skal ud fra en helbredsmæssig vurdering være nedsat med halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

Vi har vurderet at din erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

- Din indtægt skal være nedsat med mindst 10 %

Din indtægt har været tilstrækkelig nedsat i den periode, hvor du har modtaget kommunal ressourceforløbsydelse. Du kan ikke få udbetaling fra PFA Erhvervsevne, da kommunen modreg-

ner udbetalingen i den kommunale ressourceforløbsydelse. Du kan få indbetalingssikring fra den 1. maj 2017 til og med den 30. juni 2020.

Vi stopper din indbetalingssikring den 30. juni 2020, da du er tilkendt fleksjob pr. 1. juli 2020, og du ikke længere har et indtægtstab på 10 %.

Du kan ikke få udbetaling fra PFA Erhvervsevne

Du har den 1. august 2017 videreført din ordning som en PFA Plus Privat ordning. I den forbindelse har du fået nogle nye forsikringsbetingelser. Da du ikke længere opfylder dine tidligere forsikringsbetingelser, har vi vurderet din sag efter den 1. juli 2020 efter betingelserne fra din PFA Plus Privat ordning.

Du kan læse betingelserne og vores vurdering her:

- Din indtjeningssevne skal være nedsat med mindst to tredjedele. Det vil sige, at du 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.

Du har oplyst, at du er ansat i fleksjob på max 13,5 timer om ugen. Du får herudover udbetalt fleksløntilskud.

Hvis vi tager udgangspunkt i den lønseddel, som du har sendt til os, så arbejder du ca. 6 timer om ugen og har en timeløn på 130,28 kr.

Løn fra ansættelse i fleksjob	ca. 3.647 kr.
Fleksløntilskud	ca. 12.000 kr.
Samlede indtægter om måneden	<u>ca. 15.647 kr.</u>

Vi vurderer ud fra denne beregning, at de indtjeningssevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis vi ser på hvad andre erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder ville tjene.

- Din erhvervsevne skal ud fra en helbredsmæssig vurdering være nedsat med mindst to tredjedele af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

Da du lige nu ikke opfylder kravet i forhold til din indtjeningssevne, har vi ikke vurderet om dit helbred er nedsat i dækningsgivende grad.

Vedrørende police ...74

Den 1. juli 2020, får du en ny PFA Pensionsordning, i forbindelse med dit nye arbejde, en aftale mellem Foreningen Pension for Funktionærer og PFA. I denne forbindelse modtager du den 5. august 2020, en pensionsoversigt, hvor vi beder dig udfylde en erklæring hvis du opfylder nogle af de beskrevne punkter.

Da du var tilkendt fleksjob på ved indtegningen den 1. juli 2020, burde du have udfyldt denne erklæring og sendt den retur til PFA Pension. Hvis du havde gjort dette, ville du ikke have været berettiget til din Tab af Erhvervsevne dækning.

Da vi har vurderet, at du ikke er dækket ved nedsat erhvervsevne, ændrer vi din ordning og opretter en ny police til dig. Vi sender senere policen til dig, så du kan se, hvordan du er dækket."

I brev af 17/9 2020 fra selskabet til klagerens advokat hedder det bl.a.:

"Forsikrede har modtaget indbetalingssikring i perioden fra den 1. maj 2017 til den 30. juni 2020, hvorefter forsikrede ansættes i fleksjob, hvilket fremgår af vores brev af den 20. november 2020.

Det er korrekt, at forsikrede har modtaget indbetalingssikring og dermed bibeholdt den dækning hun havde da hun blev sygemeldt tilbage i 2016. Denne dækning giver ret til udbetaling af tab af erhvervsevne ved erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen. Derudover skal indtægten være nedsat med 10 % så det giver fortsat ingen forskel i vores afgørelse af den 20. november 2020, da indtægten i fleksjob ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, og derfor opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling.

Beregning fremkommer således.

Dækningsgivende løn	278.464 kr.
Fleksjob incl. offentlig ydelse	257.508 kr.
Forskel	20.956 kr. indtægtstab er på 7,5 %

Vi beklager at dette ikke fremgår tydeligt af vores afgørelse af den 20. november 2020."

Pensionsvilkår af 4/2 2016 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. 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.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1. 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.

6.1.1.1.2. 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.

6.1.1.1.3. 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.

...

6.1.1.1.4. 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.

...

6.1.1.3. Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat.

...

6.1.1.5. Forsikringsbegivenhedens indtræden

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

...

6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalings-sikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.4. Tilkendelsesperiode

PFA Pension tilkender udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring for en periode, der fastsættes af PFA Pension. Hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad ved periodens udløb, tilkender PFA Pension udbetaling og indbetalingssikring for en ny periode, hvis betingelserne herfor er opfyldt, og så fremdeles.

6.1.5. Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

...

6.1.8. 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.

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.

6.1.9. Betydningen af indbetalingssikringen

6.1.9.1. For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat.

Det er størrelsen af den i pensionsbeviset aftalte indbetaling til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Når indbetalingssikringen er trådt i kraft, vil den dog blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der gælder på det tidspunkt, hvor indbetalingssikringen trådte i kraft. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en indbetalingssikring, der allerede er trådt i kraft på det tidspunkt, hvor satsen ændres. Reguleringssatsen er for tiden 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling.

6.1.9.2. For forsikring

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring. Forsikringen bliver opretholdt med den dækning, der gælder umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad og denne dækning bliver reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a.. Indbetalingssikringen gælder længst til det tidspunkt, hvor forsikringen ellers ville være stoppet, hvis ikke erhvervsevnen havde været nedsat."

Nævnet udtaler:

Klageren var udsat for en ulykke den 21/2 2016, hvorefter hun blev sygemeldt. Hun blev opsagt med lønophør den 1/8 2016 og modtog herefter sygedagpenge indtil 1/10 2016, hvor hun overgik til ressourceforløbsydelse. Pr. 1/7 2020 blev hun ansat i fleksjob.

Selskabet har anerkendt, at klagerens helbredsmæssige erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen siden ulykken den 21/2 2016. Selskabet har ydet indbetalingssikring og udbetalt erhvervsevnetabsydelse fra lønophørstidspunktet den 1/8 2016 og frem til 30/9 2016. Fra

Ankenævnet for Forsikring

15.

97618

1/10 2016 til 30/6 2020 har selskabet alene ydet indbetalingssikring, idet klageren ikke har været berettiget til erhvervsevnetabsydelse sideløbende med, at hun modtog ressourceforløbsydelse.

Klageren klager over, at selskabet har afvist at yde erhvervsevnetabsydelse og indbetalingssikring fra 1/7 2020, hvor hun er startet i fleksjob.

Selskabet har anført, at klageren efter 1/7 2020 ikke opfylder kriteriet om, at hendes økonomiske erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.1.3, skal være nedsat med mindst 10 %. Selskabet har anført, at nedgangen i den økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) skal opgøres som forskellen mellem klagerens dækningsgivende løn på ulykkestidspunktet i februar 2016 og klagerens samlede indtjening i fleksjob fra juli 2020. Selskabet har – uanset at den dækningsgivende årsløn i pensionsbevis af 4/2 2016 er registreret til kr. 276.697,08 – lagt en dækningsgivende løn pr. februar 2016 på 278.464 kr. til grund, idet selskabet i klagerens favør har anvendt en gennemsnitsberegning af klagerens indtægtsoplysninger. Selskabet har lagt til grund, at klagerens årsindtjening i fleksjob fra 1/7 2020 udgør kr. 256.773,24, hvilket består af en årlig fleksløn på kr. 43.774,08 og et årligt fleksløntilskud inkl. ATP på kr. 212.999,16. Selskabet har opgjort, at klagerens indtjeningsnedgang udgør ca. 7,79 %.

Klageren har anført, at hendes dækningsgivende løn på 278.464 kr. skal opreguleres til 2020/2021-niveau, før indtjeningsnedgangen beregnes, hvilket fører til, at indtjeningsnedgangen skal opgøres til mindst 14-15 %. Klageren har anført, at forsikringsdækningen i modsat fald bliver udhulet i forhold til differencen mellem forventet indtjeningsniveau og offentlige ydelser, der reguleres årligt som udtryk for almindelig prisindeksering. Det er i strid med formålet med forsikringsdækningen og aftalelovens § 36, hvis den dækningsgivende løn ikke indeksreguleres til nutidsværdi, idet der er tale om et ubalanceret vilkår, som ensidigt er til selskabets fordel.

Nævnet lægger til grund, at der er enighed mellem parterne om opgørelsen af klagerens faktiske, indtjeningsmæssige forhold. Nævnet har ikke fundet forhold, som giver grundlag for at

kritisere selskabets opgørelse af klagerens faktiske indtjeningsmæssige forhold på ulykkestidspunktet eller i fleksjob.

Spørgsmålet er herefter, om klageren – som hun har anført – har krav på, at selskabet foretager en regulering af hendes indtjeningsforhold før ulykken, når disse indtjeningsforhold skal sammenholdes med hendes nuværende indtjeningsforhold i fleksjob.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.1.1 fremgår det, at "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." Af punkt 6.1.1.1.3 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 6.1.1.1.4 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." Af punkt 6.1.8 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. 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 reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a."

Af forsikringsbetingelsernes bestemmelser om betydningen af indbetalingssikringen fremgår det af punkt 6.1.9.1 for opsparing, at "Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af den i pensionsbeviset aftalte indbetaling til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Når indbetalingssikringen er trådt i kraft, vil den dog blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der gjaldt på det tidspunkt, hvor indbetalingssikringen trådte i kraft. ... Reguleringssatsen er for tiden 2,00 procent p.a."

Af punkt 6.1.9.2 for forsikring fremgår det, at "Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring. Forsikringen bliver opretholdt med den dækning, der gjaldt umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad og denne dækning bliver reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a."

Nævnet bemærker, at det følger af punkt 6.1.1.1.3, 6.1.1.1.4, 6.1.8 og 6.1.9, at når et erhvervsevnetab anmeldes til selskabet, foretager selskabet en beregning af forskellen mellem forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet. Overstiger denne forskel 10 % – og er den helbredsmæssige betingelse i øvrigt opfyldt – opgøres ydelserne til selvsamme forskel. Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, der gælder for den forsikrede. Det følger heraf, at det udbetalte beløb herefter som udgangspunkt fastholdes fremadrettet, men at udbetalingen dog reguleres årligt med en sats på pt. 2 % p.a. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbreds- eller arbejdssituation, kan selskabet foretage en ny beregning af udbetalingsbeløbet. Det følger videre, at indbetalingssikringens størrelse

ligeledes opgøres til et beløb, som fastholdes fremadrettet, idet indbetalingssikringen og pensionsforsikringernes dækning dog også reguleres årligt med en sats på pt. 2 % p.a.

Nævnet bemærker videre, at forsikringsbetingelserne ikke præciserer, hvordan den nye beregning af udbetalingsbeløbet – som selskabet efter punkt 6.1.8 kan foretage ved ændringer i forsikredes helbreds- eller arbejdssituation – skal foretages. Ifølge punkt 6.1.1.1.3 opgøres indtjeningsnedsættelsen efter skadeanmeldelsen på grundlag af forsikredes faktiske indtjening "på anmeldelsestidspunktet". Derved er der rimelig, tidsmæssig sammenhæng mellem tidspunktet for den hidtidige dækningsgivende løn og opgørelsen af indtjeningsnedsættelsen, når anmeldelsen sker i forbindelse med fratræden fra den pensionsgivende stilling. Foretages der derimod en senere og ny beregning efter punkt 6.1.8, er der ordlydsmæssigt ikke tale om et nyt "anmeldelsestidspunkt". Anvendes beregningsprincippet i punkt 6.1.1.1.3 således, at der i stedet for forsikredes faktiske indtjening "på anmeldelsestidspunktet" ses på forsikredes faktiske indtjening på genberegningstidspunktet, er der – hvis der er gået en årrække – dels ikke længere rimelig, tidsmæssig sammenhæng mellem tidspunktet for den hidtidige dækningsgivende løn og opgørelsen af indtjeningsnedsættelsen, dels tale om, at den løbende opregulering af udbetalingerne – som den forsikrede har opnåede i de mellemliggende år, jf. punkt 6.1.8, 3. afsnit – helt bortfalder/nulstilles ved den fornyede beregning.

Nævnet finder, at klagerens arbejdsmæssige situation ændrede sig væsentligt den 1/7 2020, idet hun begyndte at arbejde i fleksjob. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.8 skal der derfor ske en ny beregning for at afgøre, om hendes økonomiske erhvervsevne er nedsat med mindst 10 %, og hvilket beløb hun i givet fald skal have udbetalt.

Nævnet bemærker, at nævnet – i tidligere kendelser om opgørelse af den forsikredes indtjeningsforhold før og efter et erhvervsevnetab – har udtalt, at der må være symmetri i forhold til, hvad der indgår i vurderingen før og efter erhvervsevnetabet. I sag 90403 udtalte nævnet, at der tidsmæssigt skulle være symmetri mellem det tidspunkt – hvor selskabet sammenlignede forsikredes faktiske indtjening med en "normalindtjening" – og det tidspunkt, hvor forsikredes uddannelse, anciennitet og alder mv. blev fastlagt. Nævnet udtalte i 90403, at selskabet ikke

var berettiget til at sammenligne forsikredes faktiske indtjening i 2015 med en "normalindtjening" i 2015 for fuldt erhvervsdygtige personer – der havde alder og anciennitet svarende til forsikredes i 2010 – idet forsikrede i den mellemliggende periode fortsat havde arbejdet i fleksjob. I sag 95494 udtalte nævnet, at der må være symmetri i forhold til, hvilke indtjeningsposter der kan medregnes henholdsvis før og efter et erhvervsevnetab.

Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne er uklare i forhold til, hvordan en sådan ny beregning skal foretages. Da forsikringsbetingelserne er ensidigt udarbejdet af selskabet – som således har fastsat forsikringens virkemåde – og uklarheden angår klagerens individuelle ret til dækning over gruppepensionsordningens erhvervsevnetabsforsikring, finder nævnet med henvisning til den såkaldte koncipistregel, at selskabet er nærmest til at bære risikoen for eventuelle uklarheder i forsikringsbetingelserne.

Nævnet finder herefter, at forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.8 sammenholdt med punkt 6.1.1.1.3, 6.1.1.1.4 og 6.1.9.2 skal forstås sådan, at selskabet ved den nye beregning pr. 1/7 2020 skal lægge klagerens hidtidige dækningsgivende løn på ulykkestidspunktet i februar 2016 med tillæg af en årlig regulering på 2 % p.a. til grund som klagerens hidtidige indtjening, når selskabet opgør nedsættelsen af klagerens økonomiske erhvervsevne og det eventuelle udbetalingsbeløb fra forsikringen.

Nævnet har i forlængelse af ovenstående tillige lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne i punkt 6.1.8, 3. afsnit, og punkt 6.1.9 i øvrigt indeholder bestemmelser om, at der sker en løbende regulering med 2 % p.a. af dels tilkendte udbetalinger, dels indbetalingssikringen, dels forsikringsdækninger, når et dækningsberettigende erhvervsevnetab er indtrådt. Forsikringsbetingelserne har således et almindeligt princip om en årlig regulering med 2 % efter erhvervsevnetabets indtræden. Forsikringsbetingelserne kan – i fravær af klare bestemmelser om andet – rimeligvis forstås sådan, at der også skal ske regulering med 2 % p.a. af beløbet, der lægges til grund som forsikredes hidtidige indtjening, når der – som i den foreliggende situation – skal foretages en ny beregning efter punkt 6.1.8 af forsikredes aktuelle indtjeningsnedsættelse.

Ankenævnet for Forsikring

20.

97618

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets fortolkning – hvor klagerens indtjening pr. 1/7 2020 skal sammenholdes med hendes dækningsgivende løn i februar 2016 – fører til, dels at der ikke er en rimelig, tidsmæssig symmetri mellem de tidligere og nuværende indtjeningsforhold, dels at klageren skal tåle, at den regulering af udbetalingerne i den mellemliggende periode, som følger af punkt 6.1.8, 3. afsnit, nulstilles ved den nye beregning. Nævnet finder, at det må have formodningen imod sig, at forsikringsbetingelserne skal forstås således, at disse konsekvenser er tilsigtede.

Nævnet finder, at selskabet skal genoptage sagsbehandlingen på dette grundlag for at tage fornyet stilling til klagerens krav på erhvervsevnetabsdækning fra 1/7 2020.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at forsikringsbetingelserne skal forstås sådan, at selskabet ved sin opgørelse af klagerens indtjeningsnedgang pr. 1/7 2020 skal lægge til grund, at klagerens tidligere indtjening/hidtidige dækningsgivende løn skal opgøres til klagerens hidtidige dækningsgivende løn pr. februar 2016 med tillæg af en årlig regulering på 2 % p.a. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen med henblik på at tage fornyet stilling til klagerens krav på erhvervsevnetabsdækning fra 1/7 2020.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen