

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. august 2023 blev i sag nr. 99387:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hendes advokat har i brev af 17/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] indgiver jeg hermed klage over Velliv i forbindelse med, at selskabet den 23. september 2022 meddelte min kunde, at selskabet foretog nye beregninger af det indtægtstab, som min kunde har haft siden den 1. december 2020 (**bilag 1**). Jeg er ikke enig i selskabets afgørelse, hvorfor jeg på vegne af min kunde kontaktede Velliv den 11. oktober 2022 (**bilag 2**).

Velliv fastholdt sin afgørelse den 9. december 2022 (**bilag 3**).

Min kunde har hos selskabet tegnet en forsikring, hvorved min kunde var forsikret ved tab af erhvervsevne. Min kunde opnåede som følge af denne forsikring ret til fritagelse for indbetaling af forsikringspræmier samt månedlige udbetalinger ved nedsættelse af erhvervsevne (**bilag 4**, side 23, § 1. Generelt).

Sagens nærmere omstændigheder er, at min kunde siden sin arbejdsulykke den 6. april 2019 har fået udbetalt månedlige ydelser fra Velliv.

Den 6. december 2021 traf Arbejdsmarkedets Erhvervssikring afgørelse i min kundes arbejdsskadesag (**bilag 5**). Min kunde blev tilkendt erstatning med tilbagevirkende kraft. Som følge heraf modtog min kunde afgørelse fra Velliv den 23. september 2022 (**bilag 1**), hvoraf det fremgik, at hun i perioden fra den 1. december 2020 - 1. juli 2022 har fået for meget udbetalt. Dette medførte derfor et oprindeligt tilbagebetalingskrav på kr. 51.018,63, som den 9. december 2022 udgjorde et krav på kr. 49.011,09.

Jeg mener ikke, at tilbagebetalingskravet var berettiget, da erstatning, som tilkendes min kunde som følge af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse, ikke skal modregnes i de af Velliv udbetalte ydelser.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne af 1. februar 2016 om forsikring ved nedsat erhvervsevne (nr. TA0010) § 4, at der ved beregning af forsikredes indtjening, efter erhvervsevnen er nedsat, *'modregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde' (bilag 4)*. De indtægter, som kan modregnes i Vellivs månedlige ydelser, er indtægter, som er baseret på indtjening ved arbejde.

Nedenunder fremgår, *'herudover modregnes løbende udbetaling fra andre **forsikringer** som følge af for eksempel arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne'* (min fremhævnings).

Yderligere fremgår, *'modtager forsikrede løbende udbetalinger fra andre **forsikringer**, og er der her ligeledes taget forbehold for at modregne ydelser fra andre **forsikringer**, hæfter selskaberne i forhold til de beløb, som selskaberne ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetalinger fra andre **forsikringer**, det vil sige, at der sker en forholdsmæssig udbetaling'* (min fremhævnings).

Arbejdsskadeerstatning er ikke en indtægtskompensation, tabt arbejdsfortjeneste eller anden forsikringsydelse tegnet med henblik på et indtægtsstab. Forsikringsbetingelserne nævner endvidere ikke udbetaling af erstatning som en ydelse, som Velliv har taget forbehold for at modregne. Der er alene taget forbehold for andre forsikringer.

På den baggrund er det min opfattelse, at der efter ordlyden af forsikringsbetingelserne ikke er hjemmel til at modregne en erstatning fra en arbejdsskadesag.

Jeg mener heller ikke, at omberegningen er forenelig med forsikringens formål, hvor forsikringstagerens økonomi skal sikres i forbindelse med tab af erhvervsevne. Et krav, som udspringer af en omberegning af ydelser, som er betalt flere år tilbage, er umuligt for en forsikringstager at imødekomme. Dette gør sig også gældende for min kundes vedkommende. Det er likviditeten, der rammes.

Desuden fremgår det ikke af forsikringsbetingelserne, at Velliv havde hjemmel til at foretage en omberegning eller rette et tilbagebetalingskrav, såfremt der senere blev udbetalt en indtægt eller tilbagebetaling, der vedrørte en tidligere periode.

Min kunde har derudover modtaget udbetalingerne i god tro, ligesom Velliv allerede ved mit brev af 7. januar 2022 blev orienteret om Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af 6. december 2021, der dog på dette tidspunkt var påklaget af [forsikringsselskab] (**bilag 6**). Klagen blev senere trukket tilbage.

Opsummerende kan jeg derfor meddele, at jeg ikke er enig i Vellivs afgørelse om, at Velliv har et tilbagebetalingskrav mod min kunde, hvorfor jeg ønsker Ankenævnet for Forsikrings stillingtagen til, om der foreligger hjemmel til at fremsætte et tilbagebetalingskrav.

Jeg mener ikke, at tilbagebetalingskravet er berettiget, da erstatning, som tilkendes min kunde som følge af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse, ikke skal modregnes i de af Vellivs udbetalte ydelser."

I brev af 22/5 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi har forstået advokatens klage således, at Klager er utilfreds med, at Velliv har foretaget en genberegning af Klagers udbetaling ved nedsat erhvervsevne som følge af, at Klager den 6. december 2021 fik tilkendt løbende udbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES).

Klagers advokat anfører, at genberegningen er

- i uoverensstemmelse med forsikrings formål og
- der efter ordlyden af forsikringsbetingelserne ikke er hjemmel til at modregne en erstatning fra en arbejdsskadesag.

Det er Selskabets påstand, at formålet med forsikringen ved nedsat erhvervsevne er at kompensere et indtægtstab, som skyldes sygdom eller ulykke. Modtager forsikringstager andre ydelser i form af eksempelvis sygedagpenge, løbende udbetalinger fra invalidepension eller løbende udbetaling fra arbejdsskadeforsikringer, bliver ydelsen medregnet i forsikringstagerens indtægtsgrundlag ved fastsættelse af udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Efter en fornyet vurdering, har Selskabet i den konkrete sag helt konkret og per kulance besluttet ikke at medregne løbende udbetaling fra AES i beregningsgrundlaget for perioden fra den 1. december 2020 og frem til 1. august 2022.

Selskabet fastholder imidlertid, at Selskabet ifølge aftalegrundlaget er berettiget til at modregne Klagers løbende udbetalinger fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i Klagers indtægtsgrundlag, hvilket i sidste ende indebærer en lavere udbetaling fra Selskabets dækning ved nedsat erhvervsevne, som er et opfyldningsprodukt.

...

Sagsforløb

Den 18. december 2019 modtog Velliv 'Ansøgning om udbetaling og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne'.

Selskabet vurderede, at Klager opfyldte betingelserne for udbetaling fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne. Klager fik tilkendt ret til præmiefritagelse og udbetaling som følge af tab af erhvervsevnen fra karenperiodens udløb den 1. december 2020.

I forbindelse med AES' opgørelse af Klagers forsikrings- og erstatningskrav som følge af arbejdsulykken, kontaktede Klagers advokat Selskabet den 10. februar 2020 for at få afklaret, hvilken forsikrings- og pensionsordning Klager var omfattet af. Klagers advokat fik herefter tilsendt en pensionsoversigt med vedhæftet forsikringsbetingelser FB0704 1. februar 2016 (bilag 4).

Af forsikringsbetingelsernes § 4 under punkt 'fastsættelse af indtægtstab' står angivet:

'Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat.'

I forbindelse med en opfølgende forespørgsel fra Klagers advokat, fik denne den 7. juni 2021 fremsendt dokumentet 'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger' (som også findes i Klagers Netpension) (Dokumentet er vedlagt som bilag A).

Af bilaget fremgår;

'Bliver du syg, og er du berettiget til udbetaling fra din invalidepension, er det dit konkrete indtægtstab, der danner grundlag for udregning af din udbetaling.

Her kan du se udbetalingerne fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis din hidtidige indtjening, og indtjeningen efter du har mistet erhvervsevnen.

Forsikringsudbetalinger

- *Løbende udbetalinger fra invalidepension*
- ***Løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke fra arbejdsskadeforsikringer...***
(vores fremhævning)

Som følge af, at Selskabet, via Klagers advokat, havde modtaget besked om, at Klager var bevilget ledighedsydelse fra den 12. juli 2021, foretog Selskabet i brev af 3. august 2021 (bilag B) en ny beregning af Klagers indtægtstab og dermed af Klagers løbende ydelser pr. 12. juli 2021 udbetalt fra Klagers dækning ved nedsat erhvervsevne i Velliv.

Af brevet dateret den 3. august 2021 fremgik, at Klager skulle give besked, hvis hun fik tilkendt '**en løbende udbetaling fra din arbejdsskadesag i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES)**' (teksten er ligeledes markeret med fed i brevet), da det kunne have betydning for, om Klager fortsat havde ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

I januar 2022 orienterede Klagers advokat om (Bilag 6), at Klager havde modtaget en afgørelse i arbejdsskadesagen med udbetaling af løbende ydelse med virkning fra 25. september 2020 (bilag 5).

På baggrund af oplysningerne om Klagers supplerende løbende indkomst fra blandt andet AES, blev Klager i brev af 23. september 2022 orienteret om, at der var fortaget genberegninger af Klagers indtægtstab pr. 1. december 2020 (bilag 1).

Af brevet fremgik, at genberegningerne viste, at Klager i perioderne 1. december 2020 til 1. februar 2022 ikke havde været berettiget til en månedlig udbetaling fra klagers dækning ved nedsat erhvervsevne i Velliv. Beregningerne viste også, at Klager i perioden fra 1. februar 2022 og fortsat var berettiget til et månedligt beløb før skat på 1.531,59 kr. Ved en fornyet beregning kan vi nu konstatere, at Klager p.t. ikke har et indtægtstab, idet ydelsen fra AES overstiger Klagers indtægtstab: Klager er således ikke berettiget til udbetaling, men har fortsat fritagelse for indbetaling.

Det blev i brevet konkluderet, at Klager samlet havde fået udbetalt 51.018,63 kr. for meget i perioden 1. december 2020 til 1. juli 2022. Slutteligt fremgik det af brevet, at vi ville genoptage udbetalingerne, når vi havde modtaget det skyldige beløb. Udbetalingerne er således stoppet pr. 1. august 2022.

Klagers advokat kontaktede Velliv den 11. oktober 2022 (bilag 2). Advokaten var uenig i beregningen af Klagers indtægtstab og angav, at omberegningen var i uoverensstemmelse med forsikringsens formål.

Videre var det advokatens påstand, at der kun var taget forbehold for udbetaling fra andre forsikringer - og ikke erstatningsudbetalinger.

Velliv fastholdt sin afgørelse den 9. december 2022 (bilag 3). Af Vellivs besvarelse fremgår, at *'formålet med forsikringen ved nedsat erhvervsevne er at yde den forsikrede en økonomisk tryghed i tilfælde af sygdom eller ulykke, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes. Hvis erhvervsevnen nedsættes, så fremgår det af forsikringsbetingelserne § 1, at der kan udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller fritagelse for indbetaling, såfremt forsikredes har et indtægtstab. Det er ikke hensigten, at forsikredes økonomiske fundament med den nedsatte erhvervsevne skal være bedre, end da forsikrede var raskmeldt og arbejdsdygtig. Dette motiverer sjældent den forsikredes tabsbegrænsningspligt. Derfor medregnes fx løbende udbetalinger ved tab af erhvervsevne fra pensions- og forsikringsselskaber, og løbende udbetalinger (erstatninger) ved arbejdsskade fra arbejdsskadeforsikringsselskaber, ved beregningen af den forsikredes indtjening/indtægtstab, således, som det også fremgår af § 4 forsikringsbetingelserne.*

Arbejdsskadeforsikringen er lovpligtig for arbejdsgivere. Forsikringen udbydes af og tegnes de facto i et forsikringsselskab, jf. bekendtgørelse af lov om arbejdsskadesikring. Vurderer Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, at en arbejdsskaderamt medarbejder har oplevet et tilstrækkeligt stort tab af erhvervsevne, udbetaler arbejdsskadeforsikringsselskabet en løbende udbetaling – i form af en erstatning – fra arbejdsskadeforsikringen.

Efter at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har truffet afgørelse i Klagers arbejdsskadesag, så har Klager fået udbetalt erstatning med tilbagevirkende kraft, og derfor genberegner Velliv hendes indtægtstab, så udbetalingen er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, såvel i forhold til, hvad vi allerede har udbetalt, og hvad vi fremadrettet skal udbetale.

Vellivs genberegning er derfor en logisk konsekvens af, at [klageren] med tilbagevirkende kraft har modtaget en anden indtægt for en periode, hvor Velliv allerede har udbetalt ydelser ved tab af erhvervsevne baseret på et andet indtægtstab, og jf. forsikringsbetingelserne så kan vi medregne lønindtægter, andre indtægter ved personligt arbejde, offentlige ydelser og løbende udbetalinger fra andre forsikringer, som for eksempel arbejdsskade, som vi har beskrevet ovenfor.'

Efterfølgende har Klagers advokat indgivet klagen til Ankenævnet.

Genberegning

Klager har fået tilkendt ret til præmiefritagelse og udbetaling som følge af tab af erhvervsevne fra karenperiodens udløb den 1. december 2020.

På baggrund af nye oplysninger om Klagers indkomst fra blandt andet AES, som Klager fik tilkendt den 6. december 2021, blev Klager den 23. september 2022 orienteret om, at der var foretaget genberegninger af Klagers indtægtstab fra 1. december 2020 og frem (bilag 1).

Efter en fornyet vurdering, har Selskabet i helt konkret og per kulance besluttet ikke at medregne løbende udbetalinger fra AES i beregningsgrundlaget for perioden fra den 1. december 2020 og frem til 1. august 2022.

I forbindelse med behandlingen af klagen til Ankenævnet, er Selskabet blevet opmærksomme på, at sagsbehandleren i brev af 23. september 2022 (bilag 1) ved en fejl ikke har medregnet udbetalingen fra AES i beregningen 'Perioden 1. februar 2022 til og fortsat'.

'Arbejdsskadeforsikringen' indgår i de øvrige beregninger som er listet ovenfor ('perioden 12. juli 2021 til og med 31. juli 2021', 'perioden 1. august 2021 til og med 31. december 2021' samt 'perioden 1. januar 2021 til og med 31. januar 2022').

Ifølge beregning 'Perioden 1. februar 2022 til og fortsat' udgjorde Klagers månedlige indtægtstab 1.531,59 kr. Ved en fornyet beregning kan vi imidlertid konstatere, at Klager ikke har et indtægtstab, idet ydelsen fra Arbejdsmarkedets erhvervssikring overstiger Klagers indtægtstab: Klager er således ikke berettiget til udbetaling, men har fortsat fritagelse for indbetaling. Vedlagt er en ny beregning (bilag C).

Udbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring

Klagers advokat gør gældende, at eftersom udbetaling fra AES betegnes som en 'forsikring' og ikke en 'erstatning', er Selskabet ikke berettiget til ved beregning af indtægtstab at medregne ydelserne fra AES.

Af bilaget 'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger' (bilag A) fremgår imidlertid, at Selskabet medregner løbende udbetalinger fra arbejdsskadeforsikringer.

En arbejdsskadeforsikring er lovpligtig. Den sikrer alle ansatte erstatning for ulykke eller sygdom, der skyldes arbejdet eller arbejdsforhold. Der er i den forbindelse tale om en forsikring, som tegnes i et forsikringsselskab, der tegner arbejdsulykkesforsikringer.

Når der anføres, at Selskabet medregner løbende udbetalinger fra '*arbejdsskadeforsikringer*', kan der således ikke herske tvivl om, at Selskabet er berettiget til at medregne en løbende udbetaling fastsat af AES.

Advokaten gør videre gældende, at det er i uoverensstemmelse med forsikrings formål, når Selskabet medregner udbetaling fra AES.

Denne påstand er vi uenige i – idet virkemåden og dermed formålet med produktet netop er, at forsikringstager (maksimalt) kan få dækket sit indtægtstab, jf. forsikringsbetingelserne og dermed aftalegrundlaget. Det er ikke hensigten, at forsikredes økonomiske fundament med den nedsatte erhvervsevne skal være bedre, end da forsikrede var raskmeldt og arbejdsdygtig. Dette motiverer sjældent den forsikredes tabsbegrænsningspligt.

Konklusion

Selskabet fastholder, at Klager er informeret om, at løbende udbetaling fra AES indgår i den samlede beregning af indtægtsgrundlaget, og det kan betyde, at Klager ikke er berettiget udbetaling

ved nedsat erhvervsevne. Selskabet henviser i den forbindelse til forsikringsbetingelserne (bilag 4) samt dokumentet 'Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger' (bilag A).

Selskabet er således berettiget til at medregne disse løbende udbetalinger i beregningen af indtægtstabet.

Selskabet har i den konkrete sag helt konkret og per kulance givet afkald på tilbagesøgning af ydelser i perioden fra 1. december 2020 til 1. august 2022, som er datoen for sidste udbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99387

Selskabet fastholder, at i henhold til aftalegrundlaget er Selskabet berettiget til at medregne Klagers løbende udbetalinger fra AES i Klagers indtægtsgrundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i brev af 3/8 2021 til klageren bl.a. anført:

"Fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Tak for oplysningerne om, at du er bevilget ledighedsydelse fra 12. juli 2021.

Vi har vurderet, at du fortsat har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne foreløbig frem til den 1. juli 2026.

Vi har ved vores vurdering lagt vægt på, at erhvervsevnen er nedsat med mere end halvdelen og at du har et indtægtstab større end 12.000 kr. årligt ved tilkendelsen af ledighedsydelsen.

Beregning af udbetaling

I henhold til forsikringsbetingelserne har du ret til at få dækket op til 100 % af det indtægtstab du lider i forbindelse med at du er sygemeldt, dog max. 116.235,62 kr. om året som er ydelsen på din forsikringsdækning.

Vi har foretaget en ny beregning af indtægtstab pr. 12. juli 2021, der fremkommer således:

Pensionsgivende løn:	291.982,98 kr. (fremregnet fra 2019 til nutidskroner)
Eget bidrag:	- 12.642,86 kr. (4,33%)
Arbejdsmarkedsbidrag:	- 22.347,20 kr.
Beregningsgrundlag:	256.992,92 kr.
Ledighedsydelse:	- 206.364,00 kr.
Indtægtstab årligt:	50.628,92 kr.
Indtægtstab månedligt:	4.219,07 kr.

Beløbet udbetales månedligt forud med 1/12 og der skal betales skat af dette beløb. Vi benytter dit

bikort og udbetalingen sker til din NemKonto.

Da du har ret til at få dækket dit indtægtstab, kan udbetalingen ændre sig, når du ikke længere har ret til ledighedsydelse. Jeg vil derfor opfordre dig til at kontakte os igen på det tidspunkt, hvorefter vi vil lave en ny beregning.

Du skal være opmærksom på, at du skal give os besked,

...

- **Hvis du tilkendes en løbende udbetaling fra din arbejdsskadesag i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES)**

I disse tilfælde vil vi tage stilling til, om du fortsat har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Vi vil cirka hvert andet år skrive til dig for at følge op på din helbredssituation."

Af brev af 6/12 2021 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"Tab af erhvervsevne

Afgørelse

Vi har truffet en midlertidig afgørelse om dit tab af erhvervsevne.

Dit tab af erhvervsevne som følge af arbejdsskaden er fastsat til 25 procent fra den 1. august 2021.

Dit tab af erhvervsevne som følge af arbejdsskaden er fastsat til 65 procent i perioden fra den 25. september 2020 til den 11. juli 2021.

Dit tab af erhvervsevne som følge af arbejdsskaden er fastsat til 40 procent i perioden fra den 12. juli 2021 til den 31. juli 2021.

Din årsløn er fastsat til 335.000 kroner.

Du får udbetalt et skattepligtigt månedligt beløb på 5.639 kr. i erstatning.

Det månedlige beløb udbetales første gang den 1. februar 2022. Da din erstatning er tilkendt fra den 25. september 2020, har du månedlige beløb til gode i perioden fra den 25. september 2020 til den 31. januar 2022.

Fra den 25. september 2020 til den 11. juli 2021 udgør det månedlige beløb 14.492 kr.

Fra den 12. juli 2021 til den 31. juli 2021 udgør det månedlige beløb 8.918 kr.

Fra den 1. august 2021 til den 31. december 2021 udgør det månedlige beløb 5.574 kr.

Fra den 1. januar 2022 til den 31. januar 2022 udgør det månedlige beløb 5.639 kr.

De månedlige beløb, som du har til gode, er skattepligtige."

Af brev af 23/9 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget dokumentation for, at din indkomst fra henholdsvis Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, sygedagpenge, ledighedsydelse og fleksjob siden 2020.

Vi har derfor lavet nye beregninger af dit indtægtstab siden 1. december 2020.

Forsikringsbetingelserne

Som det fremgår af dine forsikringsbetingelser TA0010 under § 1 kan du, forudsat at du har lidt et indtægtstab få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, hvis din erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Af forsikringsbetingelserne TA0010 § 4 fremgår, at indtægtstabet udgør forskellen mellem din hidtidige indtjening og din indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat. Der vil dog ikke ske udbetaling, hvis indtægtstabet er mindre end 1.000,00 kr. pr. måned.

I perioderne, hvor dit indtægtstab ikke overstiger 1.000,00 kr. pr. måned, er du selvfølgelig fortsat berettiget til fritagelse for indbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99387

Beregning af udbetaling

I henhold til forsikringsbetingelserne har du ret til at få dækket op til 100 % af det indtægtstab du lider i forbindelse med at du er sygemeldt, dog max. 115.680,00 kr. om året som er ydelsen på din forsikringsdækning i år 2020. I år 2021 er den reguleret til 116.235,62 kr. og i år 2022 er den reguleret til 117.569,11 kr.

Vi har derefter beregnet dine månedlige indtægtstab som følger.

Perioden 1. december 2020 til og med 11. juli 2021

Pensionsgivende løn	24.100,00 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 1.820,28 kr.
Beregningsgrundlag	20.933,26 kr.
Sygedagpenge	- 19.088,33 kr.
Arbejdsskadeforsikring	- 14.492,00 kr.
Dit indtægtstab	+ 12.647,07 kr.

Du skal være opmærksom på, at vi i vores beregninger anvender en gennemsnitlig månedlig sygedagpengesats - baseret på den maksimale årlige sats. Det betyder, at vi ikke tager højde for fx helldage og det præcise antal af weekender i den enkelte måned.

Perioden 12. juli 2021 til og med 31. juli 2021

Pensionsgivende løn	24.215,75 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 1.829,54 kr.
Beregningsgrundlag	21.039,75 kr.
Ledighedsydelse	- 11.725,23 kr.
Arbejdsskadeforsikring	- 8.918,00 kr.
Dit indtægtstab	- 396,52 kr.

Perioden 1. august 2021 til og med 31. december 2021

Pensionsgivende løn	24.215,75 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 1.829,54 kr.
Beregningsgrundlag	21.039,75 kr.
Løn i fleksjob efter AMB	- 2.959,87 kr.
Fleksjobtilskud	- 17.616,31 kr.
Arbejdsskadeforsikring	- 5.574,00 kr.
Dit indtægtstab	+ 5.110,43 kr.

Perioden 1. januar 2022 til og med 31. januar 2022

Pensionsgivende løn	24.493,56 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	- 1.851,76 kr.
Beregningsgrundlag	21.295,34 kr.
Løn i fleksjob efter AMB	- 2.959,87 kr.

Ankenævnet for Forsikring

10.

99387

Fleksjobtilskud	- 17.511,74 kr.
<u>Arbejdsskedeforsikring</u>	<u>- 5.639,00 kr.</u>
Dit indtægtstab	+ 4.815,27 kr.

Perioden 1. februar 2022 til og fortsat

Pensionsgivende løn	24.493,56 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 1.851,76 kr.</u>
Beregningsgrundlag	21.295,34 kr.
Løn i fleksjob efter AMB	- 2.959,87 kr.
<u>Fleksjobtilskud</u>	<u>- 16.803,87 kr.</u>
Dit indtægtstab	1.531,59 kr.

For meget udbetalt fra din forsikring ved nedsat erhvervsevne

De nye beregninger af dit indtægtstab viser, at du har fået udbetalt for meget fra din forsikring ved nedsat erhvervsevne for en periode, som du ikke har været berettiget til.

Det omhandler perioderne fra 1. december 2020 til 1. juli 2022.

Ovenstående beregninger har vist, at du i perioderne 1. december 2020 til 1. februar 2022 ikke har været berettiget til en månedlig udbetaling.

Beregningerne viser også, at du i perioden fra 1. februar 2022 og fortsat er berettiget til et månedligt beløb før skat på 1.531,59 kr.

Da årsopgørelsen for 2020 og 2021 er lavet, kan Velliv ikke få den betalte skat tilbage fra Skattestyrelsen. Du skal derfor tilbagebetale udbetalingen før skat til os. Når vi har modtaget din tilbagebetaling, nedsætter vi din A-indkomst for 2020 og 2021, og når du så efterfølgende får lavet nye årsopgørelser, vil du modtage evt. for meget betalt A-skat retur. Da årsopgørelsen for 2022 endnu ikke er lavet, kan vi godt få den betalte A-skat retur, og du skal derfor kun betale udbetalingen efter skat retur for 2022.

Brutto (før skat) beløbet fra 1. december 2020 til 31. december 2021 udgør 40.253,34 kr.

Netto (efter skat) beløbet fra 1. januar 2022 til 1. juli 2022 udgør 10.765,29 kr.

Vi har derfor beregnet, at du samlet har fået udbetalt 51.018,63 kr. for meget i perioden 1. december 2020 til 1. juli 2022, som vi beder dig indsætte på vores konto ...

Når vi har modtaget for meget udbetalt retur, så genoptager vi udbetalingen til dig."

I brev af 21/5 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Ny afgørelse og genberegning af dit indtægtstab

...

I forbindelse med din klage til Ankenævnet, har vi revurderet oplysningerne, som har været forelagt vores juridiske afdeling.

Vores afgørelse

Det er besluttet, at vi indtil den 1. august 2022, hvor vi stoppede udbetalingen ved nedsat erhvervsevne, ikke modregner Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i beregningen af dit indtægtstab.

Det betyder, at vi ekstraordinært ikke kræver for meget udbetalt retur i perioden fra 1. august 2021 og frem til den 1. august 2022.

Forsikringsbetingelserne

Som det fremgår af dine forsikringsbetingelser TA0010 under § 1 kan du, forudsat at du har lidt et indtægtstab få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, hvis din erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Af forsikringsbetingelserne TA0010 § 4 fremgår, at indtægtstabet udgør forskellen mellem din hidtidige indtjening og din indtjening efter at erhvervsevnen er nedsat. Der vil dog ikke ske udbetaling, hvis indtægtstabet er mindre end 1.000,00 kr. pr. måned.

I perioderne, hvor dit indtægtstab ikke overstiger 1.000,00 kr. pr. måned, er du selvfølgelig fortsat berettiget til fritagelse for indbetaling.

Beregning af udbetaling

I henhold til forsikringsbetingelserne har du ret til at få dækket op til 100 % af det indtægtstab du lider i forbindelse med at du er sygemeldt, dog max. 115.680,00 kr. om året som er ydelsen på din forsikringsdækning i år 2020. I år 2021 er den reguleret til 116.235,62 kr. og i år 2022 er den reguleret til 117.569,11 kr.

Vi har genberegnet dine månedlige indtægtstab fra den 1. august 2022.

Perioden 1. august 2022 og fortsat

Pensionsgivende løn	24.493,56 kr.
Eget pensionsbidrag	- 1.346,46 kr.
<u>Arbejdsmarkedsbidrag</u>	<u>- 1.851,76 kr.</u>
Beregningsgrundlag	21.295,34 kr.
Løn i fleksjob efter AMB	- 2.959,87 kr.
Fleksjobtilskud	- 16.803,87 kr.
<u>Arbejdsmarkedsforsikring</u>	<u>- 5.639,00 kr.</u>
Dit indtægtstab	+ 4.107,40 kr.

Beregningen viser, at der ikke er et indtægtstab, som er et krav jævnfør forsikringsbetingelserne, hvorfor du ikke er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 1. august 2022."

Forsikringsbetingelserne af 1/2 2016 for forsikring ved nedsat erhvervsevne (nr. TA0010) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"A. Invalidepension og præmiefritagelse § 1. Generelt

Er forsikringen oprettet med ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, gælder følgende regler:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling jf. § 5 og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden.

Selskabet foretager således først en vurdering af om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, jf. § 3 om vurderingen af erhvervsevnen. Vurderer selskabet, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, foretager selskabet herefter en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse. ...

...

§ 4. Udbetalingens størrelse

Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper:

Invalidepensionen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede efter karenperiodens udløb har samme indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter den andel af forsikredes indtægtstab, der er dækket, jf. pensionsoversigten, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Er forsikringen oprettet med flere invalidepensioner, kan den samlede udbetaling fra invalidepensionerne aldrig overstige den procentdel af indtægtstabet, der er dækket.

Fastsættelse af indtægtstabet

Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter pensionsbidrag og efter arbejdsmarkedsbidrag, idet der henholdsvis ydes præmiefritagelse og ikke fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingen. Hvis den valgte beskatningsform indebærer skattefri udbetaling, opgøres indtægtstabet efter skat.

Fastsættelsen af indtægtstabet er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnen, der foretages efter § 3.

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes dækningsgivende løn. Den dækningsgivende løn er den løn, selskabet har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden udløber, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringer af.

...

Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der i væsentlig grad skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Har forsikrede indtægter, der

ikke er en del af den dækningsgivende løn, og som, efter at erhvervsevnen er nedsat, er uændrede eller mindre, end før erhvervsevnen blev nedsat, vil de ikke påvirke udbetalingens størrelse. Er disse indtægter større, end før erhvervsevnen blev nedsat, medregnes forhøjelsen af indtægterne i forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Er indtægtstabet mindre end 1.000 kr. pr. måned (2014), kommer invalidepensionen ikke til udbetaling.

Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat. Forsikrede kan også her se, hvor stort indtægtstabet som minimum skal være, for at invalidepensionen kommer til udbetaling.

For offentlige ydelser, hvor invalidepensionen modregnes fuldt ud i den offentlige ydelse, fx ressourceforløbsydelsen, kommer invalidepensionen ikke til udbetaling, hvis ressourceforløbsydelsen, eller andre lignende offentlige ydelser, overstiger den maksimale aftalte udbetaling.

Modtager forsikrede løbende udbetalinger fra andre forsikringer, og er der her ligeledes taget forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter selskaberne i forhold til de beløb, som selskaberne ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer, det vil sige, at der sker en forholdsmæssig udbetaling.

Hvis forsikrede bor i udlandet, foretager selskabet et skøn over, hvilke offentlige ydelser, tilskud og pensioner forsikrede ville kunne modtage, såfremt forsikrede var bosiddende i Danmark, og disse beløb medregnes ved beregningen af forsikredes indtjening.

Det dækkede indtægtstab svarer herefter til den procentdel af det beregnede indtægtstab, der fremgår af pensionsoversigten."

Af selskabets bilag A "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger" fremgår bl.a.:

"Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger, der bliver medregnet ved fastsættelsen af udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Bliver du syg, og er du berettiget til udbetaling fra din invalidepension, er det dit konkrete indtægtstab, der danner grundlag for udregningen af din udbetaling.

Her kan du se udbetalingerne fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis din hidtidige indtjening, og indtjeningen efter at du har mistet erhvervsevnen.

Forsikringsudbetalinger:

- Løbende udbetalinger fra invalidepension
- Løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke fra arbejdsskadeforsikringer.

Offentlige ydelser og tilskud:

...

Velliv kan løbende opdatere listen med offentlige ydelser, tilskud og forsikringsudbetalinger, som indgår i fastsættelsen af indtægtsberegningen jf. § 4 i Almindelige forsikringsbetingelser af 1. juni 2018 for forsikringer ved nedsat erhvervsevne og Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne (TA0010).

...

Senest opdateret 1. november 2020."

Nævnet udtaler:

Klageren var udsat for en arbejdsulykke i 2019. Selskabet har udbetalt løbende ydelser og ydet præmiefritagelse for erhvervsevnetab fra 1/12 2020. Udbetalingerne blev opgjort som forskellen mellem klagerens hidtidige indtjening (den dækningsgivende løn) og klagerens aktuelle indtjening, efter erhvervsevnetabet.

Den 6/12 2021 traf Arbejdsmarkedets Erhvervssikring afgørelse i klagerens arbejdsskadesag og tilkendte klageren månedlige udbetalinger for erhvervsevnetab fra den 25/9 2020. Selskabet meddelte den 23/9 2022, at udbetalingerne fra arbejdsskadeforsikringen skulle medregnes i klagerens aktuelle indtjening, og selskabet foretog en fornyet beregning af hendes indtægtstab siden 1/12 2020. Selskabet anførte, at klageren havde fået udbetalt 51.018,63 kr. for meget i fra 1/12 2020 til 1/7 2022, hvilket selskabet bad klageren tilbagebetale. Selskabet oplyste, at klagerens indtægtstab pr. 1/2 2022 opgøres til 1.531,59 kr. om måneden.

Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet anført, at selskabet pr. kulance frafalder tilbagebetalingskravet for allerede udbetalte ydelser. Selskabet fastholder, at selskabet kan medregne klagerens løbende udbetalinger fra arbejdsskadesagen i klagerens aktuelle indtjeningsgrundlag. Selskabet har anført, at der var fejl i selskabets opgørelse den 23/9 2022 af klagerens indtægtstab fra 1/2 2022 og frem, og at klageren efter en ny beregning ikke er beretti-

get til udbetalinger efter 1/8 2022, idet hun ikke har et indtægtstab. Hun er dog fortsat berettiget til præmiefritagelse.

Klageren har anført, at selskabet ikke kan medregne udbetaling af erstatning fra arbejdsskadesagen, idet arbejdsskadeerstatning ikke er en indtægtskompensation, tabt arbejdsfortjeneste eller anden forsikringsydelse tegnet med henblik på et indtægtstab. Forsikringsbetingelserne nævner ikke udbetaling af erstatning som en ydelse, som selskabet har taget forbehold for at modregne. Der er alene taget forbehold for andre forsikringer. Klageren har anført, at selskabets omberegning ikke er forenelig med forsikringens formål.

Selskabet har anført, at selskabet kan medregne løbende udbetalinger fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i klagerens aktuelle indtægtsforhold, idet dette følger af § 4 i forsikringsbetingelserne og af dokumentet "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger", som forsikringsbetingelserne henviser til. Selskabet har anført, at formålet med forsikringen er, at forsikrede maksimalt kan få dækket sit indtægtstab, og det er ikke hensigten, at klageren skal have et bedre økonomisk fundament, end da klageren var raskmeldt og arbejdsdygtig.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at "Udbetalingen udgør herefter den andel af forsikredes indtægtstab, der er dækket, jf. pensionsoversigten, dog maksimalt den aftalte udbetaling. ... Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. ... Ved beregningen af forsikredes indtjening, efter at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde ... Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte og indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige, som fx sygedagpenge, ressourceforløbsydelse, fleksjobtilskud og førtidspension. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen. ... Forsikrede kan til hver en tid i Netpension via selskabets hjemmeside www.velliv.dk få oplyst, hvilke udbetalinger fra det offentlige og forsikringsudbetalinger der indgår i beregningen af henholdsvis den hidtidige indtjening og indtjeningen, efter at erhvervsevnen er nedsat."

Af selskabets bilag A "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger" fremgår det, at "Her kan du se udbetalingerne fra det offentlige og forsikringsudbetalinger, der indgår i beregningen af henholdsvis din hidtidige indtjening, og indtjeningen efter at du har mistet erhvervsevnen. Forsikringsudbetalinger: • Løbende udbetalinger fra invalidepension • Løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke fra arbejdsskadeforsikringer. ... Velliv kan løbende opdatere listen med offentlige ydelser, tilskud og forsikringsudbetalinger, som indgår i fastsættelsen af indtægtsberegningen jf. § 4 i Almindelige forsikringsbetingelser af 1. juni 2018 for forsikringer ved nedsat erhvervsevne og Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne (TA0010). ... Senest opdateret 1. november 2020."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet ved opgørelsen af klagerens indtægtstab medregner udbetalinger fra arbejdsskadeforsikringen. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at foretage løbende udbetalinger til klageren efter 1/8 2022 med henvisning til, at klageren ikke har et dækningsberettigende indtægtstab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, at "løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne" medregnes i forsikredes indtjening. Klageren er som følge af afgørelsen af 6/12 2021 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring tilkendt løbende udbetalinger fra et forsikringsselskab, idet klageren som arbejdstager er sikret under en lovpligtig arbejdsskadeforsikring. Disse udbetalinger må anses for omfattet af ordlyden "løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af fx arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne" i forsikringsbetingelsernes § 4.

Nævnet bemærker, at det i overensstemmelse hermed fremgår af bilaget "Indtægter fra det offentlige og andre forsikringsudbetalinger" af 1/11 2020 – som forsikringsbetingelsernes § 4 henviser til – at "løbende udbetalinger, der skyldes sygdom eller ulykke fra arbejdsskadeforsikringer" medregnes i indtjeningen.

Ankenævnet for Forsikring

17.

99387

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter sagens indbringelse for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav, tilbagebetales klagegebyret.



Jens Kruse Mikkelsen
formand