

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 99848:

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 forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 14/5 2023 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Vil med denne skrivelse klage over Vellivs afgørelse/ophør af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension på min privattegnet pensionsordning pga. jeg er overgået til den nye flexjobordning. Der er ikke sket ændringer i min helbredstilstand.

Har fremsendt klage til Velliv af deres afgørelse i min sag om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Nedenfor har jeg beskrevet og vedhæftet materialet i sagen:

Jeg blev i april 2007 og igen august 2013 påkørt bagfra med skader, som er blevet vurderet af Arbejdsskadestyrelsen.

Arbejdsskadestyrelsen vurdering fra 14. december 2012 er:

Erhvervsevnetabet er vurderet til 65 procent, jf. erstatningsansvarsloven § 5.

Méngrad er vurderet til 10 procent, jf. erstatningsansvarsloven § 4.

[Selskabets] brev af 4. april 2008 skriver de følgende:

Du har ret til udbetaling af invalidepension fra karenstidens udløb den 12. juli 2007 og foreløbig frem til 1 november 2008.

Jeg blev af ... kommune tilkendt flexjob fra 1. juli 2008 hos ... med en ugentlig arbejdstid på 12 timer.

[Selskabets] brev af 2. oktober 2009 skrive de følgende:

Ankenævnet for Forsikring

2.

99848

Vi har modtaget dit svar på vores brev af den 29. september 2009.

Vi vurderer at du forsat har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, længst frem til 1. juni 20..., hvor forsikringen udløber.

Jeg har løbende fremsendt FP 402 Lægeattest vedrørende nedsat erhvervsevne 2 til .../Velliv, hvor de har hver gang vurderet, at jeg har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, længst frem til 1. juni 20..., hvor forsikringen udløber.

Den 16. april bliver jeg bortvist fra mit flexjob i ... (senere indgår vi forlig pga. uberettiget firing). 1.maj 2021 starter jeg i nyt flexjob med godkendelse af ... kommune med en ugentlig arbejdstid på 12 timer, som i det tidligere flexjob.

Lønnen med ny arbejdsgiver (...) bliver aftalt til Kr. 45.000,- pr måned, som er næsten tilsvarende det tidligere flexjob i ... Kr. 44.500 med løntilskud fra kommunen/staten efter de gældende regler på området.

Da jeg skifter flexjob og fremsender orientering om jobskiftet fra 1 maj 2021 til Velliv modtager jeg følgende breve fra Velliv, hvor de ophører med præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, da jeg overgår til den nye flexjobordning. Selvom der ikke er sket ændring i min helbredstilstand:

27. maj 2021

21. juni 2021

2. juli 2021: Vigtigt at bemærke Velliv skriver at sidste udbetaling er oktober 2021, men Velliv har valgt at forsætte fritagelse for indbetaling og udbetaling indtil november 2021, da jeg har fået udbetaling i en længere årrække.

8. oktober 2021: Fastholdelse af ophør.

21. december 2021: Udbetaling af dækning ved nedsat erhvervsevne er stoppet.

5. maj 2022: Fastholdelse af ophør på udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

19. juli: Din klage til den klageansvarlige.

Mine skrivelser til Velliv

2 maj 2021: Blevet godkendt til flexjob af ... kommune.

Juni 2021: Fremsendelse af lønsedler.

August 2021: Spørgsmål til stop af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

September 2021: Rykker for mit brev fra august.

Januar 2022: Spørgsmål til deres brev af 2 juli 2021

April 2022: Rykker for et fyldestgørende svar

Juli 2021: Klage over Vellivs fastholdelse af ophør på udbetaling ved erhvervsevnetab.

Kopi af skrivelser fra [andet selskab]: Ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, længst frem til 1. juni 20..., hvor forsikringen udløber."

Selskabet har den 31/5 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er uenig i, at Selskabet har stoppet udbetalingen ved nedsat erhvervsevne, efter han er overgået til nyt fleksjob, da der ikke er sket ændringer i hans helbreds mæssige tilstand.

Selskabets afgørelse

Selskabet fastholder sin afgørelse om, at Klagers generelle erhvervsevne ikke længere anses for at være nedsat med mere end 2/3, idet han nu er i stand til at tjene mere end 1/3 af tidligere indtægt på trods af, at der ikke er sket ændringer i Klagers helbredsmæssige tilstand.

Sagsforløb

Klager har to pensionsordninger, som er oprettet igennem tidligere arbejdsgivere. Forsikringerne giver ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis Klagers erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Af forsikringsbetingelserne (**Bilag A**) fremgår det § 6 stk. 3;

'Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.'

Det fremgår ligeledes af forsikringsbetingelserne § 6 stk. 8;

'Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invalidepension ophører.'

Den 27. februar 2008 modtager Selskabet en ansøgning (**Bilag B**) fra Klager, hvoraf det fremgår, at han har været udsat for en påkørsel bagfra den 11. april 2007. Det fremgår ligeledes, at han arbejder som [ledende stilling] og har en årlig løn på 473.000 kr. Sammen med ansøgningen bliver der fremsendt diverse helbredsoplysninger (**Bilag C**) og en lægeattest (**Bilag D**).

På baggrund af oplysningerne vurderer Selskabet, at der kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra karenstidens udløb den 12. juli 2007 (**Bilag E**).

Klager bliver tilkendt et fleksjob den 1. juli 2008. Det fremgår af fleksjobtilkendelsen (**Bilag F**), at Klagers ugentlige arbejdstid er 12,3 timer. Arbejdsgiver modtager 2/3 tilskud fra det offentlige.

Selskabet vurderer på baggrund af de foreliggende oplysninger, at Klager fortsat opfylder betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne og forlænger udbetalingen frem til den 1. oktober 2009. Dette oplyser vi i brev af 19. september 2008 (**Bilag G**).

Vi følger op på Klagers fleksjob og den helbredsmæssige tilstand i september 2009, og på baggrund af de modtagne oplysninger (**Bilag H**) vurderer vi, at Klager fortsat opfylder betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne, og derfor forlænger vi udbetalingen ved nedsat erhvervsevne, til forsikringerne udløber den 1. juni 20.... Vi vil foretage opfølgning på Klagers situation hvert 2. år. Dette oplyser vi i brev af 2. oktober 2009 (**Bilag I**).

Den 26. maj 2021 modtager Selskabet et brev og lønseddel fra Klager (**Bilag J**), hvoraf det fremgår, at han er blevet ansat i et nyt fleksjob, fortsat på 12 timer. Der er ikke sket andre ændringer. Han modtager nu 45.000 kr. om måneden i løn. Ligeledes får vi oplyst, at Klager nu er overgået til den nye fleksjobordning, og der bliver ikke længere udbetalt et tilskud fra det offentlige (**Bilag K**).

Selskabet foretager nu en ny vurdering, da der er sket et skift i Klagers indtjeningsevne. Klager er nu i stand til at tjene 45.000 kr. uden noget tilskud, hvilket gør, at Selskabet vurderer, at Klagers indtjeningsevne ikke længere er nedsat med 2/3. Dette oplyser vi Klager i brev af 2. juli 2021 (**Bilag L**).

Den 27. august 2021 (**Bilag M**) modtager Selskabet et brev fra Klager, hvor han undrer sig over vores vurdering. Klagers henvendelse gør dog ikke, at Selskabet kommer frem til en anden vurdering, hvilket vi oplyser Klager om i brev af 8. oktober 2021 (**Bilag N**).

Klager henvender sig flere gange til Selskabet, da han er utilfreds med vores vurdering, uden at Selskabet kommer frem til et andet resultat.

Den 11. juli 2022 modtager Selskabet et brev til den klageansvarlige (**Bilag O**), da Klager fortsat er uenig i Selskabets vurdering.

Klagers henvendelse gør dog ikke, at Selskabet ændrer den tidligere vurdering, hvilket vi oplyser i brev af 19. juli 2022 (**Bilag P**).

Selskabets vurdering

Det, der er afgørende for, om betingelserne for en udbetaling ved nedsat erhvervsevne er opfyldt jf. de gældende forsikringsbetingelser (**Bilag A**) er, om Klager med sin nuværende helbredsmæssige tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Klager bliver ansat i et fleksjob hos sin tidligere arbejdsgiver i 2008. Dette betyder, at Klager beholder sin hidtidige løn, som var han ansat på 37 timer, selvom han nu kun arbejder 12,3 timer.

Hans arbejdsgiver modtager et fleksløntilskud på 2/3 af mindstelønnen (**Bilag F**) fra det offentlige. Klager er dermed ikke i stand til at opretholde en indtjening på mere end 1/3 af tidligere indtjening med de helbredsmæssige gener, han har, hvilket gør, at betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne er opfyldt.

Klager begynder i et nyt fleksjob den 1. maj 2021 hos en ny arbejdsgiver. Dermed bliver han omfattet af den nye fleksjoblov, som trådte i kraft den 1. januar 2013. Dette betyder, at Klager bliver aflønnet for hans reelle arbejdstid, og samtidig vil Klager modtage et fleksløntilskud, såfremt hans samlede løn (løn + tilskud) ikke overstiger 41.400 kr. (2021) om måneden. Klager tjener i dette fleksjob 45.000 kr. i reel løn (**Bilag J**), og dermed modtager han ikke noget tilskud (**Bilag K**).

Selskabet skal nu vurdere, om Klager fortsat opfylder forsikringsbetingelserne, da hans indtjeningsevne er blevet væsentlig forøget.

Det fremgår af ressourceprofilen fra 2008 (**Bilag Q**), at Klager har været [ledende stilling] siden 2000. Ifølge Jobindeks så vil en person med samme uddannelse og alder i gennemsnit tjene 49.510,00 kr. (**Bilag R**). Dette betyder, at Klager for at opfylde forsikringsbetingelserne (**Bilag A**) ikke skal være i stand til at tjene mere end 1/3 af dette, svarende til 16.503,33 kr. om måneden.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99848

Da Klager i sit nye fleksjob oppebærer en månedlig løn på langt mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme alder og uddannelse, så mener Selskabet ikke, at vi kan komme frem til nogen anden afgørelse, end at forsikringsbetingelserne ikke længere er opfyldt efter den 1. november 2021."

Klageren har fremsat yderligere bemærkninger i brev af 6/6 2023.

Klageren har i brev af 10/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan se at Velliv ikke har fremsendt kopi af min ansættelseskontrakt, hvor der også står at min arbejdstid er 12 timer pr uge.

[Arbejdsplads] har valgt at ansætte mig pga. min store erfaring indenfor ... sektor igennem mere end ... år og mit netværk."

Selskabet har i brev af 28/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet er ikke sikker på, hvad Klager vil vise med kopi af Vellivs brev af 2. juli 2021.

Klagers pensionsordninger har været i fripolice, før Klagers første sygedag, og derfor er der kun tale om udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Det er beklagelig fejl fra Selskabets side, at vi i vores brev af 2. juli 2021 nævner fritagelse for indbetaling, da der slet ikke er indbetaling til ordningen, men dette ændrer ikke på vores vurdering.

Det er underordnet, at Klager er ansat i et fleksjob på 12 timer. Det, der er afgørende for, om der fortsat kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne, er, om Klager er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egen er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Klager er i sit nye fleksjob i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme uddannelse og alder, og derfor kan der ikke længere ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Klageren har i brev af 3/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne oplyse følgende:

Der står ingen steder i min pensionsordning, at invalidepensionen er betinget af min månedsløn.

Velliv vælger at udbetale for tab af erhvervsevne og præmiefritagelse helt frem til november 2021. Selvom jeg er startet i mit nye fleksjob 1. maj, som jeg har fremsendt dokumentation for.

Jeg har af min tidligere arbejdsgiver ... fået fuld løn. Dette har jeg også fremsendt dokumentation for til Velliv.

[Tidligere arbejdsgiver] har fået løntilskud fra staten/kommunen.

Se også min skrivelse fra august 2021 til Velliv."

Klageren har i brev af 4/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

6.

99848

"Jeg har fremsendt info min Pensionsinfo, hvor der står ind under dækninger, at ved tab af erhvervsevne er jeg dækket indtil ... år.
Der er ikke sket ændring i min helbredstilstand, som også er veldokumenteret."

Selskabet har i brev af 14/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af forsikringsbetingelserne (**Bilag A**) § 6, stk. 3:
'Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egen er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.'

Grunden til, at udbetaling ved nedsat erhvervsevne først stopper den 1. november 2021, det vil sige efter at Klager er startet i sit nye fleksjob, er, at Klager har modtaget udbetaling igennem en længere årrække, og at Velliv derfor stopper udbetalingen efter en omstillingsperiode. Dette har vi også oplyst Klager i brev af 2. juli 2021 (**Bilag L**).

Vi er opmærksomme på, at Klager har modtaget fuld løn fra sin tidligere arbejdsgiver Dette er fordi, at hans tidligere arbejdsgiver har modtaget flekssløntilskud på 2/3 af mindstelønnen. Hvis dette tilskud bliver trukket fra hans tidligere løn, så har Klager ikke været i stand til at opretholde en indtjening på mere end 1/3 af tidligere indtjening.

Da Klager pr. 1. maj 2021 er blevet ansat i et nyt fleksjob, er han overgået til de nye fleksjobregler, og derfor vil Klager modtage løn, svarende til de timer han arbejder, og evt. modtage et flekssløn-tilskud ved siden af.

Klager modtager alene for de 12 timer, han arbejder i sit nye fleksjob, en månedsløn på 45.000 kr., hvilket er langt større end 1/3 af, hvad en person med samme uddannelse og alder er i stand til at tjene jf. udsnit af Jobindex (**Bilag R**).

De oplysninger, som Klager har indsendt fra Pensionsinfo, indikerer blot, at der kan ske udbetaling til Klager, frem til han fylder ... år. Udbetalingen er dog altid betinget af, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

Selskabet fastholder derfor, at klager efter den 1. november 2021 ikke er berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Klageren har i brev af 11/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Mine forsikringer blev privattegnet for mange år tilbage og min tidligere arbejdsgiver har indbetalt til dem som pensionsordning.

Jeg bliver tilkendt nyt fleksjob pga. afskedigelse fra [tidligere arbejdsgiver] og starter 1. maj 2021 i vælger at ansætte mig i fleksjob på 12 timer, som kan læses i min ansættelseskontrakt, som tidligere er fremsendt. Dette gør ... pga. af mine mere end ... års erfaring og store netværk fra den almen boligsektor og deres

Velliv vælger at stoppe med udbetaling ved nedsat erhvervsevne, da Velliv mener at sket en ændring i min indtjeningsevne.

Derfor vil jeg gerne bede jer om at se på mine lønsedler fra mit tidligere fleksjob og mit nuværende fleksjob, er der ikke den store forskel på lønnen, men en mindre pensionsordning i mit nuværende fleksjob. Jeg har stort set den samme løn som i mit tidligere fleksjob.

Forskellen er at [arbejdsgiver] ikke modtager offentligt tilskud til mig. Derfor ingen større ændring i min løn.

Nu vælger Velliv at vurdere at min indtjeningsevne er ændret. Selvom min helbredstilstand ikke er blevet ændret.

Velliv tager beslutningen at stoppe ud fra, at jeg er overgået til den nye ordning. Selvom min helbredstilstand ikke er blevet ændret.

Velliv har i flere omgange erkendt at jeg har ret udbetaling ved nedsat erhvervsevne frem til 1 juni 20.... Senest ved deres brev af 24 februar 2021.

Velliv har lavet opfølgning af min helbredstilstand hvert andet år, hvor det er en lægelig vurdering som er blevet fremsendt til Velliv. Dette har Velliv godkendt i alle årene uden anmærkninger. Se vedhæftede filer dokumentation for godkendelserne om ret til udbetaling af invalidepension fra ... & Velliv.

Herefter vælger Velliv at stoppe udbetalingen for nedsat erhvervsevne. Dog først efter et halvt år. Velliv skriver i deres brev af 2 juli 2021 følgende:

Fritagelse for indbetaling og udbetaling af dækning ved nedsat erhvervsevne løber indtil 1. november 2021. Den sidste udbetaling er for oktober 2021. Vi har valgt at forsætte med fritagelse indbetaling og udbetaling indtil november 2021, da du har fået udbetaling i længere årrække.

Jeg har stadig nedsat erhvervsevne og derved opfylder jeg betingelserne for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Klageren har i brev af 21/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne kommentere Vellivs brev af 14 august 2023.

Her skriver Velliv i afsnit 3, som starter med:

Grunden til, at udbetaling ved nedsat erhvervsevne først stopper den 1. november 2021, det vil sige efter at Klager er startet i sit nye fleksjob, er, at Klager har modtaget udbetaling igennem en længere årrække, og at Velliv derfor stopper udbetalingen efter en omstillingsperiode. Dette har vi også oplyst Klager i brev af 2. juli 2021 (Bilag L).

Her skal jeg gøre opmærksom på, at der i Vellivs brev af 2 juli 2021 står intet om, at det er en omstillingsperiode, men følgende:

Fritagelse for indbetaling og udbetaling af dækning ved nedsat erhvervsevne løber indtil 1. november 2021. Den sidste udbetaling er for oktober 2021. Vi har valgt at forsætte med fritagelse indbetaling og udbetaling indtil november 2021, da du har fået udbetaling i længere årrække.

Ankenævnet for Forsikring

8.

99848

De skriver også i afsnit 4:

Vi er opmærksomme på, at Klager har modtaget fuld løn fra sin tidligere arbejdsgiver Dette er fordi, at hans tidligere arbejdsgiver har modtaget fleksløntilskud på 2/3 af mindstelønnen. Hvis dette tilskud bliver trukket fra hans tidligere løn, så har Klager ikke været i stand til at opretholde en indtjening på mere end 1/3 af tidligere indtjening.

Dette er korrekt at jeg har modtaget fuld løn fra [tidligere arbejdsgiver]. Dette gør jeg også nu fra [nuværende arbejdsgiver] med samme time antal nemlig 12 timer. [Nuværende arbejdsgiver] har ikke at sørge løntilskud pga. deres CSR.

Min erhvervsevne er ikke ændret, som Velliv også har bekræftet senest den 24. februar 2021."

Selskabet har i brev af 9/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet er enig i, at Klagers helbredsmaessige tilstand ikke har ændret sig gennem årene, men det, der er det afgørende er, at Klagers indtjening ved egen arbejdsindsats er blevet væsentlig forøget, efter han er overgået til det nye fleksjob hos nuværende arbejdsgiver, som udbetaler en væsentlig højere løn end tidligere arbejdsgiver.

Klager tjener nu 45.000 kr. om måneden for 12 timer uden yderligere tilskud fra det offentlige. Dette er væsentlig mere end han tjente i tidligere fleksjob, hvor der blev givet et tilskud fra det offentlige til Klagers tidligere arbejdsgiver, som dermed nedsatte hans indtjeningsevne med 2/3.

Selskabet bruger ikke ordet 'Omstillingsperiode' overfor Klager i vores brev af 2. juli 2021, men dette mener vi ligger implicit i sætningen: 'Vi har valgt at forsætte med fritagelse for indbetaling og udbetaling indtil november 2021, da du har fået udbetaling i en længere årrække'."

Klageren har i brev af 9/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg bliver straffet pga. [nuværende arbejdsgiver] ikke modtager offentligt tilskud."

Selskabet er kommet med yderligere bemærkninger til nævnet ved brev af 22/9 2023. Klageren har i brev af 29/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har skrevet følgende til Velliv i mit brev fra januar 2022:

Vedrørende min løn fra [tidligere arbejdsgiver] har jeg modtaget en fast månedsløn på Kr. 44.550,- pr måned, uden at der har været krav om fleksjobstilskud.

Min nuværende månedsløn hos [nuværende arbejdsgiver] Kr.45.000,- der er en minimal ændring på Kr.450,- mere om måned og en ringere pensionsordning på -2%.

[Tidligere arbejdsgiver] har fået tilskud fra kommunen/staten. [Nuværende arbejdsgiver] har valgt at give mig samme løn som [tidligere arbejdsgiver] har gjort, uden at modtage eller søge tilskud fra ... kommune. Dette kan [nuværende arbejdsgiver] bekræfte.

...

Ankenævnet for Forsikring

9.

99848

1. Jeg bliver straffet for at skifte job, når min nye arbejdsgiver ikke ønsker at bruge administrati-on på at søge tilskud
2. Ingen ændring i mit erhvervsevnetab og helbredssituation
3. Min løn er steget Kr. 450,- pr måned og minus 2 % i pension i forhold til min løn hos [tidligere arbejdsgiver].
4. Samme ugentlige arbejdstid på 12 timer og samme arbejdsfunktioner, som er godkendt af ... kommune."

Selskabet er kommet med yderligere bemærkninger til nævnet ved brev af 25/10 2023.

Klageren har i brev af 6/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hvor står der i mine forsikringsbetingelser, at forsikrede eller arbejdsgiver skal modtage tilskud fra det offentlige for at få indbetaling & udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Selskabet har i brev af 22/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår ikke af forsikringsbetingelserne, at der skal modtages tilskud fra det offentlige, før der kan ske en udbetaling.

Af forsikringsbetingelserne (**Bilag A**) fremgår det:

"Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefri-tagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende ud-dannelse og alder."

Det fremgår ligeledes af forsikringsbetingelserne § 6 stk. 8;

'Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, gen-optages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invalidepension ophører.'

Det afgørende er, om Klager har mistet sin evne til at tjene penge med mindst 2/3 med de hel-bredsmæssige gener, han har.

I Klagers tidligere fleksjob, har der været udbetalt et fleksløntilskud på 2/3 af mindstelønnen fra det offentlige til hans tidligere arbejdsgiver, således at Klagers reelle løn, når tilskuddet er trukket fra, har været mindre end 1/3. Dermed har Klagers indtjeningssevne været nedsat med mere end 2/3 på trods af, at han har modtaget den samme løn, som før fleksjobbet.

En person med samme alder og uddannelse ville i gennemsnit for en 37 timers stilling tjene 49.510,00 kr. (**Bilag R**). I Klagers nuværende fleksjob oppebærer han en månedlig løn, som er langt større end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme alder og uddannelse, i det han modtager 45.000 kr. om måneden for 12 timers arbejde."

Klageren har fremsat yderligere bemærkninger i breve af 10/12 2023, 3/1 2024, 26/1 2024 og 5/3 2024. Selskabet har fremsat yderligere bemærkninger til nævnet i breve af 15/12 2023, 11/1 2023, 5/2 2024 og 11/3 2024. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens ansøgning til selskabet af 5/2 2008:

"Spørgsmål 5

...

B Hvor stor var Deres årlige indtægt? 473.000 -."

Det fremgår af selskabets afgørelse af 4/4 2008:

"Vi har modtaget lægeattest og speciallægeerklæring.

Du har ret til udbetaling af invalidepension fra karensperiodens udløb den 12. juli 2007 og foreløbig frem til den 1. november 2008.

Ved vores vurdering har vi lagt vægt på, at du efter et ulykkestilfælde har mange gener med smerter i nakken og symptomer ud i begge arme samt hovedpine og tinnitus. Din fremtidige erhvervs-evne er endnu ikke afklaret.

Den årlige udbetaling er 56.205,79 kr. Beløbet udbetales månedligt forud med 1/12, og der skal trækkes skat af dette beløb. Vi skal derfor bruge dine skatteoplysninger, som vi beder dig sende til os sammen med svarkortet.

Ved periodens slutning tager vi stilling til, om udbetaling af invalidepension kan fortsætte. Vi vil til den tid vende tilbage til dig.

Bliver du raskmeldt eller sker der i øvrigt ændringer af din situation, skal du kontakte os. Dette kan medføre, at udbetaling af invalidepension skal ophøre.

Du skal også kontakte os, hvis du begynder på omskoling eller revalidering. I dette tilfælde vil vi tage stilling til, om du fortsat har ret til udbetaling af invalidepension."

Det fremgår af kommunal afgørelse om bevilling af løntilskud til fleksjob af 2/7 2008:

"Løntilskuddet er bevilget til nedenstående ansættelse

Startdato

01.07.2008

Ugentligt timetal – aflønnet

37 timer

Ugentligt timetal – arbejdstid

12,3

Ankenævnet for Forsikring

11.

99848

...

Jobindholdet

Ansvarsområde og arbejdsområde omfatter pleje af to kunder samt udbygning og vedligeholdelse af relationerne til samme.

...

Den mindste overenskomstmæssige løn på pågældende ansættelsesområde	Kr. pr. time/månedsløn	31.250,00
Kommunen i jobcenteret yder løntilskud til mindste overenskomstmæssige løn med tillæg af udgifter til arbejdsgiverbidrag til ATP samt eventuelle udgifter til andre arbejdsgiverbidrag med (Der er i beskæftigelseslovens § 71, stk. 3, fastsat et maksimum for, hvor høj en løn der ydes løntilskud til)	☐ 1/2-delen ☒ 2/3-dele	

"

Det fremgår af brev fra klageren til selskabet af maj 2021:

"Jeg vil gerne gøre opmærksom på, at jeg er af ... Kommune blevet godkendt et nyt fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 12 timer. Det er samme timeantal som tidligere fleksjob og jobfunktion.

Ny arbejdsgiver er:

..."

Det fremgår af lønseddel fra maj måned 2021:

"

01 ARBEJDS TIMER	160,33		
02 FERIEBERETTIGET LØN 1		45.000,00	
PENS.BIDRAG FØI		2.700,00-	
ATP-BIDRAG, LØN		94,65-	
40 VÆRDI AF FRI BIL	7.164,72		
41 FRI BIL, EGENBETALING	0,00	7.164,72	
42 FRI TELEFON	250,00	250,00	
AM-BIDRAG BEREKNINGSGRUNDLAG	49.620,07	3.970,00-	45.650,07
BENYTTET SKATTEFRADRAK	4.433		
A-SKAT 42% AF	41.210		17.309,00-

"

Det fremgår af ansættelseskontrakt med nuværende arbejdsgiver af 1/5 2021:

"Stillingen tiltrædes den 1. maj 2021.

...

§ 2.

...

Funktionæren er ansat under flexlønsordningen, med nedsat timetal.

...

Om funktionærens arbejdstid er der aftalt følgende: 12 timer pr. uge.

Frokostpause er selvbetalt.

§ 3.

Funktionæren aflønnes med fast gage 45.000 kr. pr. mdr.

...

§ 4.

Der er aftalt følgende pensionsordning:

Firmaet betaler et beløb svarende til 10% af lønnen til firmaets pensionsordning."

Det fremgår af kommunalt brev af 17/5 2021 til klageren:

"Jeg har nu oprettet dit nye fleksjob.

Jeg er fremadrettet din virksomhedskonsulent, ...

Du kan kontakte mig vedr. ændringer i arbejdstider, skånebehov og evt. hjælpemidler."

Det fremgår af klagerens brev til selskabet af juni 2021:

"Kan oplyse at det er samme timeantal som i tidligere fleksjob og jobfunktion.

Har vedlagt 2 stk. lønsedler (1 stk. [tidligere arbejdsgiver] & 1 stk. fra ny arbejdsgiver ...)

Jeg modtager ingen tilskud fra kommunen pga. de nye regler i den nye fleksjobordning.

Har stadig erhvervsevnetab på 65%, derfor berettiget til fleksjob."

Det fremgår af Almindelige forsikringsbetingelser af 1/1 1995:

"§ 6 Invaliditet

...

Stk. 1

Dersom forsikringen omfatter invalideydelse og/ eller præmiefritagelse, gælder herom nedenstående regler.

Stk. 2

Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden, at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 3

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længe re skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

...

Stk. 6

Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder. Krav om præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelsen i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed eller varig tab af arbejdssevne skal fremsættes inden 1 år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kendskab om de omstændigheder, der begrundet kravet. Forsikringen omfatter ikke dækning for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet 1 år.

...

Stk. 8

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invalide pension ophører."

Det fremgår af Almindelige forsikringsbetingelser af 1/1 1995, Obligatorisk pensionsordning:

"§ 6. Invaliditet

...

Stk. 2

Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 3

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

...

Stk. 6

Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder. Krav om præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelsen i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed eller varigt tab af arbejdsevne skal fremsættes inden 1 år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kendskab om de omstændigheder, der begrundet kravet. Forsikringen omfatter ikke dækning for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet 1 år.

...

Stk. 8

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invalidepension ophører."

Nævnet udtaler:

Klageren har to pensionsordninger. Han har ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Klageren var i 2007 udsat for ulykke. Han havde en årlig løn på 473.000 kr. Han blev tilkendt fleksjob på "den gamle" fleksjobordning, og arbejdsgiveren modtog 2/3 tilskud fra det offentlige. Den 1/5 2021 startede klageren i et nyt fleksjob på den "nye" fleksjobordning med en ugentlig arbejdstid på 12 timer. Lønnen udgør 45.000 kr. om måneden, og klageren modtager ikke tilskud fra kommunen.

Selskabet har udbetalt dækning ved nedsat erhvervsevne fra 2007 til 1/11 2021.

Ankenævnet for Forsikring

14.

99848

Klageren ønsker fortsat dækning. Han har anført, at der ikke er sket ændringer i hans helbreds-tilstand, og at han også arbejder 12 timer ugentligt i det nye fleksjob. Han har anført, at månedslønnen i det nye fleksjob næsten svarer til lønnen i det tidligere flexjob, hvor lønnen var 44.500 kr. med løntilskud fra kommunen. Klageren har anført, at han bliver straffet for, at nuværende arbejdsgiver ikke modtager offentligt tilskud.

Selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne fra den 1/11 2021 med henvisning til, at klageren er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme uddannelse og alder. Selskabet har anført, at ifølge Jobindeks vil en person med samme uddannelse og alder som klageren i gennemsnit tjene 49.510,00 kr. om måneden. Da han oppebærer en månedlig løn på langt mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme alder og uddannelse i sit nye fleksjob, opfylder han ikke længere betingelserne for dækning efter den 1/11 2021.

Det fremgår af betingelserne på begge af klagerens pensionsordninger, at klageren har ret til dækning ved tab af erhvervsevne, hvis klageren ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Erhvervsevnetabsdækningen ophører, hvis erhvervsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klagerens løn i det nuværende fleksjob udgør mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for en person med samme alder og uddannelse i samme egn. Klageren opfylder dermed ikke længere betingelserne for dækning, jf. pensionsbetingelsernes § 6.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

99848

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

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

Peter Thønnings