



Praksis for udbetaling under tab af erhvervsevne forsikringer før og efter SUL-bekendtgørelsen

Foreningen for erstatnings- og
forsikringsret

Dorthe Ekmann,
Head of Broking, Health & Benefit

April 2025

Proprietary & Confidential



Agenda

- 1 Begreber
- 2 Betingelser
- 3 Praksis



Introduktion

Aon exists to shape decisions for the better — to protect and enrich the lives of people around the world. We provide our clients with advice and solutions that give them the clarity and confidence to make better decisions to protect and grow their business.

We are impartial insurance brokers, and we are the customer's man who ensures transparency in the market by monitoring and scanning the range of insurances.

In this way, Aon's customers achieve a total solution that is optimal in terms of both price and coverage in relation to the opportunities in the market.

50.000

Aon employees globally

3

Aon offices in Denmark: Copenhagen, Kolding and Aarhus

184

Aon employees in Denmark

120+

Aon is represented in more than 120 countries



Dorthe Ekmann

Head of
Broking, H&B
Aon

Ekstern lektor og
censor på Forsikrings-
akademiet

Mere end 20 års
erfaring som mægler

IDD-ekspert for
Pensions-
undervisning.dk

Agenda

- 1** Begreber
- 2** Betingelser
- 3** Praksis



Først var der invaliderenten (IR), så kom Tab af arbejdsevnen (TAA), og nu har vi Tab af erhvervsevne (TAE)

- Udbetaling fra **invaliderenten** afhang af en tilkendelse af offentlig førtidspension
- **Arbejdsevne** handler om evnen til at udføre en form for arbejde – uanset hvad (og aflønning)
- **Erhvervsevnen** fokuserer på evnen til at tjene penge

Reformer gennem '90-erne, og særligt førtidspensionsreformen fra 2003 privatiserede forsørgelse ved sygdom. Målet var inklusion af syge på arbejdsmarkedet.

Forsikringsselskaberne justerer betingelserne løbende, og justerer stadig på udbetaling ved ressourceforløb (vedtaget i 2013). Målet er at tilskynde til selvforsørgelse.



SUL?!

Bekendtgørelse fra Finanstilsynet

”Finanstilsynet har gennem længere tid haft fokus på, at en del livsforsikringsselskaber har givet **store rabatter** på syge- og ulykkesforsikringer. I konkurrencen om firmaordninger er det netop rabat på dette produkt som livsforsikringsselskaberne anvender for at vinde ordninger i udbud. Rabatterne har været finansieret af **realiserede og forventede overskud på pensionsdelen**.

Bekendtgørelsen bliver nu ændret for at sikre, at den risiko som de **systematiske underskud** på syge- og ulykkesforsikringer har udgjort for holdbarheden af selskabernes forretningsmodeller bliver fjernet. Dette vil også sikre de livsforsikredes interesser bedre.”

”Fremover skal selskaberne have holdbare forretningsmodeller i begge forretningsområder, således at hvert forretningsområde **hviler i sig selv**.”



AP Pension skruer op for SUL-priser og afsøger nye veje til at vinde kundernes gunst

ET ÅR MED SUL-BEKENDTGØRELSE: Kampen om kunderne er flyttet fra syge- og ulykkesforsikringer til andre økonomiske fordele, lyder det fra AP Pensions topchef. Et område vil selskabet ikke røre ved.

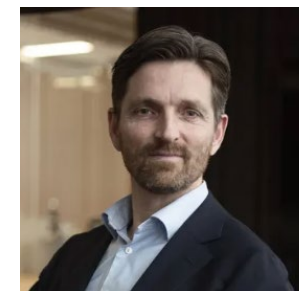


Danica-chef forventer fortsat balance i problemområde i 2025

Adm. direktør i Danica, Mads Kaagaard, er langt henad vejen godt tilfreds med pensionsselskabets arbejde i 2024. Men det har haltet på området for syge- og ulykkesforsikringer (SUL).

Før skat lander Danica-koncernen et resultat på 1334 mio. kr. sammenlignet med 1422 mio. kr. i 2023. Faldet skyldes en forringelse af SUL-resultatet på knap 300 mio. kr. i forhold til 2023. Samlet landede resultatet for SUL-forretningen med tab på 1194 mio. kr. i 2024.

Til sammenligning kunne landet største kommercielle pensionsselskab, PFA, i går præsentere et SUL-resultat på -337 mio. kr.



Urimelige prisforskelle på formueadministration i pensionsforsikringsselskaber

Ældre Sagen har d. 25. oktober 2024 sendt brev til Finanstilsynet om forskellige priser på formueadministration for erhvervsaktive og pensionister

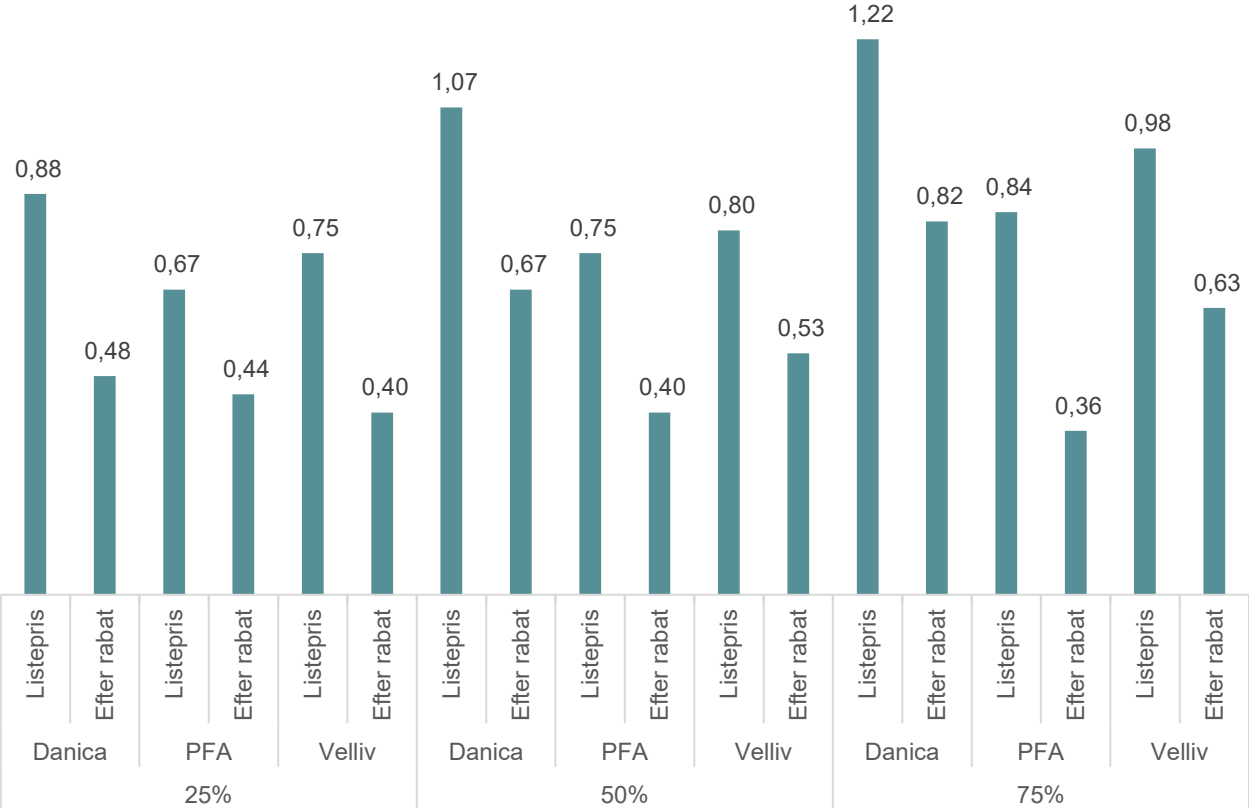
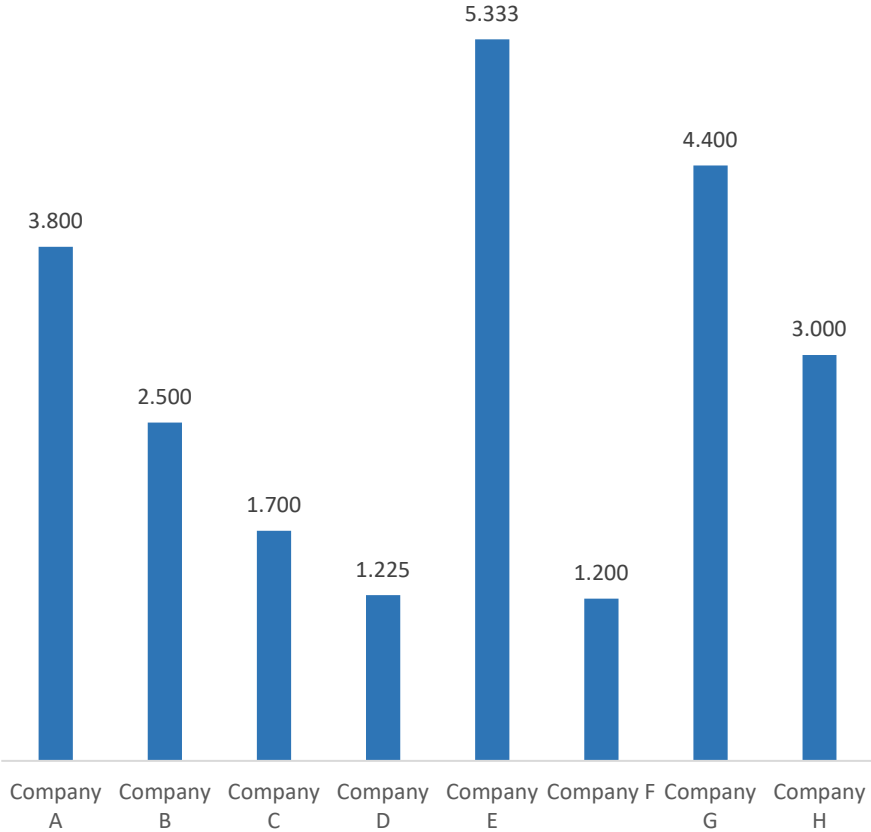


Der er ikke noget nyt i, at der bliver givet større rabatter til kunder på store firmaaftaler, mens andre kundegrupper ikke får de samme priser, og det vil betyde højere omkostninger for kunderne samlet, hvis man begynder at regulere det.

Sådan lyder det fra Velliv adm. direktør Kim Kehlet Johansen, der tager det til efterretning, at [Finanstilsynet har startet en undersøgelse](#), der skal belyse, om der er en usaglig forskelsbehandling af forskellige kundegrupper på investeringsomkostninger.

Hvad er det for nogle rabatter?

+1.000 ansatte – udbud i 2024 – vindende leverandørs tilskud/investeringsrabat



Agenda

- 1** Begreber
- 2** Betingelser
- 3** Praksis



Tab af erhvervsevne

Særlige forhold

	Euro Accident	Danica	PFA Pension	Velliv
Forsikringsudløb	Folkepensionsalder (67-69 år)	Folkepensionsalder (67-69 år), reguleres også for pensionister	Folkepensionsalder (67-69 år), reguleres også for pensionister mod merpris	Folkepensionsalder (67-69 år), reguleres også for pensionister
Produkttype	All-risk	Lønskala	Lønskala	Lønskala
Tillægsudbetaling under ressourceforløb	Nej	Ja, beløb afhængig af civil status	Ja, op til 203.664 kr.	Ja, op til 203.664 kr.
Maksimal udbetaling	92% af løn	92% af løn	92% af løn minus medarbejderbidrag	92% af løn minus medarbejderbidrag
Krav til indtægtsnedgang	Nej	Nej	Ja, mindst 10% af hidtidige løn	Ja, mindst 12.000 kr. årligt
Udbetaling til arbejdsgiver ved udbetaling af fuld løn	Ja	Ja	Ja	Ja, dog tidligst udbetaling fra ansøgningstidspunkt
Regulering af udbetaling	Årlig pristalsregulering, dog maks. 5%	Årlig pristalsregulering, dog maks. 5%	Årlig pristalsregulering, dog maks. 5%	Årlig pristalsregulering, dog maks. 3%

Hvordan beregnes udbetalingerne

Mulighed A

Skøn - at forsikrede ikke er i stand til at tjene mere end en andel af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Mulighed B

Skøn - at forsikrede ikke er i stand til at tjene mere end en andel af hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene indgår forsikredes tidligere beskæftigelse og uddannelse

Mulighed C

Fakta - det økonomiske kriterie er opfyldt, når den forsikrede har et faktisk indtægtstab på 10% (excl. det obligatoriske medarbejderbidrag) eller mere. Ved vurdering af om den forsikrede opfylder kriteriet om indtjeningsnedsættelse på 10 %, har selskab dog ret til at vurdere den forsikredes evne til at skabe sig en indtjening.

Agenda

- 1** Produkttyper
- 2** Betingelser
- 3** **Praksis**



Hvad oplever vi?

Retningen er sat: mere selvforsørgelse og dermed forsikring

Gamle tilkendelser revurderes

Tilkendelsesperioderne er blevet kortere

Der er kommet flere "synsninger", "vi vurderer" og "efter vores opfattelse"

Det er svært at få konkrete anvisninger

Konkrete udklip

Vi er opmærksomme på, at du er tilkendt fastholdelsesfleksjob 15 timer om ugen med en effektivitet på 13,5 time. Vi gør i den forbindelse opmærksom på, at kommunens tilkendelse af fleksjob sker efter andre kriterier, hvor også sociale og økonomiske aspekter indgår, hvorimod vurderingen af din erhvervsevne i forsikringsmæssigt regi udelukkende sker i forhold til de helbredsmæssige oplysninger i sagen.

Du har i din henvendelse angivet, at du ønsker relevante og faktuelle forslag på, hvilke skånehensyn, som der er tale om, når du faktisk ikke kan arbejde mere end halv tid. Derudover har du angivet, at PFA bør forholde sig til fakta af, hvad du kan, og at en subjektiv udokumenteret vurdering – som du mener PFA har foretaget – ikke er relevant, og at PFA bør kunne dokumentere vurderingen baseret på fakta. Vi skal hertil bemærke, at vurderingen af erhvervsevnen sker det ud fra en samlet bedømmelse af de helbredsmæssige oplysninger i sagen, og at vi ud fra ovenstående begrundelse ikke finder lægelige dokumentation for, at din generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

Vi skal hertil bemærke, at vurderingen af erhvervsevnen sker det ud fra en samlet bedømmelse af de helbredsmæssige oplysninger i sagen, og at vi ud fra ovenstående begrundelse ikke finder lægelige dokumentation for, at din generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

Klip fra afgørelser – flere leverandører

Vi vurderer, at vi tidligere har tilkendt på lempelige forhold i forbindelse med, at du på anmeldelsestidspunktet i 2017 kun lige var nedsat i dækningsberettiget grad med 17 timers ugentligt arbejde.

Vi har forelagt sagens oplysninger for vores lægekonsulent og samlet er vi af den opfattelse, at din generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager.

Vi vurderer samlet set, at der ikke foreligger dokumentation for, at du ikke i et andet erhverv, med yderligere skånehensyn og omfordeling mellem administrative og fysiske opgaver, samt evt. brug af PC-talegengivelse eller andre hjælpemidler ikke ville kunne arbejde mere end halv tid.

Fra træt til vågen

60-årig kommunikationskonsulent – lider af senfølger efter COVID19

- Sygemeldt siden 31.5.2022
- Sygemelding skyldes primært træthed ("fatigue")
- Modtaget udbetaling fra pensionsselskab 1.9.22 – 31.3.2025

Udbetalingerne skete efter reglerne i de midlertidige bestemmelser – nu skal hun vurderes efter de varige bestemmelser:

Kvinden har været i to korte praktikforløb, der var iværksat skånehensyn, og hun havde en del fravær.

Pensionsselskab:

"Vi vurderer ikke, at der er lægelig dokumentation for at den generelle erhvervsevne er nedsat efter den 31.3.2025 og udbetalingerne ophører derfor fra denne dato."



About

Aon plc (NYSE: AON) exists to shape decisions for the better—to protect and enrich the lives of people around the world. Our colleagues provide our clients in over 120 countries with advice and solutions that give them the clarity and confidence to make better decisions to protect and grow their business.

©2025 Aon plc. All rights reserved.

Disclaimer

The information contained herein, and the statements expressed are of a general nature and are not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information and use sources, we consider reliable, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

This disclaimer is governed by Danish law and any dispute arising out of or in connection with this disclaimer shall be settled by the Danish courts.