

Forsikring ved Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse

Forsikringsbetingelser
Gældende fra 1. januar 2027

FORSIKRINGSGIVER

MGEN – Mutuelle Générale de l'Éducation Nationale, medlem af Groupe VYV

BEMYNDIGET AGENT

balticfinance Danmark A/S

Indhold

1 Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse	3
1.1 Hvad gælder betingelserne for	3
1.2 Dækning	3
1.3 Anmeldelse	3
1.4 Vurdering af erhvervsevnen	3
1.5 Ret til udbetaling og karenperiode	4
1.6 Ind- og udstationerede medarbejdere	6
1.7 Udbetaling til forsikredes arbejdsgiver	6
1.8 Udbetalingsperiode	6
1.9 Tilbagevendende erhvervsevnetab og karens	6
1.10 Invalidesum	6
1.11 Forsikringsydelsen	7
1.12 Forhøjelse af forsikringsydelsen	9
1.13 Indeksregulering	9
1.14 Overkompensation	9

1 Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse

1.1 Hvad gælder betingelserne for

Betingelserne i dette afsnit gælder, hvis forsikringen omfatter tab af erhvervsevne og/eller præmiefritagelse.

Det fremgår af policen, hvilke dækninger forsikringen omfatter, og om der er klausul på dækningen.

MGENs Generelle Forsikringsbetingelser gælder tillige for forsikringen.

1.2 Dækning

Dækningen giver ret til udbetalinger ved erhvervsevnetab. Det fremgår af policen, om forsikringen giver ret til løbende ydelser og/eller præmiefritagelse og/eller en invalidesum.

1.3 Anmeldelse

Ved tab af erhvervsevne og/eller præmiefritagelsesforsikring gælder det, at anmeldelse skal foretages hurtigst muligt efter sygeperiodens begyndelse. MGEN kan kræve, at den forsikrede lader sig undersøge af læger i Danmark, som MGEN udpeger.

Det er et krav, at den forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget offentlig ydelse derfra.

1.4 Vurdering af erhvervsevnen

Erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettiget omfang, når MGEN skønner, at den forsikrede ikke længere er i stand til -- bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at udnytte mere end halvdelen af forsikredes erhvervsevne. Ordblindhed og andre forhold, der ikke skyldes sygdom eller ulykke, indgår ikke i vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen.

MGEN kan til enhver tid kræve, at forsikrede dokumenterer, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget omfang. Dokumentation skal tilvejebringes af læger, der bor i Danmark, og som af det danske sundhedsvæsen er autoriseret til at arbejde som læge i Danmark.

MGEN kan derudover kræve de oplysninger, som selskabet finder nødvendige for at vurdere erhvervsevnen og udbetalingens størrelse.

Ved den første vurdering af erhvervsevnen vurderes den nedsatte erhvervsevne i forhold til den forsikredes nuværende erhverv. Når MGEN vurderer, at den forsikrede ikke længere kan vende tilbage til det nuværende erhverv eller senest 24 måneder efter første sygedag, vurderer MGEN den generelle erhvervsevne. MGEN kan dog vælge at udskyde vurderingen af den generelle erhvervsevne en eller flere gange, hvis MGEN finder det relevant.

Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i forhold til både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv, alene begrænset af forsikredes helbredsforhold. Ved vurderingen tages ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder om den forsikrede vil være i stand til at få et arbejde med sin baggrund og uddannelse.

Hvis den forsikrede ikke har været i job indenfor de seneste seks måneder ved anmeldelsen, vil MGEN overgå til at vurdere den nedsatte erhvervsevne i forhold til den forsikredes generelle erhvervsevne, og ikke indenfor det tidligere erhverv. Det samme gør sig gældende, hvis den forsikrede tilkendes Seniorpension, modtager Efterløn eller tilsvarende ydelser.

Tilkendelse af offentlig førtidspension eller fleksjob og andre offentlige ydelser eller tilskud medfører ikke, at der er ret til udbetaling af forsikringsydelse, da den tilkendes efter andre regler.

Vurderer MGEN, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Der kan i konkrete tilfælde tages stilling til om, og i hvilket omfang, der kan ydes støtte under omskoling eller uddannelse.

MGEN vurderer løbende om forsikrede fortsat har ret til udbetaling, herunder udbetalingens størrelse. MGEN bestemmer, hvor ofte der skal ske opfølgning.

1.5 Ret til udbetaling og karenperiode

Der er ret til udbetaling af Forsikring ved Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne.

Forsikringsydelsen udbetales fra den dato, hvor erhvervsevnen har været uafbrudt nedsat i dækningsberettigende omfang i længere tid end den karenperiode, der gælder for forsikringen. Karenperioden fremgår af policen.

Udbetaling forudsætter, at forsikringen er betalt og i kraft frem til karenperiodens ophør.

Præmiefritagelsesydelsen anvendes til betaling af det aftalte pensionsbidrag.

Udbetalingen ophører, når den forsikredes erhvervsevne er genvundet i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling ikke længere er opfyldt, dog senest ved det aftalte ophørstidspunkt i forsikringsaftalen.

1.5.1 Hvilke forpligtelser har den forsikrede

Det er en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget offentlig ydelse derfra. Hvis den forsikrede er tilkendt ledighedsydelse, er den forsikrede som udgangspunkt forpligtet til at tage imod tilbud om fleksjob. Balticfinance skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Det er en forudsætning for udbetaling, at den forsikrede er under lægeligt opsyn under sygeperioden, og at den forsikrede følger lægens og balticfinances anvisninger. balticfinance kan gøre udbetalingen betinget af, at den forsikrede deltager aktivt i balticfinances koncept Holdbare Medarbejdere. Den forsikrede har pligt til at orientere balticfinance, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand, arbejdssituation eller indkomst.

Hvis den forsikrede efter balticfinances skøn ikke træffer rimelige foranstaltninger med henblik på at genvinde sin erhvervsevne og begrænse sit indtægtstab, kan udbetalingen og/eller præmiefritagelsen nedsættes eller helt ophøre. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan balticfinance kræve disse udbetalinger tilbagebetalt, da udbetalingerne i så fald vil være modtaget uberettiget.

Forsikredes tilsidesættelse af orienteringspligten eller undladelse af at medvirke til undersøgelser eller informationsindhentning kan medføre, at balticfinance annullerer tidligere bevilliget

forsikringsdækning, kræver allerede udbetalte ydelser tilbagebetalt, at udbetaling fremadrettet ophører, og/eller at skadesagsbehandlingen indstilles.

1.5.2 Koncepterne Holdbare Medarbejdere og Holdbare Arbejdspladser

Med koncepterne kan balticfinance vælge at tilbyde skræddersyede rådgivnings- og behandlingsindsatser, der har til formål at forebygge eller afkorte langvarigt sygefravær. Gennem koncepterne skræddersyes indsatser, der skal fremme erhvervsevnen og tage hånd om symptomer og sygdom, der kan forårsage langvarigt sygefravær. balticfinance screener og vurderer løbende, hvornår koncepterne skal aktiveres. Det er balticfinance, der skræddersyer, faciliterer og udvælger de indsatser, som vurderes relevante ift. formålet med koncepterne.

1.5.3 Farligt bierhverv

Forsikringen dækker ikke skader sket ved udførelse af farligt bierhverv som fx brandmand og vagttjeneste. Dette gælder uanset honorarets størrelse.

Dette punkt omfatter ikke obligatoriske firmaforsikringsaftaler over fem personer.

1.5.4 Udlandsophold under et sygdomsforløb

Hvis den forsikrede rejser ud fra Danmark under et igangværende sygdomsforløb, giver forsikringen ret til udbetaling af tab af erhvervsevneydelse og/eller ret til præmiefritagelse. MGEN kan dog kræve, at den forsikrede gennemgår relevante helbredsundersøgelser i Danmark hos en af MGEN udpegede læger, hvis MGEN vurderer, at der er behov herfor i forbindelse med udbetaling af ydelse under et igangværende sygdomsforløb. Udgifter i forbindelse med transport og ophold i forbindelse med undersøgelse er ikke omfattet af forsikringen.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra. Balticfinance skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Hvis den forsikrede fraflytter Danmark forbeholder MGEN sig retten til at modregne et skøn over, hvilke offentlige ydelser, tilskud og pensioner, som den forsikrede måtte forventes at få, hvis den forsikrede var bosiddende i Danmark. I dette skøn, vil den offentlige ydelse eller tilskud indgå med det fulde beløb ved udregningen af forsikringsydelsen, hvis forsikrede ikke har optjent retten til fulde offentlige ydelser eller tilskud.

1.6 Ind- og udstationerede medarbejdere

Ind- og udstationerede medarbejdere i en firmaforsikringsaftale er omfattet på lige fod med øvrige medarbejdere.

1.7 Udbetaling til forsikredes arbejdsgiver

Det kan være aftalt, at forsikringsydelsen udbetales til den forsikredes arbejdsgiver, så længe den forsikrede får udbetalt fuld løn. Arbejdsgiveren får udbetalt den fastsatte forsikringsydelse, dog maksimalt den udbetalte løn, såfremt der stadig er et fastholdelseshensyn på tilkendelsestidspunktet.

I udbetalingen fratrækkes offentlige ydelser og tilskud. MGEN anvender den fulde sats for offentlige ydelser og tilskud.

Der kan ikke ske udbetaling til den forsikredes arbejdsgiver, hvis forsikrede eller forsikredes ægtefælle/samlever ejer mere end 10% af virksomheden. Dette omfatter ikke obligatoriske firmaforsikringsaftaler over fem personer.

1.8 Udbetalingsperiode

Løbende ydelser kan udbetales fra den forsikredes fyldte 16. år og indtil udgangen af den måned, hvor den forsikrede fylder den aftalte udløbsalder. Udbetalingen ophører senest ved den aftalte udløbssalder. MGEN kan tilkende forsikringsydelse for et begrænset tidsrum.

I tilfælde af udbetaling ved tab af erhvervsevne fastlåses udløbssalderen på forsikringen medmindre andet er aftalt. Det betyder, at selv om forsikredes folkepensionsalder ændres over tid, vil udløbssalderen forblive den samme som på tidspunktet for tilkendelsen af tab af erhvervsevne.

1.9 Tilbagevendende erhvervsevnetab og karens

Mister den forsikrede inden for 6 måneder efter afslutningen af et udbetalingsforløb med løbende ydelser atter erhvervsevnen på grund af den samme sygdom eller ulykke, fratrækkes den tidligere karensperiode ved beregningen af den nye karensperiode. Ligeledes fratrækkes den tidligere periode, hvor der er vurderet i nuværende erhverv ved beregningen af den nye periode i nuværende erhverv.

1.10 Invalidesum

Der er ret til udbetaling af invalidesum, når den forsikredes generelle erhvervsevne i ethvert erhverv bliver varigt nedsat til en tredjedel eller mindre af fuld erhvervsevne. Nedsættelsen af erhvervsevnen anses som varig, hvis det er overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen er og fortsat må anses for at være nedsat til en tredjedel eller mindre trods lægelig eller anden helbredsfræmmende behandling, omskoling, revalidering, genoptræning eller uddannelse.

Erhvervsevnen skal være nedsat varigt i en karensperiode på et år før Invalidesummen kan udbetales.

Udbetaling forudsætter, at forsikringen er betalt og i kraft frem til karensperiodens ophør.

Forsikrede skal være i live ved karensperiodens udløb.

Dækningen bortfalder efter udbetaling.

1.11 Forsikringsydelsen

Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af policen.

Præmiefritagelse er fastsat på grundlag af størrelsen af det pensionsbidrag, som forsikringsydelsen skal dække.

Der udbetales den forsikringsydelse, der er gældende på det tidspunkt, hvor forsikrede er berettiget til udbetalingen. Hvis der er ret til udbetaling af løbende ydelser, er der tillige ret til præmiefritagelse for præmien til forsikringen. Ved beregningen af forsikringsydelsen fratrækkes værdien af præmiefritagelsen på alle forsikringer, som følge af nedsat erhvervsevne, så der ikke sker en overkompensation.

Forsikringsydelsen er fastsat på grundlag af forsikringstagers og den forsikredes oplysninger om indkomst og/eller lønkompensationer jf. Generelle Forsikringsbetingelser. MGEN ser som

udgangspunkt bort fra overarbejdsbetaling og lignende vederlag, hvis dette ikke forekommer regelmæssigt.

Det er den registrerede dækningsgivende løn på skadestidspunktet, som er gældende.

MGEN kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de seneste fire års indtjening, hvis det efter MGENs opfattelse, vil give en mere korrekt indkomst. Dette gælder uanset, om der allerede er registreret en dækningsgivende løn.

Hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen løn, kan MGEN kræve, at der udfyldes en revisorerklæring. Såfremt den dækningsgivende løn efter revisorerklæringen er lavere end den dækningsgivende løn, som MGEN har fået oplyst, vil en eventuel udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn efter revisorerklæringen. Der vil ikke ske tilbagebetaling af præmie i den forbindelse. Revisor udpeges af MGEN, mens honorar til revisor afholdes af forsikrede.

Hvis den forsikrede har indkomst og/eller modtager lønkompensationer, supplerer MGEN op til forsikringsydelsen. Summer omregnes til en løbende ydelse under en forudsætning om, at den skal kompensere for indtægtstab frem til forsikredes gældende folkepensionsalder på tidspunktet for omregningen. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen.

Forsikrede får således udbetalt forsikringsydelsen med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, arbejdsindkomst, udbetalinger fra andre forsikringsselskaber, lønkompensationer og offentlige ydelser eller tilskud. Hvis forsikrede ikke har optjent retten til fulde offentlige ydelser eller tilskud, vil den offentlige ydelse eller tilskud indgå med det fulde beløb ved udregningen af forsikringsydelsen.

Har forsikrede indtægter udover, hvad der indgår i den dækningsgivende løn, og er disse uændrede eller mindre, end før erhvervsevnen blev nedsat, vil de ikke påvirke udbetalingens størrelse. Er disse indtægter større end før erhvervsevnen blev nedsat, indgår forhøjelsen ved udregningen af forsikringsydelsen.

Hvis den forsikrede har indtjening udover, hvad der indgår i den dækningsgivende løn, og denne medfører at offentlige ydelser eller tilskud som den forsikrede ellers er berettiget til, reduceres eller bortfalder, vil den offentlige ydelse eller tilskud indgå med det fulde beløb ved udregningen af forsikringsydelsen. Det samme er gældende, hvis den forsikrede foretager handlinger, som medfører, at indtjeningen mindskes eller bortfalder.

Modtager den forsikrede udbetaling fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter MGEN forholdsmæssigt i forhold til det, som MGEN ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis Forsikringen ved Tab af Erhvervsevne er oprettet uden fradragsret, indgår skattepligtig indkomst med halvdelen af beløbet.

1.11.1 Elever

Hvis den forsikrede er tilmeldt elevpakken, vil der ikke ske modregning af andre indtægtskompenserende ydelser i udbetalingen ved tab af erhvervsevne.

1.11.2 Selvstændige

For selvstændige erhvervsdrivende indgår indtægter fra selvstændig virksomhed. Er overskud, vederlag og udbytte indtegnet som en del af den dækningsgivende løn, vil disse indgå i udregningen af forsikringsydelsen. Disse er ikke afhængige af forsikredes arbejdsindsats, da forsikrede i modsat fald ville blive overkompenseret. Frasælger den forsikrede sin virksomhed eller

ejerandele efter nedsættelsen af erhvervsevnen, vil salgsværdien indgå i udregningen af forsikringsydelsen i samme kalenderår som frasalget. MGEN vil være berettiget til at foretage korrektioner og eventuelt være berettiget til at få for meget udbetalt ydelse tilbage.

Hvis den selvstændige er nyopstartet, kan en evt. tidligere lønindkomst blive medregnet i opgørelsen af indtjeningen.

MGEN kan foretage udbetaling baseret på en skønsmæssig vurdering af forsikredes indtjening efter erhvervsevnen er nedsat, herunder en vurdering af fremtidigt overskud. Viser denne vurdering at afvige fra den faktiske indtjening, kan MGEN foretage en korrektion og eventuelt være berettiget til at få for meget udbetalt ydelse tilbage.

1.11.3 Regulering af forsikringsydelsen

Sker der ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller ændring i typen af offentlige ydelse, kan MGEN foretage en ny beregning af den udbetalte forsikringsydelse.

Regulering af ydelsen på baggrund af ændret lønindkomst og/eller lønkomensationer vil som udgangspunkt kun ske, hvis ændringen er større end +/- 500 kr. månedligt.

Forsikringsydelsen reguleres maksimalt hver 3. måned.

1.12 Forhøjelse af forsikringsydelsen

Forsikringsydelsen kan forhøjes i henhold til MGENs tegningsregler og eventuelt regler i firmaforsikringsaftalen.

Betingelserne for at forhøje forsikringsydelsen kan variere i løbet af forsikringstiden.

Det er en betingelse for forhøjelse af forsikringsydelsen, at den forsikrede kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger på forhøjelsestidspunktet.

Forhøjelsen af forsikringsydelsen træder i kraft pr. den 1. i en måned og tidligst i måneden efter, at balticfinance har modtaget den underskrevne anmodning, under forudsætning af, at:

- Forsikringen kan oprettes i henhold til gældende regler,
- balticfinance har modtaget alle nødvendige oplysninger

1.13 Indeksregulering

Forsikringsydelsen (dækningen) ved tab af erhvervsevnen og præmiefritagelsesydelsen, der er under udbetaling indeksreguleres årligt efter Danmarks Statistiks nettoprisindeks, dog maksimalt med 5%. Reguleringen sker hver 1. januar på basis af udviklingen i nettoprisindekset pr. 1. oktober året før. Ophører Danmarks Statistik med at opgøre et nettoprisindeks, kan et andet lignende indeks anvendes.

Ved indeksering af præmiefritagelsesydelsen vil indekseringen ske af den fastsatte udbetaling fra ydelsen på skadetidspunktet.

Forsikringsydelser som er påbegyndt i det foregående år indeksreguleres forholdsmæssigt pr. 1. januar. Hvis et udbetalingsforløb begynder inden 12 måneder efter udløbet af en udbetalingsperiode, der i sig selv har været i mere end 12 måneder, bliver forsikringsydelsen indeksreguleret, som om de to udbetalingsforløb har været i uafbrudt forlængelse af hinanden.

1.14 Overkompensation

Forsikringen ved tab af erhvervsevne skal kompensere for tabt arbejdsindkomst.

Overkompensation betyder, at den forsikredes samlede indtægter ved erhvervsevnetab -- inklusive de lønkomensationer, som den forsikrede modtager, og udbetalinger fra andre forsikringsselskaber som følge af eksempelvis arbejdsskade, nedsat erhvervsevne eller arbejdsløshed -- er højere end den løn som forsikrede havde inden erhvervsevnetabet.

Præmiefritagelsesforsikring skal dække forsikredes præmieindbetalinger til en pensionsopsparing og forsikringspræmien i MGEN, hvis den forsikrede mister erhvervsevnen. Forsikringspræmien til MGEN vil altid blive dækket først.

Har den forsikrede en løbende indkomst/lønkomensation, som dækker både løn og pension vil forsikringen ved tab af erhvervsevne og forsikringen ved præmiefritagelse ikke komme til udbetaling, Forsikrede skal i denne situation selv foretage indbetaling til pensionsopsparingen og fortsætte indbetalingen til MGEN for forsikringspræmien.

Hvis det i løbet af forsikringstiden kommer frem, at den forsikrede er overkompenseret, har MGEN ret til at nedsætte forsikringsydelsen. Forsikringsydelsen kan ligeledes nedsættes under et igangværende uarbejdsdygtighedsforløb.

Hvis forsikringsydelsen nedsættes, beregnes præmien i forhold til den nedsatte forsikringsydelse. Allerede betalt præmie tilbagebetales ikke.

Forsikringstager er forpligtet til at tilbagebetale for meget udbetalt forsikringsydelse.