

Ankenævnet for Forsikring

Den 20. marts 2024 blev i sag nr. 100644:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved seniorpension. I klageskema af 1/11 2023 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Anke over afslag fra Pension Danmark iht. udbetaling af supplerende ydelser til min tilkendte Seniorpension.

...

Jeg har i hele forløbet haft [fagforenings] jurist med på sidelinjen.

Jeg henviser til vedhæftede dokumenter til uddybning af sagen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at de udbetaler mig den månedlige supplerende ydelse til min tilkendte Seniorpension, som jeg er berettiget til, idet vi har løftet bevisbyrden over for dem i forhold til deres 4 på hinanden følgende afslag."

Og

"Efter 4 på hinanden følgende afslag fra Pension Danmark, på udbetaling af supplerende beløb, kr. 60.000 årligt, ifm. min tilkendte Seniorpension, fremsendes vedhæftet samtlige dokumenter i sagen, som jeg vil bede jer gennemgå og vurdere.

Pension Danmark begrundet deres afslag med:

1. Der er ikke indbetalt pensionsbidrag i tilstrækkeligt antal måneder
2. De lidelser, der ligger til grund for min tilkendte Seniorpension, opstod før jeg var kommet ind under Pension Danmark.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100644

Ad1

Pension Danmark accepterer ikke de indbetalinger, de har modtaget fra min arbejdsgiver under min sygemelding, der lå forud for, at jeg var nødsaget til at søge Seniorpension.

Ad2

Den helbredsmæssige årsag, de giver som begrundelse for deres afslag, er ikke korrekt. Jeg kom under Pension Danmark 17.05.2021, da jeg blev ansat hos [arbejdsgiver1]. Mine fysiske skavanker opstod i april 2022.

En væsentlig faktor i min sag er, at jeg undervejs i forløbet desværre ret sent opdager en ret så alvorlig datoskrivefejl i min lægelige udredning fra [hospital1]. De har i den oprindelige udredning fejlagtigt skrevet, at mine symptomer starter i april 2021 – dette er retteligt i april 2022! Denne fejl gør jeg den 02.05.2023 Pension Danmark opmærksom på, idet jeg fremsender rettelsesskrivelse fra [hospital1]. Denne skrivelse, samt lægeerklæring fra egen læge af 03.08.2023, vælger Pension Danmark ikke at forholde sig til - enten de ignorerer den, eller slet ikke læser den - inden deres 4. og sidste afslag gives.

I tæt samarbejde med [fagforeningens] jurist, har jeg belyst og tydeliggjort alle aspekter i min sag med Pension Danmark. Vi har løftet bevisbyrden, jf. lægefaglige akter og indbetalingsdokumentation, iht. at jeg netop opfylder alle betingelser for at få udbetalt supplerende ydelser til min seniorpension. Jeg står derfor både undrende og uforstående over for, at Pension Danmark fortsat afslår af udbetale mig det, jeg er berettiget til, når jeg kan modbevise deres afslag.

Jeg vil gerne gøre opmærksom på, at dét at have skiftet pensionsselskab til Pension Danmark ikke er et aktivt valg fra min side! Det er derimod et vilkår ved jobskifte, at man automatisk skifter til den ny arbejdsgivers pensionsselskab. Dette har imidlertid desværre vist sig at have forringet mine pensionsvilkår betydeligt.

Det har det dels på grund af, at Pension Danmark ikke, som mit tidligere pensionsselskab, i mit tilfælde udbetaler et betydeligt engangsbeløb, og derudover kræver en 12 mdr's indbetaling (ekskl. sygdomsperioder), hvilket medfører en karenperiode på 12 måneder, hvor man således ikke er dækket i tilfælde som mit. Dette faktum anser jeg som yderst utilstedeligt."

Selskabet har den 17/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager før indtræden havde symptomer på lidelser, der førte til tilkendelse af offentlig seniorpension, og da der er indbetalt mindre 12 måneders pensionsbidrag for klager, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 17. maj 2021, og der blev indbetalt pensionsbidrag frem til den 18. september 2022, jf. bilag til klagen, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning fra 1. oktober 2022, hvor forsikringsdækningen blev opretholdt ved betaling via pensionsopsparingen i 12 måneder.

Klager blev tilkendt offentlig seniorpension med virkning fra den 1. marts 2023 og søgte om udbetaling af ydelser ved seniorpension den 27. februar 2023, jf. bilag 2a og 2b.

Den 8. marts 2023 meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved seniorpension, dels fordi klager inden optagelsen havde en række lidelser, der på grund af forværring af disse var årsagen til, at klager blev tilkendt offentlig seniorpension, og dels fordi der var indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra arbejde til klagers arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, jf. bilag 3.

Fra 26. marts 2023 behandlede selskabet flere klager over afslaget, hvor selskabet fastholdt afslaget af ovennævnte årsager, jf. bilag 4.

Begrundelse

Afslaget på udbetaling af ydelser ved seniorpension er begrundet i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18, som finder anvendelse ved en kortvarig bidragsindbetaling, hvor der allerede inden optagelsen er helbreds-mæssige problemer, som senere fører til tilkendelse af offentlig seniorpension.

Ad bidragsindbetalingen

Ved kortvarig bidragsindbetaling forstås efter nævnte bestemmelse, at der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder, idet der i indbetalingsperioden ikke medregnes pensionsbidrag for perioder med sygdom.

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 17. maj 2021 og blev sygemeldt fra 26. april 2022 med bidragsophør den 18. september 2022.

Da der i indbetalingsperioden kun medregnes pensionsbidrag for perioden 17. maj 2023 [2021] til 26. april 2023 [2022], da de resterende pensionsbidrag hidrører fra sygdom, kan bidragsperioden i klagers tilfælde fastsættes til mindre end 12 måneder.

Ad symptomdebut for klagers lidelser.

Det fremgår af LÆ135, at klager har fået stillet følgende diagnoser:

1. Spinalstenose (en tilstand, hvor der på grund af almindelige aldersbetingede forandringer (såkaldt slidgigt) i rygsøjlen, opstår en forsnævring omkring nerverne)
2. Anterolistese (ledskred i rygsøjlen) L4/L5, Meyerding grad 1
3. Moderat-svær spondylosis (slidtageforandringer i ryggen) L3-S1
4. Let medial antydningssvis patellofemoral artrose (smerter fortil i knæet) i begge knæled
5. Nedsat kognitiv funktion efter flere gange stress

I beskrivelsen af diagnoserne i specifik helbredsattest af 9. september 2022 står, at klager har haft ryg- og bensmerter gennem flere år, som skyldes diagnoserne 1-3, da symptomerne på disse diagnoser netop er ryg- og lændesmerter.

Der nu er tale om en forværring af disse forud bestående lidelser, da de har udviklet sig til at omfatte andre dele af klagers underekstremiteter (diagnose 4).

Desuden har flere tilfælde af akut belastningsreaktion på grund af arbejdsvilkårene i tidligere ansættelser før ansættelsen, der førte til optagelse i PensionDanmarks arbejdsmarkedspension, medført, at klager har nedsat kognitiv funktion.

Det er vores vurdering, at klagers lidelser oprindeligt begyndte før optagelsen i PensionDanmarks arbejdsmarkedspension, og at det er disse lidelser, der fører til tilkendelse af den offentlige seni-orpension.

Derfor fastholder selskabet, at klager ikke er berettiget til udbetaling af ydelser ved seni-orpension, da klagers lidelser debuterede før optagelsen i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, og da der ikke indbetalt mindst 12 måneders pensionsbidrag fra arbejde, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Afslutningsvis skal vi bemærke, at pensionsselskaberne fastsætter deres egne vilkår for forsikringerne. I PensionDanmark er det repræsentanterne fra overenskomstparterne i selskabets bestyrelse, der på medlemmernes vegne bestemmer indholdet i arbejdsmarkedspensionen i medfør af den såkaldte organisationsfuldmagt.

PensionDanmark administrerer efterfølgende arbejdsmarkedspensionen i overensstemmelse med bestyrelsens beslutninger, således som disse er udmøntet i PensionDanmarks forsikringsbetingelser, som også tiltrædes af bestyrelsen."

Klageren har i brev af 14/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder stadig min anke over for Pension Danmark, idet jeg, i samarbejde med jurist hos [fagforening], ..., til fulde har løftet bevisbyrden.

Jeg har tilsendt jer en dybdegående begrundelse, samt hertil en klar og tydelig oversigt over alle detaljer i bl.a. min sygdomshistorik, hvilke også bekræftes og dokumenteres af egen praktiserende læges udtalelse. I den forbindelse gør jeg yderligere opmærk på, at mine stresssygemeldinger på ingen måde er årsag til min søgte, og tilkendte Seniorpension.

Jeg gør venligst opmærksom på en yderst væsentlig detalje i min sag, eftersom der foreligger en graverende årstalsfejl fra [hospital1s] side, i deres epikrise ifm. min MR-scanning.

Denne årstalsfejl blev desværre først opdaget under mit klageforløb med Pension Danmark.

Årstalsfejlen er efterfølgende blevet rettet af [hospital1], og denne rettelse er ligeledes videre-sendt til Pension Danmark, hvorfor de således under hele forløbet har været underrettet herom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget specifik helbreds-attest af 9/12 2022, kommunal afgørelse om seni-orpension af 26/2 2023, klagerens ansøgning af 27/2 2023, journal fra hospital1, lægeerklæring fra egen læge af 3/8 2023, klagerens oversigt og sammendrag af sit forløb med selskabet, selskabets afgørelser af 8/3 2023, af 28/3 2023, af 29/6 2023 og af 31/8 2023, klagerens klager inklusive bilag af 24/3 2023, af 1/5 2023, af 7/8 2023, og forsikringsbetingelser gældende pr. 1/1 2023. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100644

Det fremgår af klagerens oversigt og sammendrag af sit forløb med selskabet:

"17.05.2021 Overgår til Pension Danmark ifm. ansættelse hos [arbejdsgiver1]
Nov. 2021 Smerterne startede i det små
26.04.2022 Sygemeldt pga. smerter i knæ og hæle – ude af stand til at varetage mit arbejde
21.11.2022 Afskediget, iht fælles aftale
01.03.2023 Jeg bliver tilkendt Seniorpension

Marts 2023 Ansøgt Pension Danmark om supplerende månedligt beløb

08.03.2023 Afslag 1 fra Pension Danmark
Begrundet med, at mine skavanker opstod før jeg overgik til dem, samt at jeg havde indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 mdr.

24.03.2023 Min indsigelse 1 til Pens Danmark – Jeg har [fagforening] med indover, og det har jeg hele vejen!

28.03.23 Afslag 2 fra Pension Danmark
Pension Danmark holder fast i deres afslag.

02.05.2023 Min indsigelse 2 til Pension Danmark
Jeg opdagede alvorlig skrivefejl i den udredning fra [hospital1], som ligger til grund for min tilkendte Seniorpension.... Dette forklarer jeg Pension Danmark og vedhæfter ny, rettet, udredning fra [hospital1].

29.06.2023 Afslag 3 fra Pension Danmark
Pension Danmark holder fast i deres begrundelse for afslag.
'Vi ændrer ikke vores afgørelse af 28.03. Fastholder fortsat afslaget..... Selvom der er Indbetalt i mere end 12 mdr. tæller bidrag under sygdom ikke med'.

Dato uklar Efter råd fra [fagforenings] jurist kontakter jeg Pension Danmark telefonisk, for at få en nærmere uddybning af deres fortsatte afslag.
Pension Danmark forklarer nu pludselig deres afslag med mit hele sygdomsbillede over de seneste mange år, hvor for år tilbage i tidligere jobs har været stresssygemeldt... Disse stresssygemeldinger har intet med mine fysiske skavanker at gøre – de skavanker, der er årsagen til, at jeg har været nødsaget til, at søge Seniorpension.

07.08.2023 Min indsigelse 3 til Pension Danmark
Vedlægger lægeerklæring med kronologisk redegørelse for mit totale helbredsforløb.

31.08.2023 Afslag 4 fra Pension Danmark
De fastholder fortsat deres afslag under henvisning til at der kun er indbetalt i 10 mdr. og at mine symptomer debuterede i april 2021."

Det fremgår af journal fra hospital1:

"2023-04-21 Rettelse til reumatologisk FU 10.10.2022

Pt. har kontaktet os d.d., for at gøre os opmærksom på, at ... har dikteret forkert dato under aktuelle, som skal rettes til april 2022, hvor smerterne opstod. Jeg noterer nedenstående rettelse, da ... ikke er ansat hos os længere.

Se nedenstående:

Aktuelle

Pt. Skiftede i foråret 2021 fra et siddende kontorarbejde til arbejde på Debuterede så i april måned 2022 med svære smerter relateret til gang. Smerterne er som regel fra knæene med ubehag ned i underbenet når hun går. Blev derfor sygemeldt i april måned 2022. Efter sommerferien vendte hun tilbage 9 timer ugentligt, men måtte stoppe med dette efter 1 måned, da det forværede symptomerne.

...

Lægesekretær

2022-10-10 Forundersøgelse

...

Henvisningsårsag

Henvist til reumatologisk vurdering pga. længerevarende lændesmerter som stråler ud i højre ben. Der er udført MR-skanning som viser spondylolistese L4 ift. L5. Dette forårsager facetledsartrose og fortykkelse af ligamentum flavus, og absolut spinalstenose på dette niveau. Desuden bilateral recesstenose.

...

Tidligere

...

Har tidligere haft diskusprolaps med udstrålende symptomer i venstre underekstremitet. Dette blev konservativt behandlet.

Aktuelle

Pt. skiftede foråret 2021 fra et siddende kontorarbejde til arbejde på Debuterede så i april måned med svære smerter relateret til gang. Smerterne er som regel fra knæene med ubehag ned i underbenet når hun går. Blev derfor sygemeldt i april måned. Efter sommerferien vendte hun tilbage 9 timer ugentligt, men måtte stoppe med dette efter 1 måned, da det forværede symptomerne.

Nu har hun været sygemeldt i en god måneds tid, og har nu en gangdistance på cirka 2,5 km inden hun må stoppe pga. de nævnte smerter.

Hun har siden sidste diskusprolaps problematik lavet en del rygøvelser, men ikke gået til decideret træning.

Hun er kendt med let artrose i knæene, men smerterne er som anført efter længere gangdistance og noget vekslende op og ned.

Hælene bilateralt med tendens til ømhed. Man har indtryk af, at fedtlegemet under calcaneus er lidt degenereret ved undersøgelsen.

Ingen perifere ledsymptomer i øvrigt.

...

Socialt

De seneste halvandet år beskæftiget på Går her cirka 10 km dagligt når hun er på arbejde. Har mange tunge løft i lav stilling. Er aktuelt sygemeldt.

Objektivt

Almentilstand: Vågen, relevant, orienteret, neutral stemningsleje. Går og bevæger sig upåfaldende.

Ernæringstilstand: En smule over middel.

Liggende rygundersøgelse: Ingen smerter eller udstrålende symptomer ved strakt bentest. Der er normal god kraft over samtlige led. Der er ingen hævede led.

Stående rygundersøgelse er med pæn bevægelighed i columna og egentlig en pæn holdning.

Bækkenholdningen er også upåfaldende.

MR: Som anført med absolut central stenose og delvist betinget en listese.

Konklusion og plan

Forklares at listesen grundliggende kan være lidt svingende, og derfor kan spinalstenosesymptomerne også svinge. For nuværende er der ikke oplagt symptomsværhedsgrad til en rygkirurgisk vurdering. Men det kan bestemt komme på tale på sigt.

På den liggende MR-skanning giver listesen anledning til en fremadglidning på 7 mm.

Vi aftaler i første omgang fysioterapeutisk træning. Og ved manglende bedring kontakter hun igen egen læge mhp. formentlig rygkirurgisk vurdering, især hvis der bliver tiltagende svind af gangdistancen.

AFSLUTTET.

Diagnoser

/DM480 Spinalstenose/

...

speciallæge i reumatologi"

Det fremgår af specifik helbredsattest af 9/12 2022:

"Bedømmelse på grundlag af patientjournal m.v. samt objektiv undersøgelse vedrørende et afgrænset problem

A. Sygehistorie og igangværende behandling

[Klageren] har valgt at søge om seniorpension og en af forudsætningerne er hun skal have en varig nedsat arbejdsevne på højst 15 timer om ugen.

På baggrund af ovenstående ønskes en vurdering i forhold til følgende med fokus på de fysiske udfordringer:

[Klageren] blev sygemeldt d. 26/4 - 22 grundet smerter primært i hæl, knæ og lænderyggen. Genoptog arbejde delvist d. 4/7-22 med 9 timer om ugen. D. 25/8 blev hun sygemeldt igen (på chefens opfordring, da han kunne se hun ikke kunne klare jobbet pga. smerter), da hun ikke kunne holde til de 9 timers arbejde.

[Klageren] er for ganske nylig d. 30/11-22 vurderet på rygkirurgisk afdeling:

..., Nyhenvist i Ryg Klinik

Kontaktårsag

Henvist gr. ryg- og bensmerter gennem flere år.

Forværret af jobskift med hårdt fysisk arbejde, hvor pt. nu har måtte opgive det igen.

Der er smerter i forbindelse med foroverbøjet og bagoverbøjet stilling, smerter henover ryggen men også forværring ud i benene.

Er ellers rask og aktiv.

Bensmerterne særligt mod høj., på ven. side også smerter, men af anden karakter.

Har tidligere haft diskusprolaps, der har givet smerter i denne side og der er også en lille smule nedsat kraft derfra. Aktuelt er smerterne af udstrålende karakter ned gennem benet 01 til læggen og omkring knæet samt intermitterende til lat. fodrand, særligt på høj.side. Forværring i forbindelse med længere tids stand og gang. Kan gå et par km aktuelt. Lænderygsmerterne er ikke det dominerende, det dominerende er som nævnt de udstrålende smerter.

Der foreligger røtg. fra d.d. Denne viser anterolistese L4/L5 med en afglidning på ca. 7½ mm.

Der foreligger også MR- skanning. Denne viser betydelig spinalstenose på det pågældende listese niveau L4/L5 samt endvidere lat. recesstenose L5/S1 med tangering af S1 nerverødderne på begge sider.

Der er betydelige degenerative forandringer i diskus L5/S1 med Modic forandringer i tilstødende endplader. Degenerative forandringer af bagre struktur fra L3- S1.

Der er forelagt pt. muligheder for dekompr. kir. over det stenotiske område L4/L5, evt. man skal tage dekompr. på L5/S1 niveau kunne der foretages dese fra L3- S1. Alternativt isoleret dekompr.

Pt. er dog ikke klar til operation for nuværende og ønsker sig træning.

Vi taler om de forskellige træningsmuligheder og hvad der vil være hensigtsmæssigt. Er informeret om at skulle der opstå smerter, begyndende pareser eller direkte cauda equina, må pt. nat. Kontakte læge mhp. vurdering.

AFSLUTTET.

...

Læge

Diagnoser:

Fysiske og vigtigste diagnoser:

Lumbal spinalstenose

Anterolistese L4 på L5, Meyer ding grad 1.

Moderat-svær spondylosis L3- S1

Let medial samt antydningvis patellofemoral artrose i begge Knæled.

Psykiske diagnoser:

[Klageren] har været stress-sygemeldt 4 gange inden for de sidste 20 år.

Alle gange under diagnoserne akut belastningsreaktion = stress i hendes tidligere job som ... i forskellige firmaer. Efter sidste sygemelding besluttede hun at hun ikke at skulle tilbage til samme erhverv, da hun var for hårdt ramt kognitivt.

Således har hun fortsat nedsat kognitiv funktion.

- Hvordan påvirker den helbredsmæssige tilstand pgl.s funktionsniveau?

[Klageren] har et væsentligt og varigt nedsat funktionsniveau pga. smerter forårsaget af spinalstenosen.

Hun mærker smerter i lænden og ned i høj. ben. Særlig i høj. knæ og i høj. hæl.

- Hvilke funktioner vurderes berørt af den aktuelle helbreds situation?

Primært gangdistancen. [Klageren] kan gå max 2½ km. Kan ikke stå for meget og kan ikke sidde for længe ad gangen. Hun kan ikke klare tunge løft eller vrid i ryggen. Selv når hun går rundt hjemme i stødabsorberende sko får hun ondt i lænden og ned i begge ben - dette trods daglige rygøvelser 30 min hver morgen.

Nedsat kognitiv funktion. Meget dårlig hukommelse. Mister overblik. Hvis der sker for meget omkring hende, bliver hun udtalt træt. Svært ved at koordinere og har nedsat koncentrationsevne.

- Hvordan vurderes den aktuelle helbredssituation

- Inklusive beskrivelse af diagnoser?

Spinalstenose

Anterolistese L4 på LS, Meyerding grad 1.

Moderat- svær spondylosis L3- S1

Let medial samt antydningssvis patellofemoral artrose i begge knæled

Nedsat kognitiv funktion efter flere gange stress.

[Klageren] har som følge af ovenstående diagnoser en væsentligt nedsat arbejdsevne uden en realistisk mulighed for udvikling af funktionsevnen.

- Hvilken forventning er der til det fremtidige funktionsniveau?

[Klageren] kan ikke komme tilbage til fysisk arbejde.

Der kan ikke peges på lægelige tiltag der vil øge [klagerens] funktionsevne. [Klageren] er udredt og færdigbehandlet og hendes tilstand er stationær.

- Hvilke skånehensyn har pgl.? og forventes de at være varige eller midlertidige?

Kan ikke klare tunge løft eller vrid i kroppen. Kan ikke klare at gå ret langt. Skal helst ikke sidde eller stå for længe ad gangen. Meget vigtigt at hun veksler mellem at sidde, gå og stå.

- Hvilke behandlingstiltag er der lagt og hvad er den forventede effekt og varighed af forløbet?

[Klageren] har afsluttet udredning, var til sidste vurdering på ... d, 30/11-22. Der er ikke kirurgisk behandlingstilbud for nu. Det er bedst at gå til træning ved fysioterapeut. Det forventes at stabilisere og styrke ryggen, men det gør hende ikke rask, og det forventes ikke at bedre funktionsniveauet i væsentlig grad. Men forhåbentlig vil det bedre livskvaliteten, så hun kan gå tur med sin hund (det kan hun ikke nu).

Har i lange perioder brugt smertestillende med pamol og ibuprofen. Det har været hårdt for maven, hun har fået forebyggende behandling mod mavesår - aktuelt dog bedring da hun har mulighed for at skåne sin ryg og hun behøver ikke tage fast smertestillende medicin længere.

Der kan ikke peges på yderligere behandlingsmuligheder der vil bedre [klagerens] funktionsevne.

- Vurderes arbejdsevnen at være varigt nedsat til et niveau på max 15 timer ugentligt eller derunder? Såfremt det vurderes at være tilfældet, ønskes en begrundelse for dette.

Ja. Det vurderes at [klagerens] arbejdsevne er varigt nedsat til et niveau på under 15 timer ugentligt.

Begrundelse: Hun blev sygemeldt i foråret pga. rygsmerter med udstråling. Hun har fået konstateret en kronisk lidelse: lumbal spinalstenose (forsnævring i rygmærven) som gør at hun ikke længe kan klare fysisk arbejde. I sommer forsøgte hun at komme tilbage på arbejde, men hun kunne end ikke klare de 9 timers arbejde uden at få stærke smerter. Hun måtte derfor fuldt sygemeldes igen.

Pga. følger efter flere tidligere stress sygemeldinger med nedsat kognitiv funktion, kan hun heller ikke klare arbejde hvor hun skal bruge sin uddannelse som"

Det fremgår af kommunal afgørelse om seniorpension af 26/2 2023:

"Vi har nu færdigbehandlet din ansøgning, og du er berettiget til seniorpension fra den 01-03-2023.

Du er berettiget til seniorpension, da vi ud fra sagens oplysninger har vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job."

Det fremgår af klagerens ansøgning af 27/2 2023:

"Sygemeldt dato: 01.04.2022

Sygemeldt årsag tekst: Bevægeapparatet ekskl. gigt."

Det fremgår af lægeerklæring fra egen læge af 3/8 2023:

"Lægererklæring vedr. [klagerens] sygemeldinger og sygdomsforløb i forhold til smerter i knæ og hæl

...

Hun har i perioden fra 2004 – 2019 været stresssygemeldt 4 gange. 2 af gangene var der tale om fuldtidssygemeldinger, og 2 af gangene var der tale om deltids-sygemeldinger. Efter alle 4 stress-sygemeldinger har [klageren] efterfølgende genoptaget sit arbejde.

Derudover har [klageren] været fuldtidssygemeldt i forbindelse med en diskusprolaps, efter hvilken hun ligeledes genoptog sit arbejde.

2004 Fuldtidssygemeldt med stress (administrativ medarbejder)

Efter endt sygemelding genoptog [klageren] sit arbejde.

2013 Fuldtidssygemeldt med stress (administrativ medarbejder)

Efter endt sygemelding genoptog [klageren] sit arbejde.

2014 Fuldtidssygemeldt med diskusprolaps (administrativ medarbejder).

Diskusprolapsen blev afhjulpet ved hjælp af øvelser fra fysioterapeut. Disse øvelser udføres til dato stadig dagligt af [klageren].

Efter endt sygemelding genoptog [klageren] sit arbejde.

2016 Deltidssygemeldt med stress (.../administrativ medarbejder)

Efter endt sygemelding genoptog [klageren] sit arbejde.

2018 Deltidssygemeldt med stress (.../administrativ medarbejder)

Efter denne sidste stresssygemelding valgte [klageren] i 2019 at skifte branche, fra den administrative verden til den grønne branche, for at bibeholde et normalt arbejdsliv og for at kunne forblive på arbejdsmarkedet frem til pensionen.

[Klageren] brugte efterfølgende ca. 2 år på at arbejde inden for 4 forskellige områder i den grønne branche, inden hun i maj 2021 fik fastansættelse hos [arbejdsgiver1].

...

25.04.2022 [Klageren] henvendte sig i klinikken med ondt i knæ og hæl.

Umiddelbart inden havde ligeledes [klageren] søgt fysioterapeut til samme udfordring.

26.04.2022 Fuldtidssygemeldt med ondt i det ene knæ og hæl.

04.07.2022 [Klageren] vender tilbage til sit job hos [arbejdsgiver1] med 9 timer ugentligt, mod normalt 32.

17.08.2022 [Hospital1] – MR-scan.

25.08.2022 [Klageren] sendes hjem fra arbejde, da hun ikke er i stand til at fortsætte arbejdet pga. smerter i knæ, underben og hæl.

31.08.2022 Svar fra [hospital1]. [Klageren] blev diagnosticeret med:

Absolut spinalstenose, spondylolistese, facetledsartrose og fortykkelse af ligamentum flavus, samt bilateral recesstenose.

30.11.2022 ... Hospital, rygkirurgisk afdeling. Røntgen og udredning bekræfter ovenstående diagnose fra [hospital1].

21.11.2022 Ovennævnte smerter medførte, at [klageren] desværre var nødsaget til at stoppe sit arbejde hos [arbejdsgiver1], da hun end ikke var i stand til at arbejde 3 x 3 timer ugentligt.

01.03.2023 [Klageren] blev tilkendt Seniorpension.

...

Praktiserende læge ...".

Det fremgår af forsikringsbetingelser gældende pr. 1/1 2023:

"Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparringssikring til visse fleksjobbere

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension, samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorpension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a.

...

Stk. 18. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparringssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark.

Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 17/5 2021, og klagerens arbejdsgiver har indbetalt pensionsbidrag frem til den 18/9 2022, hvorefter klageren overgik til bidragsfri dækning fra 1/10 2022. Forsikringsdækningen blev opretholdt ved betaling via pensionsopsparingen i 12 måneder. Klageren blev tilkendt offentlig seniorpension den 26/2 2023 med virkning pr. 1/3 2023. Hun ansøgte om udbetaling ved seniorpension hos selskabet den 27/2 2023.

Klageren ønsker at selskabet udbetaler månedlig supplerende ydelse ved tilkendelse af offentlig seniorpension. Hun har anført, at selskabet ikke accepterer de indbetalinger, som selskabet har modtaget fra hendes arbejdsgiver under hendes sygemelding. Hun har anført, at hendes fysiske skavanker først opstod i april 2022 – efter at hun blev optaget i pensionsordningen. Hun har også anført, at det i journal fra hospital¹ fejlagtigt er angivet, at hendes symptomer startede i april 2021, men at det rettelig er i april 2022. Hun har anført, at hun ikke selv valgte at skifte selskab, men at dette skete ved et jobskifte, og at det har forringet hendes pensionsvilkår betydeligt, da selskabet ikke – som hendes tidligere pensionsselskab – udbetaler et engangsbeløb ved tilkendelse af offentlig seniorpension, samt at selskabet kræver en 12 måneders indbetaling (eksklusiv sygdomsperioder).

Selskabet har afvist at udbetale supplerende seniorpension med henvisning til, at klageren før indtræden i pensionsordningen havde symptomer på lidelser, der førte til tilkendelse af den offentlige seniorpension, og at bidragsperioden i klagers tilfælde skal fastsættes til mindre end 12 måneder, da der i indbetalingsperioden kun medregnes pensionsbidrag for perioden 17. maj 2021 til 26. april 2022, da de resterende pensionsbidrag hidrører fra sygdom, jf. pensionsbetingelsernes § 16, stk. 18. Selskabet har anført, at det af specifik helbredsattest af 9/12 2022 fremgår, at klageren har fået stillet diagnoserne 1. spinalstenose (en tilstand, hvor der på grund af almindelige aldersbetingede forandringer (såkaldt slidgigt) i rygsøjlen, opstår en forsnævring omkring nerverne), 2. Anterolistese (ledskred i rygsøjlen) L4/L5, Meyerding grad 1, 3. Moderat-svær spondylosis (slidtageforandringer i ryggen) L3-S1, 4. Let medial antydningssvis patellofemorale artrose (smerter fortil i knæet) i begge knæled og 5. Nedsat kognitiv funktion efter flere

gange stress. Selskabet har anført, at det også fremgår af attesten, at klageren har haft ryg- og bensmerter gennem flere år, som skyldes diagnoserne 1-3, og at der nu er tale om en forværring af disse forudbestående lidelser, da de har udviklet sig til at omfatte andre dele af klagers underekstremiteter (diagnose 4). Selskabet har anført, at pensionsselskaberne fastsætter deres egne vilkår for forsikringerne, og at det i PensionDanmark er repræsentanterne fra overenskomstparterne i selskabets bestyrelse, der på medlemmernes vegne bestemmer indholdet i arbejdsmarkedspensionen. PensionDanmark administrerer efterfølgende arbejdsmarkedspensionen i overensstemmelse med bestyrelsens beslutninger, således som disse er udmøntet i PensionDanmarks forsikringsbetingelser, som også tiltrædes af bestyrelsen.

Af specifik helbredsattest af 9/12 2022 fremgår det, at "... Nyhenvist i Ryg Klinik Kontaktårsag Henvist gr. ryg- og bensmerter gennem flere år. Forværret af jobskift med hårdt fysisk arbejde, hvor pt. nu har måtte opgive det igen. Der er smerter i forbindelse med foroverbøjet og bagoverbøjet stilling, smerter henover ryggen men også forværring ud i benene ... Bensmerterne særligt mod høj., på ven. side også smerter, men af anden karakter. Har tidligere haft diskusprolaps, der har givet smerter i denne side og der er også en lille smule nedsat kraft derfra. Aktuelt er smerterne af udstrålende karakter ned gennem benet og til læggen og omkring knæet samt intermitterende til lat. fodrand, særligt på høj.side. Forværring i forbindelse med længere tids stand og gang. Kan gå et par km aktuelt. Lænderygsmerterne er ikke det dominerende, det dominerende er som nævnt de udstrålende smerter ... – Hvordan vurderes den aktuelle helbreds-situation - Inklusive beskrivelse af diagnoser? Spinalstenose, Anterolistese L4 på LS, Meyerding grad 1., Moderat- svær spondylosis L3- S1, Let medial samt antydningssvis patellofemoral artrose i begge knæled, Nedsat kognitiv funktion efter flere gange stress. [Klageren] har som følge af ovenstående diagnoser en væsentligt nedsat arbejdsevne uden en realistisk mulighed for udvikling af funktionsevnen ... Ja. Det vurderes at [klagerens] arbejdsevne er varigt nedsat til et niveau på under 15 timer ugentligt. Begrundelse: Hun blev sygemeldt i foråret pga. rygsmerter med udstråling. Hun har fået konstateret en kronisk lidelse: lumbal spinalstenose (forsnævring i rygmærven) som gør at hun ikke længere kan klare fysisk arbejde. I sommer forsøgte hun at komme tilbage på arbejde, men hun kunne end ikke klare de 9 timers arbejde uden at få

Ankenævnet for Forsikring

14.

100644

stærke smerter. Hun måtte derfor fuldt sygemeldes igen. Pga. følger efter flere tidligere stress sygdommeldinger med nedsat kognitiv funktion, kan hun heller ikke klare arbejde hvor hun skal bruge sin uddannelse som"

Af journalnotat af 21/4 2023 fra hospital¹ fremgår det, at "Pt. har kontaktet os d.d., for at gøre os opmærksom på, at ... har dikteret forkert dato under aktuelle, som skal rettes til april 2022, hvor smerterne opstod. Jeg noterer nedenstående rettelse, da ... ikke er ansat hos os længere. Se nedenstående: Aktuelle Pt. skiftede foråret 2021 fra et siddende kontorarbejde til arbejde på Debuterede så i april måned 2022 med svære smerter relateret til gang. Smerterne er som regel fra knæene med ubehag ned i underbenet når hun går. Blev derfor sygemeldt i april måned 2022".

Af lægeerklæring fra egen læge af 3/8 2023 fremgår det, at "**2004** Fuldtidssygemeldt med stress ... **2013** Fuldtidssygemeldt med stress ... **2014** Fuldtidssygemeldt med diskusprolaps ... **2016** Deltidssygemeldt med stress ... **2018** Deltidssygemeldt med stress ... **25.04.2022** [Klageren] henvendte sig i klinikken med ondt i knæ og hæl ... **31.08.2022** ... [Klageren] blev diagnosticeret med: Absolut spinalstenose, spondylolistese, facetledsartrose og fortykkelse af ligamentum flavus, samt bilateral recesstenose".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18 fremgår det, at supplerende seniorpension og opsparringssikring "udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige bilag, herunder specifik helbredsattest af 9/12 2022, hvoraf det fremgår, at klageren har haft ryg- og bensmerter gennem flere år, som nu var forværret på grund af jobskifte med hårdt fysisk arbejde, samt at klageren tidligere havde haft diskusprolaps, der havde givet smerter og nedsat kraft i højre side. Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår, at klageren har nedsat kognitiv funktion efter flere tidligere stress-sygemeldinger.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at det fremgår af helbredsattesten, at klagerens arbejdsevne vurderes at være varigt nedsat til et niveau på max 15 timer ugentligt på grund af rygsmerter med udstråling, som gør, at hun ikke længere kan klare fysisk arbejde samt på grund af følger efter flere tidligere stress sygemeldinger med nedsat kognitiv funktion, som gør, at hun ikke længere kan klare arbejde, hvor hun skal bruge sin uddannelse.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens arbejdsgiver har indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år, når pensionsbidrag for klagerens sygdomsperioder fradrages.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning ved optagelsen i pensionsordningen, eller at selskabet på andet grundlag har pådraget sig et erstatningsansvar over for klageren.

Nævnet bemærker, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, og at lovbekendtgørelse nr. 1001 af 24/8 2017 om forbud mod forskelsbehandling på arbejdsmarkedet mv. (forskelsbehandlingsloven) siden 28/12 2004 har haft bestemmelser om forbud om forskelsbehandling på grund af handicap. Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses at have et handicap i forskelsbehandlingslovens, og i så fald om forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, vil kunne udgøre ulovlig forskelsbehandling på grund af handicap. Nævnet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at afgøre disse spørgsmål. Såfremt klageren ønsker en vurdering heraf, har klageren mulighed for at indgive en klage til Ligebehandlingsnævnet.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

100644

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

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