

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 101304:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 6/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har søgt prøvet få min forsikring ved tilkendelse af førtidspensionen men de har afvist den 1 gang og 1 gang ved at jeg klagede da jeg har fået førtidspension fordi jeg er født med en hjerneskade eller de fandt ud af jeg havde en hjerneskade via psykiatrien fik min hjerneskade som baby pga. ... tror de men de kan jo ikke sige noget med sikkerhed.

Jeg har desværre ikke policenummer på min sag eller et skadenummer. Kan sende min tilkendelse af førtidspensionen fra psykiatrien? Har vedhæftet den under bilag så har i den i hvert fald.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Og jeg ønsker egentligt bare at opnå retfærdighed. Synes mit liv har været nok op ad bakke så ønskede egentligt bare en fair behandling fordi synes ikke det er fair jeg har betalt i mindst 10 år til denne forsikring for bibeholde det her og så får man en lang næse efter så langtid."

Selskabet har den 18/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 7. marts 2024 med klage fra [klageren], herefter klager, over selskabets afslag på udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension.

PensionDanmark fastholder afslaget, da klager er tilkendt offentlig førtidspension på grund af lidelser, der allerede var til stede, da klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen, og da der ikke er indbetalt pensionsbidrag i mindst 12 måneder, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

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

...

Sagsfremstilling

Efter at have været hvilende medlem uden forsikringer siden 1. november 2011 blev klager på ny genoptaget i arbejdsmarkedspensionen med virkning fra 1. april 2019, da hans arbejdsgiver begyndte at indbetale overenskomstaftalte pensionsbidrag, jf. brev af 14. juni 2019 vedlagt som bilag 2.

Arbejdsgiverens indbetaling af obligatoriske pensionsbidrag ophørte den 31. august 201[9], og i brev af 30. november 2019 oplyste vi klager, at indbetalingen til arbejdsmarkedspensionen var stoppet, jf. bilag 3.

I brev af 30. januar 2020 kvitterede vi for, at klager havde valgt at forlænge perioden med forsikringer indtil 1. september 2024, jf. bilag 4.

Den 29. marts 2023 søgte du om ydelser ved førtidspension, da du var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. april 2024. I ansøgningen oplyste klager, at han blev sygemeldt fra 1. februar 2019, jf. bilag 5a og 5b.

Ved brev af 31. marts 2023 meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. bilag 6.

Ved mail af 17. april 2023 klagede klager over afslaget, og ved mail af 28. april 2023 fastholdt vi afslaget, jf. bilag 7.

Redegørelse

Klager blev efter oplysningerne i brevet af 29. mart 2023 (bilag 5b) tilkendt offentlig førtidspension på grund af en række psykiske lidelser diagnosticeret i 2007 og 2017, som omfattede tilknytningsforstyrrelser, adfærds- og personlighedsforstyrrelse, ADHD og dyssocial personlighedsstruktur samt betydelig angst.

I 2021 mistænkte neuropsykologen ligeledes, at disse diagnoser lå til grund for klagers helbredstilstand, og klager blev siden da fulgt i lokalpsykiatrien, og efterfølgende blev det derfra vurderet usandsynligt, at klager med baggrund i den hidtidige mangeårige historik kunne opnå bedring af helbredstilstanden, og klager blev derfor tilkendt offentlig førtidspension.

Der blev senest indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. april 2019 til 31. august 2019, dvs. for fem måneder, til klagers arbejdsmarkedspension i PensionDanmark.

Da klager blev tilkendt offentlig førtidspension på grund af de psykiske lidelser, som klager allerede var diagnosticeret med, inden klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i april 2019, og da der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Ankenævnet for Forsikring

3.

101304

Klageren har i brev af 23/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"De skriver jeg kun har betalt for denne forsikring i kort tid men har været medlem siden 2013 igennem [klagerens arbejdsgiver]. De oprettede forsikring på mig dengang."

Selskabet har i brev af 8/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagers kommentarer af 23. marts 2024 og vedlægger som svar herpå en oversigt over klagers policestatus i selskabet.

Heraf fremgår, at der blev indbetalt pensionsbidrag for klager (BID) i perioderne 1. maj 2006 til 31. juli 2006, 1. maj 2009 til 31. oktober 2009, og 1. maj 2010 til 31. oktober 2010.

Efter sidstnævnte bidragsperiode var klager bidragsfrit dækket (BFD) indtil 31. oktober 2011, hvor klager fortsat var omfattet af forsikringsdækningen, idet betalingen for forsikringerne blev fratrasket i klagers pensionsopsparing.

Den 1. november 2011 overgik klager til hvilende medlemskab (HVI), hvor forsikringerne bortfaldt.

Medlemskabet blev genoptaget 1. april 2019.

Med henvisning til vores tidligere svar fastholder vi vores afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har i brev af 15/4 2024 og af 14/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Nej det ser helt fint ud og dejligt de indrømmer jeg betale for den forsikring 2006 til 2010 høre jeg svar herinde når det har været i høring ved jer? Og hvilke papirer kunne være vigtige at få frem? Men ellers bare køør den afsted håber bare på få et retfærdigt svar ud af det føler lidt fordi jeg er blevet mere syg psykisk og ikke kan passe et job ordentligt mere så bruger de grunden jeg født med det men det blev opdaget efter 6 års indbetaling over mange år men ja tak for hjælpen i hvert fald.

...

Tusind tak men altså som jeg ser det er jeg blevet mere syg grundet arbejde da min psyke ikke kunne klare det pres derfor jeg hele tiden har været ude og inde af arbejde i mange år hvor jeg til sidst ikke kan holde til mere oh tusind tak for hjælpen håber bare finde lidt retfærdighed i det fordi man er blevet psykisk skadet burde det vel også tælle som alle andre sygdomme der kan opstå."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder oversigt over klagerens medlemsstatus.

Det fremgår af selskabets brev af 14/6 2019:

"Vi er igen begyndt at modtage indbetalinger til din pensionsordning i PensionDanmark.

...

Er du ansat på særlige vilkår?

Hvis du er ansat i fleksjob, jobprøvning, job med løntilskud mv. er det vigtigt, at du hurtigst muligt kontakter os.

Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Vi har 1. maj 2019 modtaget første indbetaling fra din arbejdsgiver På pension.dk/dinpension kan du se alle indbetalinger, og på siderne har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Det fremgår af selskabets brev af 30/11 2019:

"Betalingen til din pension er stoppet

Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Måske er du på orlov, har fået nyt job, er blevet opsagt eller gået på efterløn eller pension.

Du behøver ikke fortælle os, hvorfor indbetalingerne er stoppet. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk 12 måneder endnu. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Har du fået nyt arbejde, hvor du også har fået forsikringer, kan du stoppe dine forsikringer og din sundhedsordning hos os nu. Log ind på pension.dk og se eller stop dine forsikringer."

Det fremgår af selskabets brev af 30/1 2020:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. september 2024. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Hvis du på et tidspunkt ikke har flere penge på din opsparing, og du dermed ikke kan betale for forsikringerne, stopper dine forsikringer. Sker det, vil du modtage et brev fra os.

Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme."

Det fremgår af kommunens brev af 29/3 2023:

"Vi skriver til dig, fordi Pensionsudvalget den 24. marts 2023 har truffet afgørelse om, at du har ret til førtidspension.

Førtidspension udbetales månedsvis bagud, med virkning fra den 1. i måneden efter der er truffet afgørelse om førtidspension. Det betyder, at din bevilling får virkning fra den 1. april 2023.

Du var til møde med vores Rehabiliteringsteam den 14. marts 2023. Her vurderede de, at du ikke længere er i stand til at arbejde, heller ikke i et fleksjob. Indstillingen er vedlagt som bilag.

Pensionsudvalget har den 24. marts 2023 påbegyndt en sag om førtidspension og de har samme dag truffet afgørelse om, at du tilkendes førtidspension. Deres begrundelse for, at du har ret til førtidspension er, at din arbejdsevne ikke kan forbedres og er varigt nedsat i forhold til ethvert erhverv. Jf. psykiatrisk speciallægeerklæring 2017 er du massivt disponeret for misbrug og muligvis adfærds- og personlighedsforstyrrelse og af samme grund udsat for omsorgssvigt medførende en tilknytningsforstyrrelse.

Der er i 2021 søgt foretaget neuropsykologisk undersøgelse, som ikke kunne fuldføres, grundet manglende Kooperation/samarbejde omkring testning. Som konklusion vurderer neuropsykologen, som også psykiateren i 2017, at du kan diagnosticeres med tilknytningsforstyrrelse og mistænkes for medfødt hjerneskade udløst af moders misbrug under graviditeten samt erhvervet hjerneskade betinget af misbrug fra en tidlig alder. Du oplyser, at du tidligere i 2007 samt i retspsykiatrisk regi er diagnosticeret med ADHD og dyssocial personlighedsstruktur, hvilket ligeledes mistænkes af neuropsykologen i 2021."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Afsnit E

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

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

...

Stk. 18. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen 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 overgik til hvilende medlem af arbejdsmarkedspensionen den 1/11 2011. Den 1/4 2019 blev klageren genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen, da klagerens arbejdsgiver igen begyndte at indbetale til ordningen. Indbetalingen af obligatoriske pensionsbidrag fra klagerens arbejdsgiver ophørte den 31/8 2019. Klageren valgte herefter at forlænge den bidragsfrie dækningsperiode til den 1/9 2024. Klageren ansøgte den 29/3 2023 om udbetaling af ydel-

Ankenævnet for Forsikring

6.

101304

ser ved førtidspension, da han var tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/4 2023. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at klageren blev tilkendt førtidspension på grund af lidelser, der allerede var til stede, da klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, og da der ikke var indbetalt pensionsbidrag i mindst 12 måneder, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning. Klageren har anført, at han har indbetalt til pensionsordningen i mindst 10 år, og at hans psykiske lidelser først er blevet opdaget efter flere års indbetalinger.

Selskabet har anført, at klageren blev tilkendt førtidspension på grund af en række psykiske lidelser diagnosticeret i 2007 og 2017, og at der efter klageren genoptagelse i ordningen blev indbetalt pensionsbidrag for perioden 1/4 2019 til 31/8 2019. Selskabet har henvist til den fremlagte oversigt over klagerens medlemsstatus.

Det fremgår af kommunens brev af 29/3 2023, at "det betyder, at din bevilling får virkning fra den 1. april 2023. ... Pensionsudvalget har den 24. marts 2023 påbegyndt en sag om førtidspension og de har samme dag truffet afgørelse om, at du tilkendes førtidspension. Deres begrundelse for, at du har ret til førtidspension er, at din arbejdssevne ikke kan forbedres og er varigt nedsat i forhold til ethvert erhverv. Jf. psykiatrisk speciallægeerklæring 2017 er du massivt disponeret for misbrug og muligvis adfærds- og personlighedsforstyrrelse og af samme grund udsat for omsorgssvigt medførende en tilknytningsforstyrrelse. Der er i 2021 søgt foretaget neuropsykologisk undersøgelse, som ikke kunne fuldføres, grundet manglende Kooperation/samarbejde omkring testning. Som konklusion vurderer neuropsykologen, som også psykiateren i 2017, at du kan diagnosticeres med tilknytningsforstyrrelse og mistænkes for medfødt hjerneskade udløst af moders misbrug under graviditeten samt erhvervet hjerneskade betinget af misbrug fra en tidlig alder. Du oplyser, at du tidligere i 2007 samt i retspsykiatrisk regi er diagnosticeret med ADHD og dyssocial personlighedsstruktur, hvilket ligeledes mistænkes af neuropsykologen i 2021".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, at "den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen 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, at selskabet har afvist at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der inden for de seneste fire år – forud for at klageren fik tilkendt førtidspension – alene er indbetalt pensionsbidrag for overenskomstaftalt arbejde fra arbejdsgiveren fra 1/4 2019 til 31/8 2019, hvorfor klageren ikke opfylder mindstekravet i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, om 12 måneders indbetaling.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren er tilkendt førtidspension på grund af psykiske lidelser, som var til stede og symptomgivende, før han blev igen optaget i pensionsordningen den 1/4 2019. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på oplysningerne i kommunens brev af 29/3 2023 om tilkendelse af førtidspension.

Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses at have et handicap i henhold til forskelsbehandlingsloven, 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.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

101304

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', written in a cursive style.

Peter Thønnings