

Ankenævnet for Forsikring

Den 30. oktober 2024 blev i sag nr. 101528:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 16/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Har under videreuddannelse op sagt mit job, levet af S.U. og optaget lån i hus for at have rimeligt forsørgelsesgrundlag for mig selv og mine ... børn. Har valgt at fortsætte mine indbetalinger til pensionskassen PKA for at være dækket i tilfælde af sygdom eller andre hændelser. Ved min kandidateksamen i [by 1] (jeg bor i [by 2]) glemmer censor at møde frem. Jeg får et mentalt sammenbrud og da jeg 3 dage senere går til reeksamen, aner jeg ikke hvad der er skrevet i mit speciale. Jeg består med 02, og får en belastningsreaktion så jeg må sygemeldes fra arbejdsmarkedet. På de 2 år hvor jeg har studeret har jeg brugt de kr. 600.000 som jeg optog som lån i huset, samt de penge som jeg har modtaget i S.U.

Af PKA bliver jeg opfordret til at søge Den Sociale Bistandsfond, hvilket er en mulighed når man har været syg i 3 måneder. Jeg får afslag, da man ikke indregner det lån som jeg havde taget i mit hus, som en del af det rådighedsbeløb, som jeg tidligere havde ligeledes man sidestiller man SU'en med løn, hvilket jeg mener er ukorrekt i arbejdsretslig henseende.

Selvom PKA selv konkret skriver 'hvis du oplever en væsentlig ændring i dit månedlige rådighedsbeløb fra overgangen fra løn til offentlig forsørgelse...'

Selvom jeg vedhæfter 3 lønbilag fra inden jeg studerede, får jeg afslag. Jeg undrer mig da der er indbetalt til pensionskassen i 29 år, og jeg nu står til at gå på tvangsauktion.

Jeg mener sociale fonde gælder for 'værdigt trængende', samt at afgørelsesgrundlaget bør bero på en helhedsvurdering.

Ansøgningsskemaet er temmelig omfattende, men bruges tilsyneladende ikke til noget.

De ansatte som vurderer ansøgningerne har givet afslag uden at bede om et eneste dokument, og uden at angive en paragraf andet end 'pensionsvilkårene' hvor der i §12 blot står skrevet at bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond.

Når man taler med de ansatte henviser de således til nogle pensionsvilkår som tilsyneladende ikke er nærmere beskrevet, og hvor tildelingen beror på tilfældigheder. Jeg oplever at de narrative PKA har om egen praksis, er direkte i modstrid med den praksis som de udfører.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at opnå den økonomiske støtte som jeg har behov for, for at kunne forsørge mine ... børn under ... år, til jeg får det bedre. Konkret drejer det sig om kr. 8404,- brutto pr. måned fra januar til jeg overgår til et ressourceforløb. Det er et beløb som jeg selv har stående, som aktuel udbetaling ved førtidspension."

Selskabet har den 2/5 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager har fået afslag på udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling, eller om hun ikke opfylder betingelserne, fordi hun på det foreliggende grundlag ikke har et væsentligt indtægtstab.

Sagsfremstilling

Klager er omfattet af bl.a. helbredsbedingede ydelser i Pensionskassen for ... og vilkår vedlægges som Bilag 1. I henhold til pensionsvilkårenes § 12 fastsætter bestyrelsen retningslinjer for anvendelsen af Bistandsfondens midler.

Bestyrelsen har i sin Politik og retningslinjer for forsikringsforretningen fastsat retningslinjerne for Bistandsfonden:

'3.5. Bistandsfonden

Direktionen er bemyndiget til at anvende egenkapital op til [...] mio. kr. til at yde økonomisk støtte til medlemmer der modtager bidragsbetaling fra pensionskassen, som har økonomiske problemer i henhold til pensionsvilkårene § 12. Det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulanceydelse til at dække et akut økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid.

Medlemmets økonomiske behov vurderes på baggrund af en vurdering af den samlede husstandsindkomst og udgifter.

Den økonomiske hjælp kan aldrig overstige

- *det aktuelle tilsagn om førtidspension fra pensionskassen*
- *det beregnede behov*
- *medlemmets faktiske indtægtstab.*

Det er desuden muligt at yde tilskud på op til 25.000 kr. til et medlems behandling for alkohol- og/eller medicinmisbrug, hvis arbejdsgiver yder et tilskud af samme størrelse som pensionskassen.

Der gives kun tilskud til behandlingstilbud, som fremgår af Behandlingsstedsregisteret, for at sikre, at der er tilsyn med behandlingsstedet fra det offentlige'.

Klager ansøger om midlertidig bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra bistandsfonden den 5. december 2023. Ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden samt følgebrev er vedlagt som Bilag 2 og 3.

Pensionskassen meddeler den 3. januar 2024 afslag på økonomisk hjælp fra bistandsfonden, idet klager de seneste tre måneder inden sygemeldingen fik SU og vurderer derfor, at der ikke er sket et væsentligt indtægtstab ved overgangen til sygedagpenge (Bilag 4).

Klager anmoder om revurdering af afgørelsen den 5. januar 2024 (Bilag 5).

Pensionskassen fastholdt den 2. februar 2024 sin tidligere afgørelse om afslag på økonomisk hjælp fra bistandsfonden (Bilag 6). Af svaret fremgår bl.a. at:

'I § 12 i pensionsvilkårene for ... står der, at bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond. Bestandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen.

De retningslinjerne, der er fastsat af bestyrelsen er:

Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, kan efter ansøgning få bevilget midlertidig økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, hvis:

- 1. medlemmet får dækket bidragsbetaling fra pensionskassen,*
- 2. der er indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomiske situation, som følge af bortfaldet af medlemmets indtægt, og*
- 3. offentlige ydelser ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp.*

I det fremsendte ansøgningsskema fremgår det, at du skal have et væsentligt indtægtstab, og at den økonomiske hjælp skal dække et akut behov. Der står videre, at det skal være dit faktiske indtægtstab, når du går fra løn til sygedagpenge.

Du har oplyst, at du før din sygemelding var påbegyndte dit kandidatstudie i sommeren 2021. Du havde under studiet modtaget SU, Og du har også oplyst, at du fik bevilget handicaptillæg til din SU.

Det er vores vurdering, at SU kan sidestilles med lønindtægt, og at det derfor er indtægten fra din SU, der skal tages udgangspunkt i. Dette understøttes også af, at du er blevet oplyst om, at det er dit indtægtstab, vi kigger på, og at det er ved overgangen til sygedagpenge.

Ved beregning af indtægtstab skal der tages udgangspunkt i den indtægt, som du modtog i og omkring tidspunktet for ophøret i din indtægt som følge af sygdom.

Din indtægt 3 måneder før din sygemelding var SU og handicaptillæg, og det er derfor den indtægt, vi skal tage udgangspunkt i, når vi beregner dit indtægtstabet i forbindelse med din sygemelding i oktober 2023.

Vi fastholder derfor, at vi ikke tager udgangspunkt i den løn, du havde, inden du begyndte at studere.

Du oplyser, at du har valgt at optage lån i dit hus for at kunne supplere din SU. Vi anser ikke det optagne lån som en indtægt. Vi fastholder derfor, at det er korrekt, at lånet ikke er taget med i vores beregning.'

[Klagerens a-kasse] sender en henvendelse fra Klager videre til pensionskassens klageansvarlig den 8. marts 2024, som forelægges sagen (Bilag 7).

Pensionskassens klageansvarlig sender svar på klagen den 5. april 2024 (Bilag 8).

Af svaret fremgår bl.a. at:

'Det er fortsat vores vurdering, at du ikke har haft et indtægtstab ved overgangen fra SU til sygedagpenge i forbindelse med din sygemelding. Du har oplyst, at du ikke har modtaget handicaptillæg til SU, men du har nu søgt om tillægget med tilbagevirkende kraft.

Vi fastholder ligeledes, at SU kan sidestilles med en indtægt, og det er denne, vi tager udgangspunkt i, når vi skal beregne dit indtægtstab i forbindelse med din sygemelding i september 2023.

Pensionskassen kan i henhold til Pensionsvilkårenes § 12 yde økonomisk støtte til medlemmer, der modtager bidragsbetaling fra pensionskassen, som har økonomiske problemer. Det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælp fra bistandsfonden.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulancemæssig ydelse til at dække økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid.

Medlemmets økonomiske behov vurderes individuelt på baggrund af en vurdering af den samlede husstands indkomster og udgifter.

Den økonomiske hjælp kan aldrig overstige:

- *Det aktuelle tilsagn om førtidspension fra pensionskassen*
- *Det beregnede behov*
- *Medlemmets faktiske indtægtstab*

Reglerne for bistandsfonden i øvrigt er fastsat via en bemyndigelse fra Pensionskassen'.

Reglerne om bistandsfonden findes i pensionsvilkårenes § 12, der giver pensionskassens bestyrelse mulighed for at fastlægge retningslinjerne for anvendelsen af Bistandsfondens midler.

Bestyrelsen har i deres Politik og retningslinjer for forsikringsforretningen fastsat retningslinjerne for Bistandsfonden, jf. hjemlen i pensionsvilkårene.

Efter retningslinjerne er det en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet, samt at medlemmets økonomiske behov vurderes på baggrund af en vurdering af den samlede husstandsindkomst og udgifter.

Samlet set mener Pensionskassen, at Klager ikke opfylder betingelserne for en væsentlig forringelse af den økonomiske situation, idet Klager ikke har haft et væsentlig indtægtstab ved overgangen fra SU til sygedagpenge i forbindelse med sygemeldingen.

Konklusion

Det er Pensionskassens opfattelse, at økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulancemæssig ydelse.

Det er bl.a. et krav at der er indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomiske situation, som følge af bortfaldet af medlemmets indtægt.

På det tidspunkt hvor klager bliver fuldt uarbejdsdygtig er klagers indtægtsgrund baseret på SU. Efter pensionskassens opfattelse omfattes SU tillige af begrebet indtægt.

Klager oplyser at det optagne lån har været brugt til forsørgelse af familien, og at det derfor bør medtages i vurderingen. Pensionskassen er af den opfattelse, at et lån ikke omfattes af begrebet indtægt.

Ved overgangen fra SU til sygedagpenge er der ikke indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomiske situation.

Det er derfor Pensionskassens opfattelse, at Klager ikke opfylder kriterierne for udbetaling økonomisk hjælp fra bistandsfonden, idet Klager ikke har haft et væsentlig indtægtstab ved overgangen fra SU til sygedagpenge i forbindelse med sygdommeldingen."

Klageren har i brev af 2/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Min meget specielle livssituation, som nødvendiggjorde, at jeg måtte ansøge PKA's Bistandsfond om hjælp, hører nok til sjældenhederne.

Af samme grund kan ansøgningen måske være en udfordring for pensionsrådgiverne i PKA at behandle.

Derfor giver det mening at få sagen prøvet ved Ankenævnet for Forsikring.

I det følgende redegøres for oplevelsen af eget forløb, refleksioner, konsekvenser og indsigelser.

Min situation kort

PKA-medlem gennem ... år, uddannet ..., og enlig forsørger til ... på ... år, opsiger i 2021 sin stilling som ... for ... at videreuddanne sig, til Kandidat i ...

På forventning om øget lønindtægt efter endt studie, optages i ejerbolig, supplerende huslån på kr. 600.000, - som supplement til S.U. stipendiet.

Lånet sikrer uændret rådighedsbeløb, svarende til det beløb, som familien har haft under medlemmets foregående 28 år på arbejdsmarkedet. (Bilag 1, 2, 3, 4)

Under specialeskrivningen diagnosticeres medlemmet med ADHD.

Den medicinske behandling har en god effekt, og det lykkes at aflevere et godt skriftligt kandidat-speciale d. 15.09.2023.

D. 26.09.2023 rejser medlemmet, som er bosiddende i [by 2], til [by 1], for at forsvare kandidat-specialet ved [universitet]. Kandidateksamen må aflyses, idet den beskikkede censor glemmer at møde frem til PKA medlemmets specialeforsvar. (Bilag 5)

Medlemmet er mentalt presset de 3 efterfølgende dage, og får et mentalt sammenbrud d. 29.09.2023, efter at have været til reeksamen. Til reeksamen kan PKA medlemmet ikke huske hvad specialet omhandler.

Medlemmet består sin eksamen, men er mentalt belastet, så en længere sygemelding, for første gang i medlemmets liv, er nødvendig. (Bilag 6)

PKA medlemmet er fortsat sygemeldt på 9. måned og afventer snarest indstilling til et ressourceforløb.

Medlemmet har i hele sit arbejdsliv som ... indbetalt til PKA, og har fortsat indbetalingerne under universitetsstudiet, med henblik på fortsat at være forsikret.

Medlemmet modtager dimittend sats fra kommunen på kr. 16.177,- før skat i sygedagpenge i 3 uger, hvorefter kommunen erklærer, at PKA medlemmet ikke opfylder beskæftigelseskravet, og stopper udbetalingerne. Medlemmet søger om økonomisk hjælp fra PKA's Bistandsfond, men får afslag af 3 omgange.

Hvad handler tvisten om?

[Selskabets medarbejder] (herefter kaldet juristen) oplyser, at tvisten angår, hvorvidt ut. opfylder betingelserne for at modtage økonomisk hjælp, fra PKA's Bistandsfond, som følge af et væsentligt indtægtstab.

Samme ord bruger de 2 pensionsrådgivere og medlemschefen. (Bilag 7, 8, 9)

Imidlertid er den ordlyd de alle 4 bruger, taget ud af sin sammenhæng fra ansøgningsskemaet. Som det fremgår af juristens bilag 1 står der 'Indtægtstab ved lønophør'. (Se evt. også bilag 10 med understregning)

Af PKA's hjemmeside under www.pka.dk/pensionsordninger/forsikringer fremgår:

'Hvis din sygdom medfører, at dit eller din families rådighedsbeløb falder væsentligt, kan du søge om økonomisk hjælp fra bistandsfonden'.

(Se bilag 11)

Derfor mener ut. til forskel fra juristen, at tvisten angår, hvorledes retningslinjerne for Bistandsfonden bør tolkes: Altså kan man sidestille et S.U. stipendium med en lønindtægt, når S.U.én udgør 47 % af lønnen?

Er 47 % en væsentlig reduktion?

Og har min families rådighedsbeløb ændret sig, efter min sygemelding, så jeg reelt er 'værdigt trængende'?

At PKA's bestyrelse med hensættelse af midler til Bistandsfonden udelukker særlige medlemsgrupper fra hjælp fra Bistandsfonden, fordi medlemmerne studerer i en periode, og lever af S.U. suppleret med huslån, fremstår for ut. som uetisk forvaltningspraksis.

Jeg er usikker på om det er lovligt at udelukke særlige medlemsgrupper fra den hjælp, som andre medlemsgrupper kan få, når begge parter er betalende medlemmer...

Supplerende tvist

Når man har været sygemeldt i 3 måneder, kan man søge om bidragsdækning hos PKA. Dette har jeg søgt om, og fået bevilget fra 01.01.2024.

Ifølge § 11 stk. 2:

'Stk. 2

Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt for medlemmet, hvis medlemmet var fortsat i sin stilling, uden nedsættelse af arbejdstiden'

Jeg kan se på min pension, at PKA indbetaler kr. 900,- om måneden, svarende til det beløb, jeg månedligt selv har betalt under studiet, for at være dækket ved sygdom m.m.

I en telefonsamtale med kundechefen har jeg kommenteret dette, og chefen fastholder afgørelsen.

Jeg kan godt se, at paragrafferne ikke specifikt omtaler min situation.

Men ovennævnte ordlyd, tolkes af ut. som at PKA indbetaler det beløb, som månedligt blev indbetalt i mit arbejdsliv, senest i august 2021, hvilket er kr. 4342,99,- før AM og skat, svarende til kr. 3695,56,- efter AM og skat?

Med nærværende forvaltningspraksis straffes PKA-medlemmer for at tage ansvar og uddanne sig, og man ekskluderer en gruppe af betalende medlemmer, uden at skele til en individuel helhedsvurdering af den enkeltes situation.

Skal denne betalende gruppe stilles ringere, end de betalende medlemmer som arbejder?

Retningslinjer for PKA's bistandsfond for ...

Som det ses af juristens bilag 2, er ordlyden på det ansøgningsskema jeg indsendte følgende:

Din pensionskasse:

01 Pensionskassen for ...

Du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis

- *Du er berettiget til bidragsbetaling*
- *Du har fået et væsentligt indtægtstab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer*
- *Husstandens formue er mindre end kr. 200.000, - Ejendomsværdi indgår ikke som formue*
- *Den offentlige ydelse, du modtager, ikke bliver væsentligt reduceret, som følge af den økonomiske hjælp*

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage

Størrelsen af den økonomiske hjælp

Den økonomiske hjælp kan ikke overskride:

- *Dit faktiske indkomsttab på det tidspunkt, hvor du går fra løn til sygedagpenge*
- *Det beregnede økonomiske behov*
- *Din aktuelle førtidspensionsdækning i pensionskassen*
- *Hvis du er gift eller samlevende skal du anføre husstandens samlede indtægter og udgifter*

Jeg er helt klar over, at Bistandsfondens midler er en kulancemæssig ydelse.

Jeg kan i beretningen for 2023 ikke finde tal for de midler, der specifikt er udbetalt fra Bistandsfonden.

Jeg mener at opfylde samtlige kriterier, og undrer mig derfor over pensionsrådgivernes afslag. Det forekommer mig, at forvaltningspraksis udføres ekskluderende overfor medlemmer, som er i samme situation som jeg.

Hvis forvaltningspraksis fastholdes og videreføres, som i mit tilfælde, kan det få uoverstigelige konsekvenser for de PKA-medlemmer, der for egen regning måtte uddanne sig, og komme i en lignende situation.

Hvad er etisk og ordentlig jura?

Under mit nyligt gennemførte kandidatstudie, lærte holdet, at jura stammer fra Sokrates tid, og baserer sig på at gøre det etisk rigtige overfor sine medmennesker. Jurist og lektor ... fortalte, at det individuelle skøn og det at vise omhyggelighed ved det individuelle skøn, altid går hånd i hånd med juraen.

Konsekvenser for vores familie

Fordi jeg har en neurobiologisk lidelse i form af ADHD, er der intet engangsbeløb at hæve fra min pensionsordning.

Med det beløb, som jeg på månedsbasis havde modtaget fra PKA's bistandsfond på kr. 8505,- (Som er det aktuelle beløb jeg ville modtage i førtidspension på månedsbasis, hvis jeg fik førtidspension nu) vil jeg være hjulpet økonomisk i min nuværende situation.

PKA kunne have valgt at hjælpe, og dermed have forhindret, at børnene og jeg nu må forlade vores ejendom.

Forundringen tiltog, da min kommune efter 3 uger, nægtede at udbetale sygedagpenge, fordi de mente at jeg ikke opfyldte beskæftigelseskravet. Således var jeg uden indtægt i 4 måneder fra november 2023 til og med februar 2024. Dette orienterede jeg PKA om, (Se følgebrevet til den nye ansøgning i bilag 12) men afslaget blev fastholdt.

Det er naturligvis ikke PKA's ansvar, at en kommune svigter et medlem, men jeg føler at det er en eklatant brøler at man er vidende om det, og vender det blinde øje til, som PKA's medlemschef gjorde.

Jeg savner konkret, at man sætter medlemmernes situation i fokus, når de er i nød, frem for ensidigt at fokusere på at minimere udgifterne, og øge indtægterne.

Jeg har ikke tidligere oplevet en så høj grad af svigt og uordentlighed.

Jeg måtte vente i 4 måneder på, at Ankenævnet naturligvis omgjorde kommunens afgørelse. Her kunne jeg godt have brugt noget støtte fra PKA.

I Ankestyrelsen kan man udelukkende få fremskyndet sin sag, hvis man er døende.

Jeg har aktuelt fået tildelt en lille lejlighed pr. 01.08.2024. Vores hund må aflives og ... børn er skrevet på kommunens akutliste til bolig. (Se bilag 13)

Alt imens, har jeg over en million stående på min pensionsopsparing, som jeg ikke kan få mobiliseret dele af, til at hjælpe vores familie igennem krisen.

Ifølge beretningen fra 2023, havde PKA sidste år et overskud på 11,1 %. (Se bilag 14)

D. 29.05.2024 kommer følgende pressemeddelelse fra PKA:

<https://pka.dk/nyheder/pka-er-karet-som-aarets-pensionsselskab-2024>

På Trustpilot er PKA's tilfredshedsscore på 2,6 ud af 5. Måske prisen for ovennævnte økonomiske succes er bygget på et fundament af min og flere andre medlemmers formentlig beslægtede oplevelser:

At man svigtes når man virkelig er i nød, fordi PKA har tunnelsyn på at skabe et stadig større økonomisk overskud.

Af bilag 15 og 16 fremgår mine årsopgørelser fra Skat, fra henholdsvis 2020, som var året før jeg påbegyndte studiet og fra 2023, hvor jeg afsluttede studiet."

Selskabet har i brev af 21/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klager henviser i sit svar til pensionskassens ansøgningsskema om økonomisk hjælp fra bistandsfonden, og bemærker, at begrebet løn er brugt i ansøgningsskemaet. Begrebet 'lønophør' er brugt, men det fremgår implicit af ansøgningsskemaet, at begrebet 'løn' anvendes som samlebetegnelse for medlemmets indtægt.

Det fremgår således under afsnittet 'Indtægter', at medlemmet bedes oplyse 'Gennemsnit af din løn efter skat de sidste 3 måneder inden lønophør pga. sygdom'. Bistandsfonden ville i henhold til denne ordlyd alene yde dækning, hvis man modtog løn inden man blev syg. Dette er ikke tilfældet, og dækningen er knyttet op på om medlemmets økonomi er forringet, sådan som det fremgår af bestyrelsens retningslinjer for bistandsfonden.

Det fremgår også af retningslinjerne for bistandsfonden, at den økonomiske hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut økonomisk behov. Det er baggrunden for, at der tages udgangspunkt i medlemmets økonomiske situation i tiden op til sygemeldingen.

Pensionskassen sidestiller i sin vurdering Klagers modtagelse af SU i forbindelse med hendes studie som en lønindtægt. Det er netop vurderingen af Klagers overgang fra SU til sygedagpenge som Pensionskassen har vurderet. Klager har tidligere gjort gældende, at hendes lån i huset skulle sidestilles med en lønindtægt, der skal medtages i vurderingen. Dette er efter Pensionskassens opfattelse ikke tilfældet.

Et lån er efter Pensionskassens opfattelse ikke omfattet af begrebet løn eller indtægt, idet dette ikke, som i langt de fleste tilfælde, er relateret til en arbejdsindsats udført i et ansættelsesforhold, eller som her en studieindsats.

Pensionskassens sagsbehandling sker i overensstemmelse med pensionsvilkårene og reglerne for bistandsfonden, der er fastsat af bestyrelsen, efter ensartede regler, der gælder for alle medlem-

merne. Det er ikke Pensionskassens opfattelse at man udelukker medlemsgrupper fra hjælp fra Bistandsfonden.

---o0o---

I forhold til Klagers bemærkning og spørgsmål om størrelsen af klagers bidragsbetaling, skal Pensionskassen bemærke følgende:

De på forsikringsbegivenhedens indtræden gældende pensionsvilkår (Pensionskassens Bilag 1) har § 11, stk. 2 følgende ordlyd:

'Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling'.

Klager stoppede i sin ansættelse og havde sidste indbetaling via arbejdsgiver den 1. september 2021. Pensionskassen kontaktede Klager ved brev af 13. november 2021 (Bilag 9) og oplyste om mulighederne samt at Klagers dækninger ville blive opretholdt frem til og med 31. august 2022.

Pensionskassen orienterede Klager ved brev af 16. juli 2022 (Bilag 10) om at dækningerne snart ville blive sat ned eller bortfalde, hvis Klager ikke foretog sig noget.

Pensionskassen oplyste Klager ved brev af 14. september 2022 (Bilag 11) om at Klagers dækninger nu var nedsat eller bortfaldet.

Klager viderefører den 18. september 2022 (Bilag 12) sin pensionsordning som privat ordning med en indbetaling på 900 kr. pr. måned.

Klager bliver sygemeldt den 9. oktober 2023. Forsikringsbegivenheden indtræder efter at Klager har været fuldt uarbejdsdygtig i mindst tre sammenhængende måneder, jf. pensionsvilkårenes § 11, stk. 1 (Pensionskassens Bilag 1), og i øvrigt opfylder de kumulative betingelser heri.

Det er derfor Pensionskassens opfattelse, at det er Klagers private bidragsbetaling på 900 kr. pr. måned som Pensionskassen opretholder i henhold til pensionsvilkårenes § 11, stk. 2.

Det forhold af Pensionskassen anvender begrebet lønophør skal ses i lyset af at langt hovedparten af Pensionskassens medlemmer får brug for ydelserne fra Pensionskassen mens de er i den overenskomstmæssige ansættelse, som betinger medlemskabet af Pensionskassen. Begrebet dækker derfor også relaterede situationer, som for eksempel Klagers situation. Klager er selvvalgt overgået fra den overenskomstmæssige ansættelse til et studie som er S.U. berettiget, og derfor træder denne i stedet for løn i relation til de steder i vilkår og regler, hvor Pensionskassen skriver om løn og indtægt.

Sammenfatning

Pensionskassen fastholder derfor, at klager ikke er berettiget til økonomisk hjælp fra bistandsfonden, fordi der ikke er sket en væsentlig forringelse af hendes økonomiske situation i forhold til tiden op til hendes sygemelding, sådan som det er en betingelse for økonomisk hjælp fra bistandsfonden.

Pensionskassen fastholder tillige at det efter pensionsvilkårene er bidraget på 900 kr. pr. måned der opretholdes af Pensionskassen.

Ud over ovennævnte mener Pensionskassen ikke at Klagers svar til ankenævnet bringer nye oplysninger til sagen, hvorfor Pensionskassen i det hele henviser til redegørelsen af 7. maj 2024."

Klageren har i brev af 25/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Til første tvist har jeg 3 kommentarer:

PKA forekommer mig at modsige sig selv i følgende citat fra seneste redegørelse af 21.06.2024:

Citat:

'Det fremgår således under afsnittet 'Indtægter', at medlemmet bedes oplyse 'Gennemsnit af din løn efter skat de sidste 3 måneder inden lønophør pga. sygdom'. Bistandsfonden ville i henhold til denne ordlyd alene yde dækning, hvis man modtog løn inden man blev syg. Dette er ikke tilfældet, og dækningen er knyttet op på om medlemmets økonomi er forringet, sådan som det fremgår af bestyrelsens retningslinjer for bistandsfonden.'

Hvordan PKA på baggrund af ovenstående, argumenterer for, at min økonomi ikke er forringet, når jeg med et dokumenteret huslån på kr. 600.000,- går fra at have et, fra de foregående år, uforandret årligt rådighedsbeløb på omkring kr. 400.000,- i perioden september 2021 til september 2023, til efterfølgende at have et halvårligt beløb på kr. 46.260,- efter skat for første halvår af 2024, vil jeg gerne vide....(Se evt. bilag 17)

Grundet udbrændthed, uopdaget og ubehandlet ADHD, har jeg under kandidatstudiet ikke været i stand til, økonomisk, at supplere mit stipendium og mit huslån med erhvervsarbejde, som de fleste af mine medstuderende gjorde.

Mine medstuderende ville således, med den supplerende indtægt, være berettiget til hjælp fra bistandsfonden, hvis deres censor glemte deres eksamen, og en af dem blev syg.

Jeg har forlods den ulempe, at jeg må gældsætte mig, for at videreuddanne mig, og er således ringere stillet, grundet nedsat formåen relateret til ADHD. Dette oplyser jeg til PKA, første gang jeg ansøger om økonomisk hjælp fra bistandsfonden.

Nærværende forvaltningspraksis er næppe lovlig.

... citerer mig for at mene, at min huslån på kr. 600.000,- bør regnes som en indtægt.

Her oplever jeg mig misforstået og fejlfortolket.

Jeg skriver, at huslånet har sat vores familie (mig og ... børn) i stand til at bibeholde vores hidtidige rådighedsbeløb, i de 2 år hvor jeg studerede på universitetet, hvorved vores økonomiske råderum har været uforandret, i forhold til tidligere, hvor jeg arbejdede.

Som nævnt tidligere, anvender PKA selv ordet 'rådighedsbeløb' som anvisende for, om et medlem er berettiget til hjælp fra bistandsfonden (Se evt. tidligere fremsendte bilag 11). Dette undlader PKA i form ... at ignorere.

Hvad PKA vil med dokumentet om at mine forsikringer er bortfaldet, ved jeg ikke. Jeg anser det som vildledende og manipulerende. Jeg har netop fortsat mine indbetalinger for at være dækket, hvilket også fremgår når jeg logger ind på min profil på PKA. Minimumsbeløbet til opretholdelse af mine forsikringer var kr. 900,- på månedsbasis. Jeg er derfor -fortsat- fuldt dækket.

Til anden tvist har jeg en kommentar:

Hvad angår tvisten om pensionsbidragets størrelse, er det værd at bemærke, at der i de foregående 26 år, er indbetalt et væsentligt højere beløb, end de kr. 900,- som jeg indbetalte fra oktober 2022, og frem til at PKA, efter de første 3 måneders sygdom, overtog bidragsbetalingerne til min pension, i januar 2024. Som tidligere oplyst blev jeg sygemeldt d. 28.09.2023.

Af vedhæftede (Bilag 18 side 2) fremgår, at der i fortilfælde har hersket tvivl om, hvilken sats, PKA betaler for medlemmer, som bidragsfritages. Bilaget viser, at det nu er besluttet, at satsen beregnes ud fra et gennemsnit af de hidtidige indbetalinger.

Afslutningsvist og opsummerende:

Da jeg i det sidste år af mit kandidatstudie på [universitet], fortsatte mine indbetalinger til PKA, med henblik på at bibeholde pensionsforsikringerne, handlede jeg i god tro.

Jeg læste og blev fortalt, at jeg var godt og nok dækket hos PKA, uanset hvilken situation jeg måtte komme i, jf. tidligere indsendte bilag med narrativer fra PKA's hjemmeside, samt information til medlemmerne.

Jeg tog fejl, og så måbende til, imens PKA, som jeg havde betalt til siden 1995, trak tæppet væk under mig, da jeg uforskyldt kom i den værst tænkelige situation.

I dag er jeg klogere.

Jeg klar over, at PKA i 2022 havde et negativt afkast på -5,8 % (Se bilag 19 s. 19).

Herefter har 'Man' sat 'alle sejl til' for at ændre kursen.

Man ser at et underskud i 2022 på kr. - 628 millioner, i 2023 er vendt til et overskud på kr. 691 millioner. (Se bilag 19 side 21)

Resultatet ses af tidligere nævnte beretning fra ultimo maj 2024, hvor PKA's resultat er et positivt afkast på 11,1 %. Der er altså tale om en stigning på 16,9 procentpoint.

Dermed er det svært få øje på, at bistandsfonden ikke har råd til at hjælpe aktivt betalende, værdigt trængende medlemmer.

Eller måske er det netop derfor overskuddet i 2023 er så stort.

Tillige er det svært at forestille sig, at det flotte resultat ikke kommer med en pris, som jeg og formentlig også andre medlemmer nu betaler:

PKA svigter de mest sårbare og udsatte medlemmer.

Jeg mener at mit eksempel skitserer, at forvaltningspraksis hos PKA, står i skarp kontrast til de retningslinjer, som pensionsselskaberne skal følge. Herunder at man følger principper for god selskabsledelse, som omfatter gennemsigtighed, ansvarlighed, integritet og hensyntagen til alle interessenter.

På baggrund af min oplevelse, mener jeg ikke, at bistandsfonden lever op til sit formål.

Diskursen som udspringer af PKA's narrativer, bliver en hul og falsk social profil, der vildleder medlemmerne med indtryk af social omsorg, individuel hensyntagen og medlemsstøtte, som jeg oplever, ikke eksisterer i praksis.

Jeg håber ikke, at andre medlemmer har beslægtede oplevelser, men jeg tvivler på at jeg er den eneste.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101528

Samlet forekommer PKA's forvaltningspraksis mig at være forskelsbehandlende, unfair og etisk uforsvarlig. Særligt hæfter jeg mig ved, at omstændighederne ved min ADHD-diagnose, idet jeg ikke har formået at arbejde sideløbende med at være studerende, er afgørende.

Hertil kommer måden hvorpå jeg udelukkes fra forsikringsdækningen, idet jeg sent i vælger at dygtiggøre mig ved at studere. For mig var uheldet ude og jeg kunne ikke få hjælp trods mit lange medlemskab i PKA, ej heller i de 4 ½ måned, hvor min kommune nægtede at udbetale sygedagpenge, til trods for at jeg opfyldte beskæftigelseskravet. Ikke engang et lån kunne komme på tale.

Det er min oplevelse, at PKA praktiserer uordentlig og upassende forretningsførelse, uden sigte på et individuelt skøn og uden hensyntagen til det enkelte medlems situation.

Jeg håber, at ombudsmanden går ind i sagen, så andre pensionsindbetalende medlemmer undgår beslægtede oplevelser."

Selskabet har i brev af 5/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Tidspunktet hvor Klager opfylder betingelserne for bidragsbetaling er den 1. februar 2024, hvilket også er tidspunktet for vurderingen af, hvorvidt der havde været et væsentligt indtægtstab, der giver mulighed for at søge om økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Klager havde fået SU de seneste 3 måneder før sin sygemelding, hvilket er sammenligningsgrundlaget med sygedagene. Det er derfor fortsat Pensionskassens vurdering, at Klager ikke har haft et væsentligt indtægtstab, der berettiger til udbetaling fra bistandsfonden.

Den midlertidige bidragsbetaling som Klager bevilges pr. 1. februar 2024, er baseret på det bidrag som Klager indbetalte op til sygemeldingen, dvs. de 900 kr. pr. måned. Der er ikke tale om et gennemsnit af samtlige forudgående indbetalinger, kun de seneste indbetalinger og det bruges kun hvis indbetalingerne har haft svingende størrelse. Klager har indbetalt 900 kr. pr. måned siden oktober 2022, så der har ikke været svingende størrelse af indbetalingerne, hvorfor der heller ikke har været behov for beregning af et gennemsnit.

Klager anfører tillige at hendes indbetaling af 900 kr. pr. måned medfører at hun er fuldt dækket. Dette er ikke korrekt. De 900 kr. pr. måned er Pensionskassens minimumsindbetaling. Indbetalingen medfører opretholdelse af gruppeforsikringerne, mens den resterende del af indbetalingen fordeles forholdsmæssigt på ordningens forsikrings- og opsparingsprodukter. Dækningen af den midlertidige bidragsbetaling sker således på baggrund af indbetalingen på 900 kr. pr. måned på det tidspunkt, hvor hun blev sygemeldt, og ikke på grundlag af hendes indbetalinger før hun startede på sit studie.

Ud over ovennævnte præciseringer mener Pensionskassen ikke at Klagers svar til ankenævnet bringer nye oplysninger til sagen, hvorfor Pensionskassen i det hele henviser til redegørelserne af 7. maj 2024 og 21. juni 2024."

Klageren har i brev af 6/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Yderligere kommentarer vil blot være en gengivelse af det tidligere fremsendte, hvorfor der henvises til disse.

Ankenævnet for Forsikring

14.

101528

Afslutningsvis noterer jeg mig følgende vedrørende bidragsbetaling fra PKA:

(I 15 måneder = 4,9 % af min medlems tid) inden hændelsen med den udeblevne censor, har de månedlige indbetalinger udgjort kr. 900,-.

I de øvrige 26 år (308 måneder = 95,1 % af medlems tiden) fra 1996 og frem til 2021, fraset årene 2007-2009, (hvor jeg arbejdede i det private erhvervsliv, og indbetalte til [andet pensions selskab]), har indbetalt bidrag i størrelsesordenen kr. 1659,94 til kr. 4341,60 efter AM. (Bilag 20, 21, 22)

Grundet dokumentation for sygemelding fra 29.09.2023 har ut. siden 01.01.2024 været berettiget til bidragsbetaling fra PKA, hvilket også fremgår af tidligere fremsendte bilag 9."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af ansøgningen om økonomisk hjælp fra bistandsfonden:

"Du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis

- du er berettiget til bidragsbetaling
- du har fået et væsentligt indtægstab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer
- husstandens formue er mindre end 200.000 kr. Ejendoms værdi indgår ikke som formue
- den offentlige ydelse, du modtager, ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage.

Størrelsen af den økonomiske hjælp

Den økonomiske hjælp kan ikke overskride

- dit faktiske indkomsttab på det tidspunkt, hvor du går fra løn til sygedagpenge
- det beregnede økonomiske behov
- din aktuelle førtidspensionsdækning i pensionskassen.

Hvis du er gift eller samlevende, skal du anføre husstandens samlede indtægter og udgifter.

...

Har du supplerende oplysninger til ansøgningen?

Jeg har sidst modtaget S.U. ultimo august 2023. Sygedagpenge bevilget fra d. 23.10.2023 fra ... kommune. Jeg opfylder beskæftigelseskravet for sygedagpenge, da jeg har fuldført en uddannelse på over 18 måneder inde for seneste måned og er berettiget til dagpenge fra fagforeningen, på dimittendsats = 16.177 pr. måned før skat."

Det fremgår af selskabets brev af 2/2 2024:

"I § 12 i pensionsvilkårene for ... står der, at bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond. Bistandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen.

De retningslinjerne, der er fastsat af bestyrelsen er:

Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, kan efter ansøgning få bevilget midlertidig økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, hvis:

Ankenævnet for Forsikring

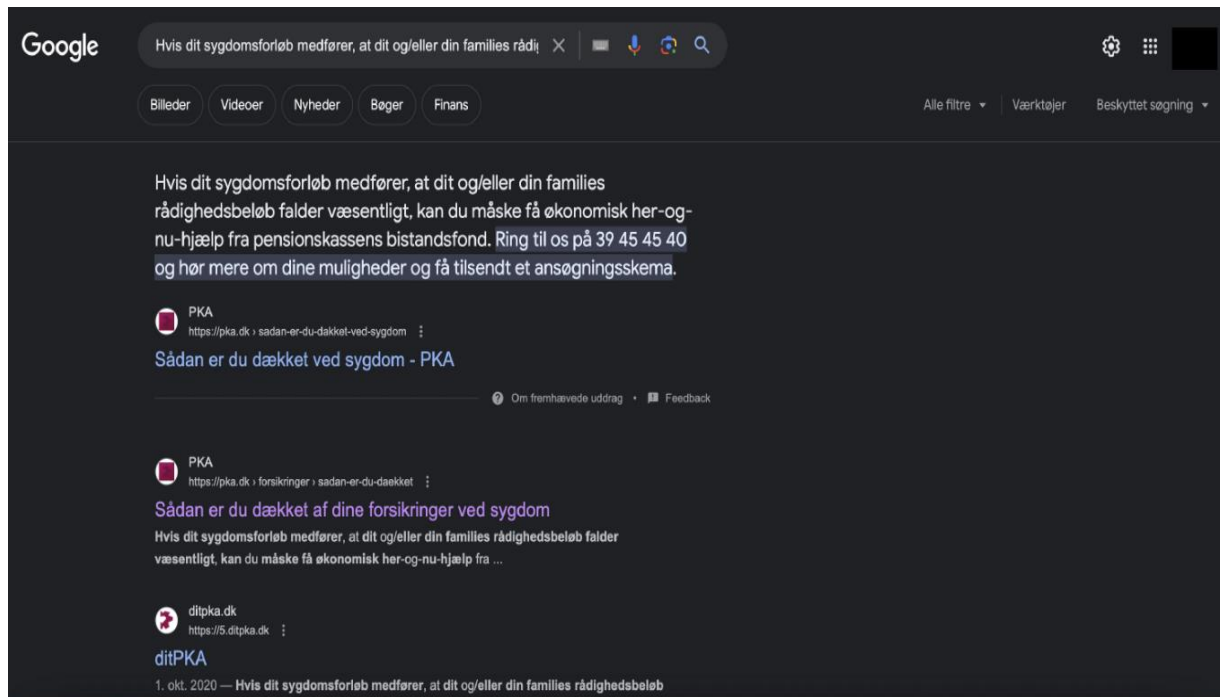
15.

101528

1. medlemmet får dækket bidragsbetaling fra pensionskassen,
2. der er indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomiske situation, som følge af bortfaldet af medlemmets indtægt, og
3. offentlige ydelser ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp."

Det fremgår af skærbillede fra klagerens googlesøgning:

"



"

Det fremgår af selskabets hjemmeside:

"



Hvis du bliver syg og ikke kan arbejde

Vi hjælper dig økonomisk, hvis din arbejdsevne bliver nedsat, så du er sikret mindst mulig modregning i de offentlige ydelser.

- Du får skattefrit 100.000 kr. ved jobafklarings- eller ressourceforløb på mindst et år.
- Får du tilkendt førtidspension eller seniorpension, får du løbende udbetalinger fra PKA og et engangsbeløb på op til 200.000 kr. Har du børn, får hvert barn et månedligt beløb, til det fylder 21 år.
- Bliver der på grund af midlertidig eller varig sygdom ikke indbetalt til din pensionsordning i PKA, sikrer vi dine indbetalinger, så din opsparing vokser som planlagt.
- Hvis din sygdom betyder, at dit eller din families rådighedsbeløb falder væsentligt, kan du søge om økonomisk hjælp fra Bistandsfonden.

→ [Læs, hvordan du er dækket af dine forsikringer](#)

”

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"V. Helbredsbedingede ydelser

§ 11.

Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis

- 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv,
- 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder,
- 3) bidragsbetaling er ophørt, og
- 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.

Stk. 2. Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling.

Stk. 3. Bidragsbetaling fra pensionskassen ophører, hvis pensionskassen skønner,

- 1) at medlemmet er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, eller
- 2) at medlemmet er i stand til at påtage sig et andet arbejde, eller
- 3) at der er sket en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder, eller
- 4) at medlemmet ikke vil medvirke til en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder.

§ 12.

Bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistanfnd. Bistanfndens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer."

Nævnet udtaler:

Klageren har søgt om midlertidig bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra bistanfnden. Selskabet har bevillet midlertidig bidragsbetaling fra 1/2 2024, hvorefter selskabet har indbetalt 900 kr. til pensionsordningen. Selskabet har afvist økonomisk hjælp fra bistanfnden.

Bidragsbetaling

Klageren ønsker, at dækningen af den midlertidige bidragsbetaling skal svare til det pensionsbidrag, som hun indbetalte inden overgangen til studie i 2021. Klageren har anført, at hun i mange år har indbetalt et væsentligt højere beløb, men at hun på grund af videreuddannelse i en periode kun har betalt 900 kr. månedligt. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2, at "pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt for medlemmet, hvis medlemmet var fortsat i sin stilling, uden nedsættelse af arbejdstiden". Klageren har anført, at hun bliver straffet for at videreud-

Ankenævnet for Forsikring

18.

101528

danne sig, hvorfor hun stilles ringere end pensionskassens øvrige medlemmer. Klageren har anført, at det fremgår af selskabets ændringer af pensionsvilkårene fra 2024, at "der i fortilfælde har hersket tvivl om, hvilken sats, PKA betaler for medlemmer, som bidragsfritages. Bilaget viser, at det nu er besluttet, at satsen beregnes ud fra et gennemsnit af de hidtidige indbetalinger".

Selskabet har oplyst, at klageren havde sidste indbetaling via arbejdsgiveren den 1/9 2021, og at klageren den 13/11 2021 blev oplyst om sine muligheder, samt at dækningerne ville blive opretholdt til 31/8 2022. Den 14/9 2022 oplyste selskabet, at klagerens dækninger nu var nedsat eller bortfaldet, idet klageren ikke tidligere havde reageret på selskabets breve. Selskabet har oplyst, at klageren videreførte ordningen privat fra den 18/9 2022 med en indbetaling på 900 kr. pr. måned. Selskabet har anført, at klageren blev sygemeldt den 9/10 2023, og at det fremgår af de dagældende forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2, at "pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling". Selskabet har anført, at der ikke er tale om et gennemsnit af samtlige forudgående indbetalinger, idet klageren har indbetalt 900 kr. pr. måned siden oktober 2022, og idet der har ikke været svingende størrelse af indbetalingerne, som har medført behov for beregning af et gennemsnit.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2, at "Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har bevilliget midlertidigt bidragsbetaling med 900 kr. om måneden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fra efteråret 2022 og frem til sygemeldingen i oktober 2023 har indbetalt 900 kr. om måneden.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet er berettiget til at basere den midlertidige bidragsbetaling på det bidrag, som klageren indbetalte op til sygemeldingen, og at der ikke er behov for at beregne et gennemsnit af samtlige forudgående indbetalinger, idet klagerens indbetalinger ikke har haft svingende størrelse op til sygemeldingen.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden

Klageren ønsker økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Klageren har oplyst, at hun opsagde sit job for at videreudanne sig, at hun levede af SU samt et lån på 600.000 kr., og at lånet medførte, at hun kunne opretholde et uændret rådighedsbeløb. Klageren har anført, at hun i studietiden blev diagnosticeret med ADHD, at hun fik en belastningsreaktion i forbindelse med en afsluttende eksamen, og at hun derefter blev sygemeldt. Klageren har anført, at selskabet bør se på hendes lønindtægt inden videreuddannelsen, og at selskabet ikke er berettiget til at sidestille SU med løn, da der i ansøgningsskemaet blandt andet står "lønophør". Klageren har anført, at det på selskabets hjemmeside fremgår, at "hvis din sygdom medfører, at dit eller din families rådighedsbeløb falder væsentligt, kan du søge om økonomisk hjælp fra bistandsfonden", og at hendes rådighedsbeløb er faldet væsentligt efter overgangen til sygedagpenge. Klageren har anført, at der er tale om forskelsbehandling, og at det muligvis er ulovligt at "udelukke særlige medlemsgrupper fra den hjælp, som andre medlemsgrupper kan få, når begge parter er betalende medlemmer".

Selskabet har anført, at klageren ikke opfylder betingelserne for økonomisk hjælp. Selskabet har anført, at klageren de seneste 3 måneder inden sygemeldingen modtog SU, og at der ikke derfor ikke er sket et væsentligt indtægtstab ved, at klageren er overgået til sygedagpenge. Selskabet har anført, at det fremgår af ansøgningsskemaet, at "løn" anvendes som samlebetegnelse for klagerens indtægt, og at der tages udgangspunkt i klagerens økonomiske situation op til sygemeldingen. Selskabet har anført, at klagerens lån ikke kan sidestilles med en lønindtægt, der skal medtages i vurderingen.

Ankenævnet for Forsikring

20.

101528

Det fremgår af ansøgningen om økonomisk hjælp fra bistandsfonden, at "du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis • du er berettiget til bidragsbetaling • du har fået et væsentligt indtægtstab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer ... Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage ... Den økonomiske hjælp kan ikke overskride dit faktiske indkomsttab på det tidspunkt, hvor du går fra løn til sygedagpenge".

Det fremgår af punkt 3.5 i selskabets retningslinjer, at "det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden. Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulanceydelse til at dække et akut økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid. Medlemmets økonomiske behov vurderes på baggrund af en vurdering af den samlede husstandsindkomst og udgifter".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har ret til økonomisk hjælp fra bistandsfonden, idet der ikke er indtrådt en væsentlig forringelse af klagerens økonomiske situation.

Nævnet har blandt andet vægt på, at selskabet kan se på klagerens økonomiske forhold op til sygemeldingen, og at klageren forud for sin sygemelding modtog SU, hvorfor der ikke er sket en væsentlig forringelse af klagerens økonomiske situation, da klageren overgik til sygedagpenge.

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 :

Ankenævnet for Forsikring

21.

101528

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

Formand

Kendelsen er berigtiget pr. 1. november 2024, idet selskabet i kendelsen er ændret fra PKA+pension Forsikringsselskab A/S til Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

For Jens Kruse Mikkelsen

Kim Sparlund