

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. marts 2025 blev i sag nr. 102214:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klage af 1/9 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over PensionDanmark's afgørelse om, at jeg ikke er berettiget til udbetaling af invalidesummen fra den pensionsordning, som jeg blev omfattet af under min ansættelse hos [arbejdsgiver1] fra 1. maj 2018 og senere ansættelse hos [arbejdsgiver2] fra 1. december 2020. Se min beskrivelse nedenfor.

...

PensionDanmark begrundet deres afgørelse med, at;

1. der ikke er indbetalt pensionsbidrag i en nærmere angivet periode, efter PensionDanmark's regler i sammenhæng med, at
2. jeg allerede inden jeg blev omfattet af ordningen hos PensionDanmark, havde symptomer på den sygdom, som er årsagen til, at jeg med virkning fra 1. februar 2024 blev tilkendt førtidspension

Indledning

Jeg har siden min uddannelser til ... og ..., arbejdet inden for disse fagområder frem til jeg i 2007 blev ansat i ... I juli 2010 skiftede jeg til ..., hvor jeg blev ansat i ... hvor jeg var ansat frem til november 2018, hvor jeg fratrådte min stilling pga. firing.

På tidspunktet for firingen i maj 2018 var jobfunktionen i ... outsourcet til [arbejdsgiver 1], hvor der var en meget ringe personalepolitik, hvor medarbejderne blev mobbet, chikaneret og ferier blev aflyst og bevilligede fridage på runde fødselsdage mv., blev aflyst. Årsagen til firingen var på grund af sygdom, fordi lederen særligt havde udvalgt sig mig og to andre medarbejdere på min alder, som særlige mobbe-ofre. De to andre medarbejdere er efterfølgende også blevet fyret og efterfølgende bevilliget førtidspension hhv. fleksjob og tjenestemandspension på grund af helbredsæssige årsager efter i ansættelsen hos [arbejdsgiver1].

[Arbejdsgiver1] valgte fra 1. maj 2018 at flytte pensionsordningen – som ellers var placeret i [pensionsselskab] – til PensionDanmark. Fra 1. maj 2018 til min fratrædelse 1. november 2018 var jeg således omfattet af pensionsordning i PensionDanmark – i alt 6 måneder. Se bilag C, som er fratrædelsesbrevet fra [arbejdsgiver1].

Jeg gik arbejdsløs frem til december 2020, hvor jeg blev ansat som teamleder for et ... -team hos [Arbejdsgiver2] under I forbindelse med ansættelsen hos [arbejdsgiver2] blev jeg igen omfattet af pensionsordning i PensionDanmark. [Jobbet] havde jeg frem til ultimo juni 2021 (7 måneder), hvorefter [arbejdsgiver 2] ikke længere ... Efterfølgende blev jeg ansat som sommerferievikar på et ... i ... i sommeren 2021, og i september/oktober 2021 blev jeg prøve-ansat på ... som ... for en meget kort periode, men måtte stoppe ansættelsen på grund af MEGET dårligt arbejdsmiljø forårsaget af udfordrede og udadreagerende ..., som ikke kendte til god opdragelse- og opførsel. Det dårlige arbejdsmiljø medførte, at jeg efter denne meget kortvarige ansættelse blev sygemeldt på grund af stress.

Fra jeg blev sygemeldt i efteråret 2021, gennemgik jeg en kommunalt udredningsforløb, hvor jeg blandt andet konsulterede en psykiater, som udredte mig og i 2022 stillede diagnosen Aspergers, angst, PTSD og depression. Med virkning fra 1. februar 2024 fik jeg bevilliget førtidspension på baggrund af Aspergers, depression og angst.

Ad. 1)

Jeg har vedhæftet dele af det informationsmateriale bilag 1-12, som jeg gennem årene har modtaget fra PensionDanmark – både fra en sundhedsordning og fra en pensionsordning. Det ses tydeligt af det mangelfulde informationsmateriale, at reglerne efter informationsbekendtgørelsen eller god skik-reglerne, nu god skik for forsikringsdistributører, ikke er overholdt. Der fremgår bl.a. ikke på noget tidspunkt årsager til, at sundsordningen ophører for igen at starte en eller to måneder senere. Det sker flere gange, jf. det vedhæftede. Derudover fremgår det ikke i forbindelse med mine fratrædelser fra [arbejdssted1] og [arbejdssted2], hvilke forsikringer jeg er omfattet af. Der henvises blot til PensionDanmark's hjemmeside.

I brev af 20. oktober 2021, bilag C, blev jeg informeret om, at indbetalingen til min pensionsordning fra [arbejdsgiver2] var stoppet. Jeg blev informeret om, at forsikringsdækningerne kunne fortsætte i 12 måneder og at det var vigtigt, hvis mit helbred var dårligt, at jeg beholdt forsikringerne. Der blev ikke givet individuel rådgivning/information om de begrænsninger der (åbenbart) var gældende for pensionsordningen, hvis der ikke var indbetalt til pensionsordningen i PensionDanmark i mindst 12 måneder inden for de senest 4 år.

Da ovenfor nævnte 12-måneders periode udløb i efteråret 2022, henvendte jeg mig telefonisk til PensionDanmark, fordi jeg gerne ville fortsætte mine forsikringer. Under telefonsamtalen informerede jeg medarbejderen i PensionDanmark om, at jeg var sygemeldt og det derfor var vigtigt, at jeg fik forlænget mine forsikringsdækninger. Under telefonsamtalen blev jeg ikke informeret om at der var en begrænsning for dækning i forhold til indbetalingsperioden, som medarbejderen burde have kendt til og informeret mig om, hvis dette var vigtigt for mig at vide.

I brev af 30. september 2022 bekræftede PensionDanmark, se bilag D, at perioden for mine forsikringer var forlænget til 1. oktober 2026. Betaling for forsikringerne skete ved, at præmien blev trukket fra min opsparing. Heller ikke her blev jeg informeret om, at der var en begrænsning for dækning i forhold til indbetalingsperioden, men jeg betalte troligt til forsikringerne.

PensionDanmark kunne før udsendelsen af dette brev have undersøgt mine indbetalingsperioder og på det tidspunkt også have gjort mig opmærksom på, at PensionDanmark efter deres opfattelse, ikke havde modtaget indbetaling i den krævede periode. Det gjorde PensionDanmark ikke, hvorfor det er min opfattelse, at der er givet et dækningstilsagn.

Det kan dog bekræftes, at der er indbetalt i mere end 12 måneder – 6 måneder gennem min tidligere arbejdsgiver [arbejdsgiver1] fra perioden 1. maj 2018 til min fratrædelse 1. november 2018. Jeg fik løn under opsigelsesperioden. Derudover var jeg omfattet af pensionsordning i PensionDanmark under min ansættelse hos [arbejdsgiver2], som var fra 1. december 2020 til 30. juni 2021 – i alt 7 måneder. 12-månedersperioden ligger derudover også inden for den nævnte 4-årige periode (start maj 2018 til slut juni 2021).

På baggrund af ovenstående er det min opfattelse, at PensionDanmark har givet mig et dækningsstilsagn i september 2022 ved at forlænge mine forsikringer frem til oktober 2026, som jeg har betalt for med fradrag i min pensionsopsparing.

Derudover har PensionDanmark forsømt sine rådgivnings- og informationsforpligtelser om begrænsning i dækningen i forhold til indbetalingsperiode. Det kunne være sket både under telefonsamtalen i september 2022 samt i brev af 30. september 2022, hvor jeg modtaget dækningstilsagnet.

Desuden er det min klare overbevisning, at jeg ikke er omfattet af begrænsning i dækning efter punkt 1, fordi der er indbetalt pensionsbidrag i mere end 12 måneder inden for en 4-årig periode.

Det skal dertil tilføjes, at det er uklart i PensionDanmark's formulering, hvorvidt begrænsningen kun gøres gældende, hvis der har været forudbestående symptomer på den lidelse, som begrunder førtidspensionen.

Ad. 2)

Det er ikke korrekt, når PensionDanmark beskriver i afslaget: 'Da dine psykiske lidelser var til stede før du på ny blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. januar 2021, og da der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste 4 år, er du ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension'.

Det er korrekt, at jeg var sygemeldt i en periode inden jeg blev fyret fra ... i foråret 2018, men denne sygemelding skyldes den tidligere omtalte chikane og mobning fra lederen hos ... Dette er en ganske naturlig reaktion på et dårligt arbejdsmiljø, og har ingen som helst relation til diagnosen Aspergers, ADHD, angst og depression, som jeg fik diagnosticeret i 2022 med deraf følgende tilkendelse af førtidspension fra 1. februar 2024.

Derudover var sygemeldingen i efteråret 2021 efter oplevelsen som ... også en naturlig reaktion efter at være blevet alvorligt truet af ... som eksekverede truslen gennem ...

Det er derfor min opfattelse, at der ikke foreligger hverken medicinsk eller juridisk årsagssammenhæng eller påregnelighed fra mine to sygemeldinger pga. stress til jeg fik stillet de ovenfor nævnte diagnoser i 2022 – som hverken jeg eller andre havde kunnet forudse, at jeg fik stillet.

De psykiske lidelser, som jeg fik diagnosticeret i 2022 var ikke til stede før jeg blev omfattet af pensionsordning i PensionDanmark i 2018 hhv. i december 2020, fordi de først blev diagnosticeret på et langt senere tidspunkt i 2022.

Det skal til slut tilføjes, at hvis det var en fysisk lidelse jeg led af, fx et brækket ben, så ville PensionDanmark angiveligt ikke vurdere årsagssammenhæng, hvis jeg senere brækkede ryggen – selv om der i begge tilfælde var tale om brud. Men for diagnosticering af en psykisk lidelse er det 'nemt' for selskaberne at afvise udbetaling, hvis den forsikrede har haft en sårbarhedsperiode (her stress) på et tidligere tidspunkt, inden diagnoserne, som berettiget til førtidspension blev stillet. Det tangerer til diskrimination.

Afgørelse om førtidspension vedlægges som bilag E.

Jeg mener, at jeg er berettiget til udbetaling af invalidesummen fra PensionDanmark."

Selskabet har den 6/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da der er indbetalt obligatorisk pensionsbidrag for klager til arbejdsmarkedspensionen i mindre end 12 måneder, og da klager er tilkendt offentlig førtidspension på grund af diagnoser, der allerede var symptomgivende, før klager blev optaget i den obligatoriske arbejdsmarkedspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 som bilag 1a og PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2024 som bilag 1b.

...

Sagsfremstilling

Klager blev omfattet af PensionDanmarks sundhedsforsikring med virkning fra 1. december 2015 som tillæg til hans arbejdsmarkedspension, som var etableret i et andet pensionsselskab, jf. vores brev af 9. december 2015 vedlagt som bilag 10 til klagen.

Med virkning fra 1. april 2018 blev klager optaget i arbejdsmarkedspension på grund af samme arbejdsgivers tiltrædelsesoverenskomst, hvorefter det obligatoriske pensionsbidrag skulle indbetales til PensionDanmark, jf. bilag 12 vedlagt klagen med vores velkomstbrev af 2. maj 2018 samt vores brev af 1. juni 2018 om ophør af sundhedsordningen, som ikke var omfattet af arbejdsgivers tiltrædelsesoverenskomst, jf. bilag 7 vedlagt klagen.

Der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag for klager indtil 31. oktober 2018, og i brev af 1. februar 2019 oplyste vi, at klagers forsikringer ville fortsætte indtil 1. november 2019, idet betalingen for forsikringerne ville blive fratrasket pensionsopsparingen, jf. bilag 2.

I brev af 1. oktober 2019, jf. bilag 3, oplyste vi, at klagers forsikringer stoppede den 1. november 2019, men klager fik samtidig tilbud om at forlænge forsikringerne frem til 1. november 2023. Da klager ikke tog imod tilbuddet, overgik klager til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. november 2019.

Den 1. januar 2021 blev klager genoptaget i arbejdsmarkedspension via et nyt ansættelsesforhold, hvor han på ny blev omfattet af forsikringer, jf. bilag 2 vedlagt klagen med vores brev af 4. februar 2021.

Der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag frem til 31. august 2021, og i brev af 20. oktober 2021 oplyste vi, at forsikringerne ville fortsætte i op til 12 måneder, og at betalingen for forsikringerne ville blive fratrasket pensionsopsparingen, jf. bilag C vedlagt klagen.

I brev af 1. august 2022 oplyste vi, at klagers forsikringer stoppede den 1. oktober 2012, men klager fik samtidig tilbud om at forlænge forsikringerne i yderligere fire år via mod betaling via fradrag i pensionsopsparingen, jf. bilag 4.

Klager valgte at forlænge forsikringerne indtil 1. oktober 2026, hvilket vi kvitterede for i brev af 30. september 2022, jf. bilag D vedlagt klagen.

Den 7. januar 2024 søgte klager om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. februar 2024, jf. bilag 5 samt bilag E vedlagt klagen.

I den forbindelse indhentede vi akter fra kommunen, og et uddrag heraf med lægefaglige oplysninger vedlægges som bilag 6.

I brev af 19. januar 2024 meddelte vi afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da der var indbetalt mindre 12 måneders pensionsbidrag inden for de seneste fire år, og da symptomerne på klagers lidelser startede, før klager blev optaget i arbejdsmarkedspension, jf. bilag A vedlagt klagen.

Ved mail af 21. maj 2024 modtog vi en klage over afslaget, og i mail af 23. maj 2024 fastholdt vi afslaget med samme begrundelse, jf. bilag 7.

Redegørelse

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18 står:

'Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension 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.'

Ad klagers pensionsbidrag

I klagers tilfælde er der indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. januar 2021 til 31. august 2021, dvs. for 8 måneder, inden for de seneste fire år.

Ad klagers helbredsforhold

Af den lægefaglige dokumentation har vi lagt følgende til grund ved vores vurdering af tidspunktet for symptomdebut for klagers psykiske lidelser.

- I LÆ 285 af 25. april 2018 fremgår, at klager er diagnosticeret med kronisk belastningssyndrom.
- Ifølge LÆ 285 af 16. december 2019 påbegynder klager udredning af symptomer på angst, depression og kronisk belastningssyndrom.
- I LÆ 125 af 3. april 2020 er klager diagnosticeret med periodisk depression af moderat til svær grad.
- Af LÆ 125 af 29. juli 2020 fremgår, at klager har haft angst og depressive symptomer længe og er meget plaget af sine angst og søvnforstyrrelser og er derfor ikke i stand til at søge job på ordinære vilkår. Diagnosen er moderat til svær depression med udtalte angstsymptomer.
- I LÆ 135 af 15. december 2021 står, at klager gennem min. 14 år har haft voldsomme angstsymptomer, som er taget til de senere år.
- I LÆ 125 af 20. januar 2022 står, at klager opfylder kriterierne for autisme, Asperger syndrom, som har medført varierende grader af depression og angst, og at klagers arbejdsevne fortsat og fremadrettet vil være varigt og væsentligt nedsat grundet lidelsen.
- I LÆ 135 af 15. maj 2022 er anført, at der er tale om en stationær tilstand, Asperger autisme er kronisk, angsten er kommet men har været der gennem 8-9 år, og anfaldene bliver hyppigere.
- I afgørelsen om bevilling af førtidspension fra jobcenter ... bliver klager tilkendt den offentlige førtidspension, fordi det vurderes, at klagers arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat til det ubetydelige som følge af klagers diagnoser på PTSD, angst depression, Asperger og Rosacea.

På baggrund af ovenstående lægefaglige dokumentation har vi vurderet, at der allerede før klagers genoptagelse i arbejdsmarkedspensionen den 1. januar 2021 var symptomer på de psykiske lidelser, som lå til grund ved den senere tilkendelse af offentlig førtidspension til klager.

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da der desuden ikke er indbetalt mindst 12 måneders pensionsbidrag inden for de seneste fire år til klagers arbejdsmarkedspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18."

Klageren har i brev af 29/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PensionDanmark er omfattet af god skik for forsikringsdistributører og informationsbekendtgørelsen og de regler der følger deraf. I forbindelse med min henvendelse i efteråret 2022 med ønske om forlængelse af forsikringsdækningerne, hvor jeg oplyste, at jeg var syg og det derfor var vigtigt, at forsikringsdækningerne blev forlænget, bad medarbejderen hos PensionDanmark ikke om en uddybning om min sygdom eller viste interesse for denne information. Det blev faktisk ikke kommenteret under telefonsamtalen.

Hvis medarbejderen havde spurgt ind til min sygdom, så kunne medarbejderen havde informeret og rådgivet mig om de begrænsninger i dækningsvilkårene, som lå i forsikringen ved førtidspension. Jeg sigter ikke til, at der på forhånd skulle være foretaget en sagsbehandling, hvilket også var umuligt, fordi jeg på det tidspunkt ikke havde fået tilkendt førtidspension. Men rådgivningen kunne have givet mig information om mine rettigheder samt oplysning om de begrænsninger der var i forsikringen ved førtidspension, så jeg havde kunnet beslutte mig - på et informeret grundlag, om jeg ønskede at forlænge forsikringerne. Jeg har trods alt betalt til nogle forsikringer, som PensionDanmark mener, at jeg ikke er berettiget til.

Jeg mener ikke, at PensionDanmark har handlet redeligt og loyalt overfor mig, da aftalen om forlængelse af forsikringerne blev indgået, da jeg bl.a. ikke er blevet oplyst om rettigheder og forpligtelser efter aftalen, herunder at jeg ikke er blevet oplyst om det allermest centrale og væsentlig-

ste punkt for mig i PensionDanmark's forsikringsbetingelser, § 16, stk. 18, som PensionDanmark nu gør gældende i afslaget til mig.

Derudover bliver begrænsningerne ikke nævnt i forlængelsesbrevet af 30. september 2022 (bilag D).

Indbetalingsperioden

Efter PensionDanmark's forsikringsbetingelser § 16, stk. 18 gøres forudbestående lidelser gældende, hvis der fra arbejdsgiver er indbetalt til pensionsordning i mindre end 12 måneder inden for de seneste 4 år.

Jeg kan ikke læse af forsikringsbetingelserne fra hvilken periode de 4 år skal tælles fra og der fremgår ikke nogen begrænsning af, om indbetalingsperioden kan ske fra to arbejdsgivere – hvilket også ville være i strid med god skik og et urimeligt aftalevilkår, hvis man som medlem af PensionDanmark skulle være 'stavnsbundet' til en enkelt arbejdsgiver i 12 måneder før man var kommet ud af begrænsningen i § 16, stk. 18.

I henhold til PensionDanmark's redegørelse, så er det min vurdering, at der er betalt pensionsbidrag fra arbejdsgiver i følgende perioder: 1. april 2018 til 31. oktober 2018 og 1. januar 2021 til 31. august 2021. Det svarer til 15 måneder, som ligger inde for en periode på 4 år.

Jeg gør derfor gældende, at jeg ikke kommer ind under begrænsningen i § 16, stk. 18.

Forudbestående lidelse

PensionDanmark har i deres svar vedlagt udskrifter fra forskellige lægeerklæringer, hvor den første lægeerklæring (LÆ 285) fra 25. april 2018, som ligger i forbindelse med sygemeldingen fra ..., som var forårsaget af ekstremt dårlig ledelse og mobning sammenholdt med en normal psykisk reaktion på treholdsskift siden 2007, hvor jeg startede arbejde i ...

Denne helbredserklæring ligger inden for perioden, hvor jeg var omfattet af pensionsordning i PensionDanmark. Det er korrekt, at jeg har haft psykiske udfordringer gennem flere år, særligt i pressede situationer, som primært opstod med det ovenfor nævnte treholdsskift, som jeg var ansat i fra 2007 til jeg blev fyret fra ... i foråret 2018.

Det var først i 2022 jeg fik stillet diagnosen Aspergers Autisme, men jeg mener ikke, at PensionDanmark bør tillægge symptomerne på stress, kronisk belastning og depression mv., som er nævnt i helbredserklæringerne betydning, fordi det er symptomer og reaktioner som er helt naturlige og normale at få, når man arbejder i treholdsskift gennem mange år – at jeg så senere får stillet en konkret psykisk diagnose, det var ikke noget jeg eller andre kunne forudse eller havde forventet.

I forbindelse med min sygemelding fra 2018 blev jeg tvunget af det kommunale system og arbejdsgiver at gå til læge og derved få blotlagt mine indre forhold helt ned fra min barndom. Symptomer og reaktionsmønstre, som vel halvdelen af den danske befolkning kan nikke genkendende til – men som i mit tilfælde får betydning for mine forsikringsforhold efter PensionDanmark's mening, ved at inddrage min adfærd helt fra barndommen.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

102214

Jeg har arbejdet uden nævneværdige sygeperioder i hele mit liv frem til sygemeldingen i 2018, så jeg mener ikke at PensionDanmark's vurdering er korrekt."

Selskabet har i brev af 20/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ad. god skik og rådgivning

Vi har ikke helbreds vurdering ved optagelsen, idet vi først foretager konkret sagsbehandling, når der søges om udbetaling af forsikringsydelse, hvor vi samtidig indhenter helbredsoplysninger til vurdering af, om ansøgningen kan imødekommes.

I brevene af 1. oktober 2019 og 1. august 2022, hvor klager fik tilbud om at forlænge forsikringerne, har vi oplyst om indholdet af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 18, som lå til grund ved vores afgørelse.

Vi må derfor afvise klagers påstand om manglende rådgivning.

Ad. Indbetalingsperioden og forud bestående lidelse

Vi skal bemærke, at de fire år regnes bagud med udgangspunkt i skadestidspunktet, som er den dato, hvorfra klager får udbetalt offentlig førtidspension. Desuden finder reglen alene anvendelse, fordi klager allerede ved optagelsen havde så væsentlige helbredsproblemer, og fordi disse var årsagen til den senere tilkendelse af offentlig førtidspension."

Klageren har i brev af 8/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er min opfattelse, at man ikke kan udelukke god skik og rådgivning, fordi selskabet først i forbindelse med en skade foretager en helbreds vurdering. Når man som forsikret kontakter sit selskab må det være forventeligt, at man modtager rådgivning i forbindelse med henvendelsen – det er god skik. Da jeg kontaktede selskabet for at forlænge mine forsikringer, og jeg fortalte, at jeg var syg – så er det efter min opfattelse god skik, at der i den situation blev rådgivet og forklaret om de begrænsninger, der måtte være i forbindelse med forlængelse af forsikringerne – så jeg kunne træffe min beslutning på et oplyst grundlag.

I bekræftelsesbrevet om forlængelse af forsikringerne – bilag D - bliver der heller ikke nævnt noget om begrænsninger. At selskabet anfører, at jeg skulle have modtaget informationen i breve af 1. oktober 2019 og 1. august 2002 kan efter min opfattelse ikke føre til, at der ikke skal gives rådgivning ved efterfølgende henvendelser til selskabet.

Indbetalingsperioden og forudbestående lidelse

I selskabets forsikringsbetingelser § 16, stk. 18 fremgår det ikke, at 4-årsperioden regnes fra tilkendelse af førtidspension.

Det ville også være en urimelig regel, og en regel, som i mange tilfælde ikke vil komme forsikrede til gode. Personer der bliver sygemeldt har ofte en meget lang vej til at få kendt førtidspension, og hvor 4-årsperioden efter selskabets regler og opfattelse ikke omfatter perioden, hvor forsikrede er sygemeldt under sin ansættelse, sygemeldingen efter fratrædelsen og den ofte lange udredningsperiode, der som hovedregel er for tilkendelse af førtidspension.

Det er efter min opfattelse en illusorisk regel, som diskriminerer syge mennesker.

Det er min opfattelse, at jeg opfylder undtagelsesreglen om, at der er indbetalt pensionsbidrag i den krævede periode på 12 måneder – reglen kan ikke anvendes, som det passer selskabet bedst, men må tilsidesættes, fordi den ikke klart definerer anvendelsesområdet.
I forhold til forudbestående lidelse henviser jeg til mine tidligere svar."

Selskabet har i brev af 25/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers bemærkninger af 8. november 2024 kan vi oplyse, at hvis vi ved henvendelse fra vores medlemmer får oplysning om en sygemelding, vil vi til enhver tid anbefale det enkelte medlem at forlænge forsikringerne, da vi på det tidspunkt ikke kan udtale os med sikkerhed om, hvorvidt der er ret til ydelser.

Det er derfor efter vores opfattelse god rådgivning at sikre, at klager i det mindste er omfattet af forsikringerne, uanset hvad resultatet bliver af vores sagsbehandling, da vi på det tidspunkt, hvor klager forlænger forsikringerne, ikke er i besiddelse af tilstrækkelige oplysninger til at vurdere sagen.

Med hensyn til indbetalingsperioden må vi henvise til vores tidligere besvarelser og til, at vores afgørelse om afslag i nærværende sag jo netop hviler på en individuel og saglig vurdering af klagers helbredsforhold både før og efter optagelsen, hvorfor der ikke er tale om ulovlig forskelsbehandling af klager."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af LÆ285 af 25/4 2018:

"Skriv diagnose eller en kort beskrivelse af årsagen til sygefraværet:

Kronisk belastningssyndrom. Langvarig for stort arbejdspress og skiftende arbejdstider med natarbejde, der har bevirket at [klageren] har gået i en kronisk stresset tilstand, været syg i alle sine ferier og fridage over de sidste par år."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/2 2019:

"Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringerne fortsætter

Dine forsikringer fortsætter til den 1. november 2019. I god tid inden de stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

...

Hvis du er syg

Er du stoppet på dit arbejde, fordi du er syg, bør du ringe til vores sygeplejersker på De kan hjælpe dig med mulighederne i din sundhedsordning og i det offentlige sundhedsvæsen.

Ankenævnet for Forsikring

11.

102214

Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning, hvor du har den samme dækning.

...

Mulighed for at stoppe forsikringerne

Hvis du vil stoppe dine forsikringer og sundhedsordning, kan du gøre det på pension.dk.

Vær opmærksom på, at dine forsikringer ved førtidspension og visse kritiske sygdomme ikke dækker sygdomme, der er opstået, før du blev medlem i PensionDanmark, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/10 2019:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. november 2019. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. november 2023.

Hvis du vil forlænge dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark.
- du står uden job eller er på orlov.

Det skal du være opmærksom på

Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på:

...

- at du kun er dækket ved kritisk sygdom og førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Det fremgår bl.a. af LÆ285 af 16/12 2019:

"Har været jobsøgende siden 1.12.2018, har oplevet mange nederlag, ydmygelser, modgang i forhold til jobsøgning, haft dødsfald i familien, har udviklet symptomer på depression og angst. Der er behov for psykiatrisk vurdering og behandling.

...

Starter nu udredning af symptomer, angst/depression/kronisk belastning."

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 3/4 2020:

"Undertegnede, der har set [klageren] to gange, første gang 10.03.2020 samt den 02.04., kan oplyse, at jeg behandler [klageren] for en moderat depression

...

Diagnose - arbejdsdiagnose:

/Periodisk depression, p.t. af moderat til svær grad/"

Ankenævnet for Forsikring

12.

102214

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 29/7 2020:

"Han har en moderat til svær depression med angstsymptomer.

...

[Klageren] har haft angst og depressive symptomer længe, er meget plaget af sin angst og søvnforstyrrelser, og han er ikke i stand til at søge job på ordinære vilkår.

Der er behov for at han bevilges et rehabiliterende forløb, så han kan få hjælp til at afklare, hvad han reelt kan magte i forhold til arbejdsmarkedet.

Diagnoser: moderat til svær depression med udtalte angst symptomer."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 4/2 2021:

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

...

Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Vi har 1. januar 2021 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 bl.a. af selskabets brev af 20/10 2021:

"Betalingen til din pension er stoppet

...

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder. 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.

...

Hvis du er syg

Er du stoppet på dit arbejde, fordi du er syg, kan du ringe til vores sygeplejersker. De kan hjælpe dig med mulighederne i din sundhedsordning og i det offentlige sundhedsvæsen.

Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning med den samme dækning. Det gælder også, hvis du er uden job eller har orlov. Så er du og din familie bedst sikret.

...

Se detaljer om din pensionsordning

På pension.dk eller i appen 'Din Pension' har du altid et godt overblik."

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 15/12 2021:

"Har voldsomme angstsymptomer gennem min 14 år, taget til de senere år. Skal han ex til lægen, sover han slet ikke natten før. Har desuden nu symptomer på depression.

Ankenævnet for Forsikring

13.

102214

...

Han har hele sit liv forsøgt at tilpasse sig, gøre det, som er forventet af ham. Han har fået så meget kritisk gennem sit liv, både som barn og som voksen, og det har medført at han har udviklet en svær socialangst, der bliver tricket hver gang, han skal konfronteres med andre mennesker.

...

Han har symptomer forenelige med ADHD og Aspergers autisme, men har levet et langt arbejdsliv/voksenliv uden at være blevet diagnosticeret og uden at få hjælp.

Har været hos 3 forskellige psykiatere, den ene vurderede at han har ADHD, den anden at han har Aspergers autisme, oveni angst og depression, den tredje at han har en svær depression."

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 20/1 2022:

"Han opfylder kriterierne for autisme, Aspergers syndrom. Han har haft lidelsen hele sit liv, den har givet sig udslag i problemer i uddannelse, og efterfølgende i alle de forskellige jobs han har haft.

Det har affødt varierende grader af depression og angst hos ham, hvilket han stadigvæk også har."

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 15/5 2022:

"Der er tale om en stationær tilstand, Aspergers autisme er kronisk, angsten er kommen, men haft angsten nu gennem 8-9 år, anfaldene bliver hyppigere og hyppigere."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/8 2022:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. oktober 2022. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer i op til fire år mere. Hvis du vil forlænge forsikringerne, skal du gøre det senest den 24. september 2022, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har et dårligt helbred
- du står uden job eller er på orlov

...

Det skal du være opmærksom på

Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på:

- at du ikke er omfattet af forsikringerne ved førtidspension og kritisk sygdom i PensionDanmark, hvis du allerede har forsikringerne i et andet pensionsselskab
- at du kun er dækket ved kritisk sygdom og senior- eller førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 30/9 2022:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. oktober 2026.

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."

Det fremgår bl.a. af specifik helbredsattest af 30/3 2023:

"På psykiatrisk ambulatorium har man skrevet, at depressionen skal behandles først inden de vil vurdere ham i ambulatorium for autisme, men depressionen er et udtryk for hans bagvedliggende autisme, og den psykiske overbelastning, som han gennem mange år har været udsat for ved at forsøge at passe ind og klare sig i almindelige jobs. "

Det fremgår bl.a. af funktionsevnebeskrivelse af 9/10 2023:

"[Klageren] har været sygemeldt siden den 26.10.2021, grundet PTSD og angst udløst af, at han i hele sit voksne liv skulle kompensere for de udfordringer, han har, grundet sit Aspergers syndrom. Derudover lider han af rosacea som følge af pres og angst.

[Klageren] tilføjer, at hans psykiske udfordringer også kommer til udtryk ved socialfobi og depressionslignende symptomer. [Klageren] fortæller, at han ligeledes oplever OCD-lignende symptomer."

Det fremgår af afgørelse om bevilling af førtidspension af 2/1 2024:

"Fra 1.2.2024 er du berettiget til førtidspension efter lov om social pension §16 stk. 1 og 3 jf. §§ 18 og 20.

...

Vi finder det dokumenteret, at din funktions- og arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat til det ubetydelige.

...

Dine diagnoser

Du har fået følgende diagnoser; PTSD, angst, depression, Asperger og Rosacea."

Det fremgår bl.a. af selskabets afgørelse af 23/5 2024:

"Vi fastholder afslaget.

Der er inden for de seneste fire år indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. januar 2021 til 31. oktober 2021, dvs. der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder.

Af de lægelige oplysninger fra pensionssagen fra din kommune fremgår, at du er tilkendt offentlig førtidspension på grund af mangeårige psykiske lidelser, i form af voldsom angst, depression, PTSD, ADHD og Aspergers autisme.

Da dine psykiske lidelser var til stede før du på ny blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. januar 2021, og da der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste 4 år, er du ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/10 2023:

"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. 8. Supplerende førtids- og seniorpension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

...

Stk. 9.

Den supplerende førtids- og seniorpension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder for den enkelte ydelse på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtids- eller seniorpension skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygdommeldingstidspunktet, der bliver udbetalt.

...

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 blev pr. 1/12 2015 omfattet af sundhedsforsikring i selskabet, som var et tillæg til hans arbejdsmarkedspension, der på daværende tidspunkt var etableret i et andet pensionsselskab. Via sin ansættelse hos arbejdsgiver 1 blev klageren omfattet af pensionsordning hos selskabet fra den 1/5 2018 til den 1/11 2018. Han overgik den 1/11 2019 til hvilende medlemskab. Klageren blev via arbejdsgiver 2 genoptaget i ordningen den 1/1 2021 til den 31/8 2021. Selskabet oplyste den 20/10 2021, at forsikringerne fortsatte i 12 måneder yderligere. Den 1/8 2022 fik klageren tilbud om forlængelse af forsikringerne i 4 år, hvilket han accepterede. Klageren blev i efteråret 2021 sygemeldt med stress fra arbejde 3. I 2022 fik han stillet diagnoserne Aspergers, angst, PTSD og depression. Klageren søgte den 7/1 2024 om udbetaling ved førtidspension, idet

han med virkning fra den 1/2 2024 blev tilkendt offentlig førtidspension. Selskabet har afvist udbetaling fra forsikringen ved førtidspension med henvisning til, at der er indbetalt obligatorisk pensionsbidrag for klageren i mindre end 12 måneder, og at klageren er tilkendt offentlig førtidspension på grund af diagnoser, der allerede var symptomgivende, før han blev optaget i den obligatoriske arbejdsmarkedspension.

Klageren ønsker udbetaling ved førtidspension. Klageren har anført, at selskabets informationsmateriale for hans pensions- og sundhedsordning ikke overholder reglerne om god skik, idet "der fremgår bl.a. ikke på noget tidspunkt årsager til, at sundsordningen ophører for igen at starte en eller to måneder senere. Det sker flere gange ... Derudover fremgår det ikke i forbindelse med mine fratrædelser fra [arbejdssted 1] og [arbejdssted2], hvilke forsikringer jeg er omfattet af. Der henvises blot til PensionDanmark's hjemmeside". Klageren har anført, at han ved sin fratræden fra arbejdssted 2 ikke modtog rådgivning/information fra selskabet om, at det er en betingelse, at arbejdsgiver har indbetalt til ordningen i mindst 12 måneder indenfor de seneste 4 år. Klageren har anført, at han i efteråret 2022 ringede til selskabet, og at han under denne samtale oplyste, at han var sygemeldt. Under samtalen blev han ikke informeret om dækningsbegrænsningen i forhold til indbetalingsperioden, og medarbejderen spurgte ikke ind til sygdommen. Klageren har anført, at selskabet har givet et dækningstilsagn, idet selskabet ved brev af 30/9 2022 forlængede forsikringerne til oktober 2026, og ikke informerede om dækningsbegrænsningen. Klageren har anført, at der ved sammenlægning af indbetalingerne fra arbejdsgiver 1 og 2 er indbetalt i mere end 12 måneder, og at de psykiske lidelser ikke var til stede før han på ny blev optaget i pensionen den 1/1 2021. Klageren har anført, at forsikringsbetingelserne ikke klart bestemmer fra hvilken periode de 4 år skal regnes fra, og at det ikke fremgår, at "nogen begrænsning af, om indbetalingsperioden kan ske fra to arbejdsgivere – hvilket også ville være i strid med god skik og et urimeligt aftalevilkår, hvis man som medlem af PensionDanmark skulle være 'stavnsbundet' til en enkelt arbejdsgiver i 12 måneder før man var kommet ud af begrænsningen i § 16, stk. 18". Klageren har anført, at hvis den 4-årige indbetalingsperiode skal regnes fra tilkendelsestidspunktet af førtidspension, vil der være tale om en urimelig regel, som diskriminerer syge personer.

Selskabet har anført, at der inden for de sidste 4 år forud for klagerens tilkendelse af førtidspension pr. 1/2 2024 er indbetalt pensionsbidrag fra den 1/1 2021 til den 31/8 2021, dvs. 8 måneder. Selskabet har anført, at klageren bl.a. i 2018 blev diagnosticeret med kronisk belastningssyndrom, i 2019 blev påbegyndt i udredning for symptomer på angst, depression og kronisk belastningssyndrom, og i 2020 blev diagnosticeret med depression. Selskabet har anført, at der ikke foretages helbredsbedømmelse ved optagelse i ordningen, og at konkret sagsbehandling derfor først foretages, når der søges om udbetaling af forsikringsydelser. Selskabet har anført, at den 4-årige indbetalingsperiode regnes fra tidspunktet, hvor klageren fik udbetalt offentlig førtidspension. Selskabet har anført, at "hvis vi ved henvendelse fra vores medlemmer får oplysning om en sygdomsmeddelelse, vil vi til enhver tid anbefale det enkelte medlem at forlænge forsikringerne, da vi på det tidspunkt ikke kan udtale os med sikkerhed om, hvorvidt der er ret til ydelser. Det er derfor efter vores opfattelse god rådgivning at sikre, at klager i det mindste er omfattet af forsikringerne, uanset hvad resultatet bliver af vores sagsbehandling". Selskabet har henvist til, at det i breve af 1/2 og 1/10 2019 og 1/8 2022 til klageren har oplyst om 12 måneders reglen.

Det fremgår bl.a. af LÆ285 af 25/4 2018: "Kronisk belastningssyndrom. Langvarig for stort arbejdspress og skiftende arbejdstider med natarbejde, der har bevirket at [klageren] har gået i en kronisk stresset tilstand, været syg i alle sine ferier og fridage over de sidste par år."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/2 2019, "Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på. ... Vær opmærksom på, at dine forsikringer ved førtidspension og visse kritiske sygdomme ikke dækker sygdomme, der er opstået, før du blev medlem i PensionDanmark, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år."

Ankenævnet for Forsikring

18.

102214

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/10 2019, "Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. november 2019. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere. ... Det skal du være opmærksom på: Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på: ... at du kun er dækket ved kritisk sygdom og førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Det fremgår bl.a. af LÆ285 af 16/12 2019, at klageren "Starter nu udredning af symptomer, angst/depression/kronisk belastning".

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 29/7 2020, at "Han har en moderat til svær depression med angstsymptomer. ... [Klageren] har haft angst og depressive symptomer længe, er meget plaget af sin angst og søvnforstyrrelser".

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 20/10 2021, at "Betalingen til din pension er stoppet ... Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder. 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. ... **Hvis du er syg** ... Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning med den samme dækning. Det gælder også, hvis du er uden job eller har orlov. Så er du og din familie bedst sikret".

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 15/12 2021, at klageren "Har voldsomme angstsymptomer gennem min 14 år, taget til de senere år. ... Har desuden nu symptomer på depression. ... Han har symptomer forenelige med ADHD og Aspergers autisme".

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 20/1 2022, at "Han opfylder kriterierne for autisme, Aspergers syndrom. Han har haft lidelsen hele sit liv, den har givet sig udslag i problemer i uddannelse, og efterfølgende i alle de forskellige jobs han har haft. Det har affødt varierende grader af depression og angst hos ham, hvilket han stadigvæk også har".

Det fremgår bl.a. af lægelig statusattest af 15/5 2022, at "Aspergers autisme er kronisk, angsten er kommen, men haft angsten nu gennem 8-9 år, anfaldene bliver hyppigere og hyppigere".

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/8 2022, at "Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. oktober 2022. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere. ... Du kan beholde dine forsikringer i op til fire år mere. Hvis du vil forlænge forsikringerne, skal du gøre det senest den 24. september 2022, inden dine forsikringer stopper. Du bør forlænge dine forsikringer, hvis: - du er syg eller har et dårligt helbred - du står uden job eller er på orlov ... Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på: · ... · at du kun er dækket ved kritisk sygdom og senior- eller førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år".

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 30/9 2022, at "Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. oktober 2026. 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".

Det fremgår bl.a. af specifik helbredsattest af 30/3 2023, at "depressionen er et udtryk for hans bagvedliggende autisme, og den psykiske overbelastning, som han gennem mange år har været udsat for ved at forsøge at passe ind og klare sig i almindelige jobs".

Det fremgår af afgørelse om bevilling af førtidspension af 2/1 2024, at "Fra 1.2.2024 er du berettiget til førtidspension ... Du har fået følgende diagnoser; PTSD, angst, depression, Asperger og Rosacea".

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 med henvisning til forsikringsbetingelserne har afvist at yde forsikringsdækning ved førtidspension

Nævnet finder, at den 4-årige tidsperiode - som omtalt i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18 – efter bestemmelsens ordlyd skal beregnes med udgangspunkt i tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension. Bestemmelsen må herefter forstås således, at der inden for 4 år forud for tilkendelsestidspunktet skal være indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindst 12 måneder.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der inden for de seneste fire år forud for, at klageren fik tilkendt førtidspension den 1/2 2024, alene er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren i 8 måneder fra den 1/1 2021 til den 31/8 2021, og at klageren derfor ikke opfylder mindstekravet i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, om 12 måneders indbetaling fra arbejdsgiveren.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren er tilkendt førtidspension på grund af lidelserne PTSD, angst, depression, aspergers og rosecea, og at det efter nævnets vurdering må lægges til grund, at de væsentligste af disse lidelser var til stede og symptomgivende forud for klagerens genoptagelse i pensionsordningen den 1/1 2021.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning ved arbejdsgiver 2's ophør af bidragsindbetalingerne eller ved klagerens forlængelse af forsikringerne i 2022, eller at selskabet har givet klageren en berettiget forventning om, at han var omfattet af

Ankenævnet for Forsikring

21.

102214

dækningen ved førtidspension, når der tages hensyn til de lidelser, som førtidspensionen er tilkendt på baggrund af. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale ydelser ved førtidspension på erstatningsretligt grundlag.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren er optaget i selskabet uden helbredsoplysninger, og at selskabet i brevene af 1/2 2019, 1/10 2019 og 1/8 2022 – hvor klageren fik tilbud om forlængelse af forsikringerne - har informeret klageren om, at forsikringen ved førtidspension ikke dækker sygdomme, der er opstået, før optagelsen i pensionsordningen, hvis arbejdsgiveren har indbetalt pension i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år.

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.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings