

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 102232:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 4/9 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg ... blev i juni 2017 udsat for et voldsomt overfald, der medførte betydelige fysiske og psykiske skader, herunder Posttraumatisk Stress Syndrom (PTSD). På daværende tidspunkt var jeg aktivt forsikret hos PensionDanmark. Overfaldet og de efterfølgende skader har haft vedvarende indflydelse på min arbejdssevne, og i april 2023 blev jeg tilkendt offentlig førtidspension.

PensionDanmark har afvist mit krav om forsikringsdækning ved førtidspension med den begrundelse, at forsikringen ophørte i december 2018, da jeg blev hvilende medlem, og at tilkendelsen af førtidspension først skete efter forsikringens ophør.

Jeg mener, at forsikringsdækningen stadig bør være gældende, da skaden, der førte til førtidspensionen, fandt sted i 2017, mens forsikringen var aktiv. Jeg henviser til Forsikringsaftaleloven § 21, som fastslår, at forsikringstageren har ret til dækning, hvis skaden opstår, mens forsikringen er i kraft, selvom de fulde konsekvenser først viser sig senere.

Jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om at vurdere, om PensionDanmarks afslag er rimeligt under de givne omstændigheder.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Mit konkrete mål er, at PensionDanmark anerkender min ret til forsikringsdækning ved førtidspension, da skaden, der førte til min nuværende helbredstilstand og førtidspension, skete, mens jeg stadig var aktivt forsikret hos dem i 2017. Jeg ønsker, at PensionDanmark udbetaler det beløb, som jeg er berettiget til i henhold til min forsikring, baseret på det faktum, at forsikringsbegivenheden (overfaldet) fandt sted under forsikringens aktive periode. Skaden har haft langvarige kon-

Ankenævnet for Forsikring

2.

102232

sekvenser, og førtidspensionen er en direkte følge heraf, hvilket bør medføre udbetaling trods det sene tidspunkt for tilkendelsen af førtidspensionen. Jeg søger derfor at få forsikringsudbetalingen, der normalt følger af førtidspension, aktiveret i min sag."

Selskabet har den 11/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da klagers forsikringer bortfaldt ved overgangen til hvilede medlemskab den 1. december 2018, og da klager først blev tilkendt offentlig førtidspension fra den 1. marts 2023, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 2.

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

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 19. december 2016, da klagers ansættelsesforhold var omfattet af en kollektiv overenskomst med obligatorisk pensionsbidragspligt til PensionDanmark, jf. velkomstbrev af 18. februar 2017 vedlagt som bilag 2.

Arbejdsgiverens indbetaling af det obligatoriske pensionsbidrag ophørte den 30. november 2017, og vi sendte brev om bidragsophør af 1. marts 2018 til klager med oplysning om, at hans forsikringer ville fortsætte til den 1. december 2018, idet betalingen for forsikringerne ville blive fratrasket hans pensionsopsparing, jf. bilag 3.

Den 1. november 2018 sendte vi brev til klager om, at forsikringerne ville stoppe den 1. december 2018, men at klager havde mulighed for at forlænge forsikringerne til den 1. december 2022. Da klager ikke forlængede forsikringerne, overgik klager til hvilende medlemskab og forsikringerne bortfaldt den 1. december 2021, jf. bilag 4.

Den 27. juli 2023 søgte klager om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. marts 2023, jf. bilagene 5a-5b.

Den 28. juli 2023 meddelte vi afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager ikke var omfattet af forsikringerne, da han blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 6."

Klageren har i meddelelse af 12/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Skaden har haft alvorlige konsekvenser for mit helbred, hvilket er dokumenteret i flere lægeerklæringer og journaler. Jeg har lidt både fysisk og psykisk siden hændelsen, og selvom jeg først officielt blev tilkendt førtidspension i 2023, skyldes det den skade, jeg blev påført i 2017, som kun er blevet forværret med tiden. Det er væsentligt at understrege, at den lange sagsbehandling og den medicinske udredning har forsinket tilkendelsen af førtidspensionen. Jeg er naturligvis ikke blevet førtidspensioneret, fordi jeg er blevet ældre, men fordi jeg har været ude af stand til at arbejde på grund af de vedvarende mén.

Jeg føler mig derfor svigtet af PensionDanmark, da I har nægtet at dække de omkostninger og skader, der er relateret til hændelsen i 2017, og jeg har ikke modtaget nogen som helst form for støtte fra jer siden da, trods gentagne forsøg på at få min sag anerkendt.

Jeg vedhæfter dokumenter, der tydeligt viser sammenhængen mellem hændelsen i 2017 og min nuværende situation, herunder lægelige vurderinger, lønspecifikationer og rapporter, der alle bekræfter omfanget af mine skader."

Klageren har i meddelelse af 16/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"1. Skaden og forsikringens dækning

Min skade, som førte til den alvorlige forringelse af min arbejdsevne, skete allerede i 2017, da jeg blev udsat for et voldeligt overfald. Dette overfald har ført til langvarige fysiske og psykiske konsekvenser, som har udviklet sig over tid. På det tidspunkt, hvor skaden skete, var jeg fuldt dækket af PensionDanmarks forsikring, og jeg mener derfor, at min nuværende førtidspension bør være dækket af forsikringen, da skaden er årsagen til min nedsatte arbejdsevne. Selvom jeg først blev tilkendt førtidspension i 2023, stammer min nedsatte arbejdsevne fra en periode, hvor jeg havde aktiv dækning.

2. Uklare regler og manglende vejledning

PensionDanmark har angivet, at jeg kunne have forlænget mine forsikringer efter 1. december 2018. Imidlertid vil jeg gerne påpege, at jeg på det tidspunkt var i en ekstremt presset helbreds-mæssig situation, hvor jeg kæmpede med alvorlige symptomer på PTSD, angst og en række fysiske skader. I en sådan tilstand er det meget svært at holde overblik eller forstå konsekvenserne af administrative beslutninger som at forlænge forsikringer. Jeg blev ikke tilstrækkeligt informeret om muligheden for forlængelse, og jeg var ikke i stand til at tage en bevidst og informeret beslutning om min forsikring.

3. Helbred og ansvar

Mit helbred blev væsentligt forværret efter overfaldet i 2017, og dette er blevet veldokumenteret gennem flere lægeudtalelser. Denne langvarige helbredsforværring har været med til at gøre det umuligt for mig at fortsætte i arbejde. Det er vigtigt at forstå, at min førtidspension blev tilkendt som et resultat af skaden fra 2017, og ikke som følge af en ny skade efter overgangen til hvilende medlemskab. Derfor mener jeg, at PensionDanmark har et ansvar for at dække min udbetaling, da den reelle årsag til min førtidspension går tilbage til en tid, hvor forsikringen var aktiv.

4. Humanitær vurdering

Jeg anmoder om, at Ankenævnet ser på min sag med en humanitær vurdering og forstår den udfordrende situation, jeg har befundet mig i. Med den alvorlige PTSD og de fysiske konsekvenser af overfaldet har jeg haft svært ved at træffe rationelle og informerede beslutninger. Jeg var i en tilstand, hvor det var svært at vide, hvad der var bedst at gøre, og jeg reagerede på min situation på en måde, som mange i min situation ville have gjort: ved at fokusere på overlevelse frem for administrative opgaver som at forlænge forsikringer.

5. Afsluttende bemærkninger

Jeg anmoder derfor om, at Ankenævnet revurderer PensionDanmarks afslag og tager højde for, at min skade skete i en periode, hvor forsikringen stadig var aktiv. Jeg mener, at jeg er berettiget til

udbetaling, da min helbredsmæssige situation tydeligt stammer fra overfaldet i 2017, og at forsikringen derfor bør dække min førtidspension."

Selskabet har i brev af 1/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers speciallægeerklæring af 22. juni 2022, hvoraf det fremgår, at klager blev overfaldet i 2017, og at det er de helbredsmæssige følger efter dette overfald, der fører til tilkendelsen af den offentlige førtidspension med virkning fra 1. april 2023 (og ikke 2024 som det fejlagtigt er anført i vores tidligere skrivelse).

Imidlertid indtræder forsikringsbegivenheden først ved tilkendelsen af den offentlige førtidspension, dvs. den 1. april 2023, og ikke på det tidspunkt - i klagers tilfælde - hvor overfaldet skete i 2017."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder lægejournal, kommunal journal, afgørelse fra Erstatningsnævnet, Patienterstatningens vejledende udtalelse om erhvervsevnetab og om varigt mén, speciallægeerklæring hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 1/12 2017 fremgår bl.a.:

"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. september 2018. 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."

Af selskabets brev af 1/11 2018 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. december 2018.

Behold dine forsikringer

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. december 2022. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad du betaler for forsikringerne. Betalingen bliver trukket fra din opsparing.

Forlæng perioden for dine forsikringer

Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du er syg eller du har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark. Men der er ingen grund til at forlænge, hvis du har fået en ny pensionsordning med den samme forsikring.

Du bør også forlænge dine forsikringer, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Vær opmærksom på, at hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Vær også 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.

Har du fået nyt job, hvor du ikke får pension

Du kan videreføre din pensionsordning i PensionDanmark med din nye arbejdsgiver, hvis du har fået job et sted, hvor der ikke bliver indbetalt til pension. Kontakt os på 7012 1330, hvis du både vil beholde dine forsikringer og spare op til din pension uden ekstra omkostninger.

Saml dine pensionsordninger i andet selskab

Hvis du har fået nyt job, hvor du også har en pensionsordning med forsikringer, bør du samle dine pensionsordninger i det nye selskab. Dit nye pensionselskab kan hjælpe med at overføre din pensionsordning.

Har du spørgsmål?

Du kan ringe til os på 7012 1330 alle hverdage mellem klokken 8 og 21. Du kan altid besøge pension.dk for at få overblik over din pension."

Af brev fra kommunen om tilkendelse af førtidspension af 23/2 2023 fremgår bl.a.:

"Du opfylder betingelserne for at få førtidspension, jf. Lov om social pension, senest bekendtgjort ved lovbekendtgørelse nr. 527 af 25. april 2022, §§ 16 og 20, stk. 1 med virkning fra den 1. marts 2023.

Begrundelsen for afgørelsen er, at din arbejdsevne efter vores vurdering er nedsat i et sådant omfang, at du, uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, vil være ude af stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Ved afgørelsen af, i hvilket omfang din arbejdsevne er nedsat, er der taget hensyn til, at dine helbredsæssige forhold udelukker forbedring af arbejdsevnen via aktivering, revalidering eller andre foranstaltninger i et omfang, der ville kunne gøre dig selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Der er lagt vægt på, at du lider af PTSD.

Efter en samlet, faglig vurdering anser vi det for dokumenteret, at din arbejdsevne er nedsat i et omfang, der udelukker selvforsørgelse også i et fleksjob med skånehensyn."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne (gældende pr. 1/1 2023):

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning

...

Stk. 4. Hvis medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingsens størrelse, jf. stk.

1. Medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækningsperiode højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 2.

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark

Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre

det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

...

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. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

...

- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i 2016. Arbejdsgiverens indbetaling af pensionsbidrag ophørte den 30/11 2017. Klageren overgik til hvilende medlemskab den 1/12 2018, og forsikringsdækningerne bortfaldt. Klageren fik den 1/3 2023 tilkendt offentlig førtidspension. Den 27/6 2023 søgte han om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension. Selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension, efter at

han var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer. Klageren ønsker dækning ved førtidspension.

Klageren har anført, at han var dækket af forsikringen, da skaden skete i 2017, at skaden er den direkte årsag til, at han i 2023 blev tilkendt førtidspension, og at han i medfør af forsikringsaftalelovens § 21 er berettiget til dækning. Klageren har anført, at lang sagsbehandling og medicinsk udredning forsinkede tilkendelsen af førtidspension. Klageren har anført, at han – da selskabet i 2018 sendte brev om muligheden for forlængelse af forsikringerne – kæmpede meget med sine gener efter overfaldet, og at han derfor havde svært ved at forstå konsekvenserne af ikke at forlænge forsikringerne. Klageren mener, at han ikke blev informeret i tilstrækkelig grad om muligheden for at forlænge forsikringerne.

Selskabet har anført, at selskabet den 1/11 2018 sendte et brev til klageren om, at forsikringerne ville stoppe den 1/12 2018, medmindre klageren valgte at forlænge forsikringerne, hvilket klageren ikke gjorde.

Det fremgår af selskabets brev af 1/11 2018, at "dine forsikringer stopper den 1. december 2018. ... Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. december 2022. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper. Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad du betaler for forsikringerne. Betalingen bliver trukket fra din opsparing ... Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du er syg eller du har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark. Men der er ingen grund til at forlænge, hvis du har fået en ny pensionsordning med den samme forsikring. Du bør også forlænge dine forsikringer, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at der ikke udbetales forsikringsdækning ved førtidspension, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende.

Ankenævnet for Forsikring

8.

102232

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning ved førtidspension. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at statuere, at klageren ikke er blevet informeret i tilstrækkelig grad om muligheden for at forlænge forsikringerne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren overgik til hvilende medlemskab uden forsikringsdækning pr. 1/12 2018, og at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/3 2023.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet den 1/11 2018 på passende måde informerede klageren om muligheden for at forlænge forsikringerne.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck