

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 102291:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i brev af 6/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"1. PÅSTAND

Principal: Indklagede tilpligtes at betale 200.000 kr. til klager med tillæg af almindelig procesrente fra den 1. maj 2024 indtil betaling sker.

Subsidiært: Indklagede tilpligtes at betale et efter nævnets skøn mindre beløb med tillæg af almindelig procesrente fra sagens anlæg indtil betaling sker.

2. SAGSFREMSTILLING:

2.1 Sagens parter

Klager er født den ... og er pr. 2024 [i 50'erne] år gammel.

Klager har været tilkendt fleksjob på baggrund af følgende psykiske lidelser: periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi.

Som fleksjob har klager bistået med det forefaldende kontorarbejde hos ...

Klager blev i efteråret 2023 ramt af slidgigt, hvorefter klager igangsatte ansøgningsproces i forhold til at få bevilliget førtidspension, idet klager nu udover over de psykiske mén også havde fysiske smerter, og derfor ikke kunne bestride et fast arbejde.

Klager fik efterfølgende den 10. december 2023 konstateret [kræft].

Klager fik bevilliget førtidspension den 10. april 2024, med virkning fra 1. maj 2024.

Indklagede PENSIONDANMARK PENSIONS Forsikringsaktieselskab (Pension Danmark) er et af Danmarks største Pensions- og livsforsikringsselskaber, og havde for 2023 en egenkapital på 5.210.000.000 kr., foruden et overskud på 353.000.000 kr.

Indklagede har den 30. maj 2024 nægtet klager udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af førtidspension på 200.000 kr.

2.2 Sagens tema

Sagens tema er en klagesag vedrørende indklagedes afslag på betaling af engangsbeløb ved klagers tilkendelse af førtidspension.

Indklagede har begrundet deres afslag på udbetaling af engangsbeløbet med, at klager ikke har ret til udbetalingen, idet indklagede anfører at det er de samme diagnoser som fik tilkendt klager fleksjob, som også fik bevilliget, klager førtidspension. Klager bestrider dette.

Det centrale tema som Ankenævnet for Forsikring skal tage stilling til er, hvorvidt det er de samme diagnoser som har medført at klager fik tilkendt fleksjob, som også er begrundelsen for, at klager har fået bevilliget førtidspension.

2.3 Sagens faktiske forhold

2.3.1 Klagers dækning hos indklagede

Klager er tegnet forsikring hos indklagede, hvortil indklagedes forsikringsbetingelser finder anvendelse. Som **bilag 1**, fremlægges der Forsikringsbetingelser for pensionsordninger i PensionDanmark A/S gældende pr. 1. oktober 2023.

Klager anser derudover sig selv omfattet af indklagedes standarddækning, idet der dog verserer en tvist ved Ankenævnet for Forsikring om hvorvidt klager er omfattet af basisdækning eller standarddækning, da indklagede i forbindelse med at klager var i udredning for kræft ensidigt meddelte klager at indklagede ville nedgradere klagers dækning. Denne meddelelse kom få dage før klager den 10. december 2023 fik konstateret [kræft], og klager har bestridt indklagedes nedgradering af klager.

Som **bilag 2**, fremlægges der en oversigt over indklagedes produktlinjer. Ved standarddækning er der anført følgende i indklagedes produktlinjer:

'Engangsbeløb ved førtidspension 100.000 kr.'

'Mulighed for at forhøje beløbet op til 200.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.'

Endvidere er der anført følgende i ved basisdækning i forhold til indklagedes produktlinjer:

'Engangsbeløb ved førtids- og seniorpension 100.000 kr.'

'Mulighed for at forhøje beløbet til 150.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.'

Det skal i forhold til både i forhold til standard- og basisdækning bemærkes, at der tages udgangspunkt i udbetalingen af et beløb på 100.000 kr., klager fastholder dog at klager har standarddækning og samtidigt at klager skal have forhøjet beløbet til 200.000 kr., grundet klagers alvorlige og livstruende sygdom ([kræft]), der begrundet bevillingen af førtidspension.

2.3.2 Klagers forløb i forhold til førtidspension

Klagers har ved sin tegning af pensionsforsikring hos indklagede været i fleksjob, på baggrund af følgende psykiske lidelser: periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi.

Den 3. august 2022 havde Klager ingen fysiske lidelser da klager blev ansat i fleksjob hos ... Klagers ansættelseskontrakt fremlægges som **bilag 3**.

I efteråret 2023 fik klager for første gang fysiske smerter i bl.a. skuldre, albuer, nakke og øvre ryg, hvilket medførte at klager i første omgang måtte deltidssygemelde sig hos ... den 9. oktober 2023.

Klager gik ned fra 2x4 timer til 2x2 timer, da jeg pga. smerter fra slidgigt og prolaps i nakken og ikke længere kunne arbejde med fysiske opgaver, som klager ellers havde kunne.

Klagers deltidssygemelding af 9. oktober 2023, fremlægges som **bilag 4**.

[Arbejdsgiver] varslede som følge af klagers deltidssygemelding nedgang i klagers timer pr. 30. oktober 2023. ... varsel om nedgang i timer, fremlægges som **bilag 5**.

Det fremgår bl.a. af klagers deltidssygemelding, at klager ikke før har haft fysiske smerter i form af slidgigt.

Klager gennemgik her et forløb hos ... Kommunes rehabiliteringsteam, og der blev i denne forbindelse udarbejdet en lægeattest den 23. november 2023, der fremlægges som **bilag 6**.

Hertil fik klager den 10. december 2023 konstateret ... [kræft] med spredning til ...

Den 10. april 2024, fik klager bevilliget førtidspension med virkning fra den 1. maj 2024, hvorunder dette bl.a. begrundes med:

'Det fremgår i sagens oplysninger, at du tidligere er tilkendt fleksjob på baggrund af periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi.

Du oplever udmattelse, tankemylder, uro og søvnproblemer samt muskel- og ledsmerter.

Du lider af mangeårigt lavt stofskifte, der har været svært at regulere. Du har smerter i din nakke og din ryg, samt skulder, albue og hånd. Du har fået konstateret slidgigt i din nakke med nerverodstryk, slidgigt i din skulder og din albue.

Du lider derudover af en hudsygdom med byldedannelse. Desuden har du for nylig fået konstateret [kræft] som du er opereret og er netop påbegyndt kemoterapi.'

Det skal således bemærkes, at grundlaget for, at klager bevilges førtidspension ligger i de fysiske mén i form af slidgigt som trådte frem i efteråret 2023, samt klagers [kræft] der blev konstateret den 10. december 2024[2023].

... Kommunes bevilling af førtidspension af 10. april 2024, fremlægges som **bilag 7**.

Klager anmodede i forlængelse af den bevilligede førtidspension, indklagede om udbetaling af engangsbeløbet i henhold til de gældende forsikringsvilkår. Indklagede afviste hurtigt klagers anmodning om udbetaling af engangsbeløbet, hvilket klager anmodede om en begrundelse for.

Klager modtog den 30. maj 2024, følgende begrundelse på indklagedes afvisning af at udbetale engangsbeløbet:

'... Vi fastholder afslaget.

Du blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. november 2022, hvor du var ansat i fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 8 timer. Ansættelsen i fleksjob var begrundet i flere forskellige og mangeårige diagnoser.

Det er de samme diagnoser, du nu er blevet tilkendt offentlig førtidspension for med virkning fra 1. maj 2024. Derfor har du ikke ret til udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 3.'

Idet det var åbenbart urigtigt, at klager var bevilliget førtidspension på baggrund af de samme psykiske diagnoser som fleksjob, anmodede klagers advokat den 13. juni 2024 om, at indklagede genoptog sagen og fremsendte i genoptagelsesansøgningen kopi af:

- 1) Klagers deltidssygemelding af 9. oktober 2023,
- 2) ... varsel om nedgang i timer,
- 3) Lægeattest af 23. november 2023,
- 4) ... Kommunes bevilling af førtidspension den 10. april 2024.

Efter flere skriftlige rykkere i forhold til stillingtagen til anmodningen om genoptagelse, fremsendte indklagede den 15. juli 2024 en fastholdelse af afvisningen af 30. maj 2024, med følgende begrundelse:

'...Vi kan oplyse, at vi fastholder vores afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension.

I følge vores forsikringsbetingelser § 16, stk. 3 er det en betingelse, at der ikke er sammenhæng mellem de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjobbet, og den senere tilkendelse af offentlig førtidspension.

Efter vores vurdering er der en klar sammenhæng. Din klient blev tilkendt offentlig førtidspension på grund af sine psykiske lidelser, som efter det oplyste også lå til grund for bevillingen af fleksjobbet i 2013. Derfor vurderer vi, at der er en sammenhæng.'

Indklagedes mail af 30. maj 2024, fremlægges som **bilag 8**. Klagers anmodning om genoptagelse af 13. juni 2024 med rykkermails, fremlægges som **bilag 9**. Indklagedes afvisning af 15. juli 2024, fremlægges som **bilag 10**.

Der kan i forhold til, hvilke lidelser der medførte tilkendelsen af fleksjob og hvilke lidelser der medførte bevillingen af førtidspension opstilles følgende skema.

Lidelser der begrundende fleksjob i 2013	Lidelser der begrundede førtidspension i 2024
Periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi.	Udmattelse, tankemylder, uro og søvnproblemer samt muskel- og ledsmerter. Lavt stofskifte, smerter i nakke og ryg, samt skulder, albue og hånd. Slidgigt i nakke med nerverodstryk, slidgigt i skulder og albue. Hudsygdom med byldedannelse. [redacted] kræft hvor klager er blevet opereret og netop var påbegyndt kemoterapi.

I forhold til lidelserne i ovenstående skema der begrunder henholdsvis fleksjob og førtidspension, henvises der til ... Kommunes bevilling af 10. april 2024 i bilag 7.

Det skal på baggrund af ovenstående skema konkluderes, at der ingen sammenhæng er med de lidelser der i 2013 begrundede fleksjob, med de lidelser der i 2024 begrundede førtidspension.

Hertil skal det særligt bemærkes, at *alle* fysiske lidelser er opstået efter klager, blev tilkendt fleksjob og hertil skal det bemærkes at klagers største mén i forhold til slidgigt og [kræft] blev konstateret i henholdsvis efteråret 2023 og december 2023.

Klager har undergået gentest, og har fået konstateret en genfejl, der giver øget risiko for 'mere' [kræft] og evt. også ... kræft. Dette undergen af de kendte arvelige kræftgener ..., er er ret nyt gen, og lægerne ved endnu ikke så meget om det ... Anerkendte eksperter på området anslår at risikoen for [kræft] er ca. 20 % højere med dette gen.

2.4 Retsgrundlag – forsikringsbetingelser

I forhold til indklagedes forsikringsbetingelsers § 16, stk. 3 (bilag 1), fremgår der, bl.a. følgende:

'Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen, eller bliver medlemmet ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet omfattet af forsikringen ved førtids- og seniorpension. Retten til udbetaling ved førtids- og seniorpension vil dog være betinget af, at der efter en konkret vurdering ikke er en sammenhæng med de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjob og lidelserne, som begrunder en senere tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension.'

Det skal særligt bemærkes, at der ikke er sammenhæng i de lidelser klager havde i forvejen og tilkendelsen af førtidspension, idet klagers tilkomne slidgigt og kræftdiagnose har været meget væsentlige faktorer i forhold til tilkendelsen af førtidspension. Hertil kommer at slidgigt og den livstruende kræft har givet klager fysiske skader, hvoraf de tidligere diagnoser havde en psykisk præget karakter.

Der er således ikke en direkte sammenhæng mellem klagers tidligere diagnoser og den tilkendte førtidspension, idet de nytilkomne væsentlige fysiske forhold har udgjort en væsentlig faktor i

vurderingen. Der henvises tillige også til klagers lægeattest i bilag 6 som i november 2023, blev sendt til rehabiliteringsteamet, i denne lægeattest fyldte slidgigten væsentligt og dette var før klager blev diagnosticeret med kræft.

3. ANBRINGENDER:

Det gøres gældende, at klager skal tilkendes et engangsbeløb, idet klager er bevilliget førtidspension.

Hertil gøres det gældende, at klager skal tilkendes engangsbeløb, efter rammerne for standarddækning. Subsidiært gøres det gældende, at klager skal tilkendes engangsbeløbet, efter rammerne for basisdækning.

Det gøres gældende, at engangsbeløbet i forhold til klager skal forhøjes, idet de lidelser hos klager der begrunder førtidspensionen er yderst alvorlige og livstruende.

Derfor gøres det gældende, at klager skal tilkendes det størst mulige engangsbeløb på 200.000 kr.

I forhold til indklagedes afvisning gøres det gældende, at der ingen sammenhæng er mellem de lidelser som klager blev tilkendt fleksjob på baggrund af og de lidelser som klager blev bevilliget førtidspension på baggrund af.

Hertil gøres det gældende, at der ved tilkendelsen fleksjob i 2013 var tale om få psykiske lidelser og ingen fysiske lidelser, hvorimod der ved bevillingen af førtidspension i 2024, var tale om flere alvorlige fysiske lidelser i form af alvorlig slidgigt og [kræft].

Slutteligt gøres det gældende, at indklagede skal tilpligtes at betale rente fra den 1. maj 2024 som er datoen, hvor klagers bevilligede førtidspension har virkning fra og hvor engangsbeløbet skulle falde.

Subsidiært kræves der almindelig procesrente fra denne sags anlæg indtil betaling sker."

I brev af 16/10 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse med klage fra [klageren] over selskabets afslag på udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension.

PensionDanmark fastholder afslaget, da klager ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen var ansat i fleksjob, og da selskabet har vurderet, at der er en sammenhæng med de lidelser, der lå til grund ved bevillingen af fleksjobbet og lidelserne, som efterfølgende har ført til, at klager blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 3.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 er vedlagt klagen som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. november 2022 ved ansættelse på en virksomhed, hvor ansættelsesforholdet var omfattet af en kollektiv overenskomst med obligatorisk pensionsbidragspligt til PensionDanmark. Vi vedlægger velkomstbrevet af 14. december 2022, som bilag 1.

Den 10. januar 2023 modtog vi kopi af klagers fleksjob-bevilling, jf. bilag 2, og klagers arbejdsmarkedspension blev derfor oprettet uden forsikring ved fleksjob, da klager ved optagelsen var ansat i fleksjob.

Den 10. april 2024 søgte klager om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager var tilkendt offentlig førtidspension fra 1. maj 2024, jf. bilag 3. Kommunens afgørelse om offentlig førtidspension er vedlagt til klagen som bilag 7.

I brev af 18. april 2024 meddelte vi afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 4.

I mail af 18. april 2024 klagede klager over afslaget. I mail af 30. maj 2024 fastholdt vi afslaget, jf. bilag 5. Den efterfølgende mailkorrespondance med klagers advokat, hvor afslaget ligeledes blev fastholdt er vedlagt klagen som bilag 8-10.

Redegørelse

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspension den 1. november 2022 på baggrund af ansættelse i et fleksjob oprettet i august 2022, og klager blev derfor ikke omfattet af forsikringen ved fleksjob, men derudover var klager omfattet af samme forsikringer som medlemmer i ordinær beskæftigelse.

Den 1. maj 2024 blev tilkendt offentlig førtidspension og i medfør af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 3 behandlede vi klagers helbredsoplysninger.

Ved vores individuelle vurdering har vi lagt vægt, at klager ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen var ansat i et fleksjob, hvor Jobcentret havde vurderet, at klager opfyldte betingelserne for et fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 8 timer.

Klagers arbejdsevne på optagelsestidspunktet var således dokumenteret allerede væsentligt nedsat på grund af eksisterende lidelser, der i hvert fald kan dateres tilbage til 2020, hvilket er grunden til vores vurdering af en årsagssammenhæng.

Det understøttes af oplysningerne fra LÆ 265 af 23. november 2023, hvor vi har lagt vægt på følgende lægefaglige oplysninger:

Psykisk:

- klager er kendt med tilbagevendende depression og har siden 2020 haft betydelige angstsymptomer især panikangst og social angst med fysiske symptomer, som er invaliderende.
- Sygemeldt i en periode med belastningsreaktion
- Kom tilbage i fleksjobbet dog igen hurtigt fået tilbagefald af belastningsrelaterede symptomer og angst i en sådan grad, at det påvirker funktionsevnen
- Klagers psykiske tilstand har været stabil dårlig siden 2020.
- Ingen yderligere behandlingsmuligheder

Fysisk

- Klager er kendt med en mangeårig stofskiftesygdom
- Klager er kendt med en kronisk inflammatorisk hudlidelse

Ankenævnet for Forsikring

8.

102291

- Astma, som er velbehandlet
- Slidigt i nakke, skulder og albuen, som inden for det sidste år er forværret og nu har medført en kronisk varig funktionsnedsættelse uden mulighed for bedring.

Alle disse diagnoser var kendte og lå til grund ved bevillingen af fleksjobbet på 8 timer ugentligt tilbage i august 2022.

Derfor har vi vurderet, at der er årsagssammenhæng, da det er en forværring af de eksisterende psykiske og fysiske lidelser, der fører til tilkendelsen af den offentlige førtidspension.

Vi anerkender, at klager for nylig har fået diagnosticeret kræft, men denne diagnose ses ikke at have indgået ved kommunens vurdering ved tilkendelsen af den offentlige førtidspension.

Derfor fastholder vi afslaget på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 3, hvori følgende er bestemt:

'Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen, eller bliver medlemmet ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet omfattet af forsikringen ved førtids- og seniorpension. Retten til udbetaling ved førtids- og seniorpension vil dog være betinget af, at der efter en konkret vurdering ikke er en sammenhæng med de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjob og lidelserne, som begrunder en senere tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension.'

Ovennævnte regel gælder også medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold.'

Klageren har den 24/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Dog vil jeg tilføje at ingen af de fysiske kroniske sygdomme var til stede da jeg fik tilkendt fleksjob. Pension Danmark lyver! Jeg ønsker at sagen bringes til høring nu. Pension DK overholder ikke tidsfrister og opfinder ting og tider."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. I brev af 4/1 2023 fra Jobcenter til klageren med bilag fremgår bl.a.:

"Kopi af arbejdsevnevurdering ift. din aktuelle ansættelse og dokumentation for lønindbetaling/pension

...

Fleksjobbets varighed og indhold

Startdato: 01-08-2022

Slutdato: 31-07-2034

Stillingsbetegnelse: kontorassistent

Beskrivelse af arbejdsfunktion: Diverse administrative funktioner m.m. Ansættes med min. 4 timer, 2 dage om ugen og med mulighed for øgning i perioder.

...

Vurdering af arbejdsevne

Virksomhedens forventede ugentlig arbejdstid: 8
Jobcentrets forventning til ugentlig arbejdstid: 8
Jobcentrets vurdering af arbejdsintensitet (i %): 100
Effektive arbejdstimer: 8

Jobcentrets begrundelse for angivne vurdering af arbejdsevne: Med baggrund i fleksjob bevilningsgrundlag, vurderes arbejdsindsatsen svarende til 100 %. Særlige hensyn, fx skånebehov, arbejdspladsindretning, arbejdstidens placering, instruktion ved opgaver: Skånebehov: - behov for restitutionsdage efter en arbejdsdag, max 4 timers arbejde pr mødedag, idet [klageren] er 100 % effektiv i de fremmødte timer, - starte med 2x4 timer pr uge med mulighed for en ekstra dag hen ad vejen, hvis muligt (fortsat med restitutionsdag imellem), - gerne møde fra kl. 9:00 – undgå fast weekendarbejde, men gerne en lørdag i løbende rul efter konkret aftale, - undgå korte deadlines, - helst undgå storrums kontor med mange personer og meget støj, kan godt mindre grupper 2-3 medarbejder i samme lokale, gerne sidde alene i ro med opgaverne, - ved megen støj magtes færre timer, - er også villig til at udføre praktiske opgaver, har ikke fysiske skånebehov."

Klageren har i brev af 9/10 2023 til sin arbejdsgiver bl.a. anført:

"Deltids-sygemelding - grundet smerter.

...

Som vi talte om i telefonen i torsdags, er jeg nu desværre nødt til at deltids-sygemelde mig.

Min ansættelseskontrakt lyder jo på 2x4 timer pr. uge.

Med deltids-sygemelding, menes det, at jeg regner med at kunne varetage kontoropgaver ca. 4 timer om ugen.

Men ikke fysiske opgaver de andre 4 timer om ugen. Dette grundet smerter i skuldre, albuer, nakke og øvre ryg. Jeg er i udredning hos ortopæd for slidgigt diagnose. Dette er nyt for mig, og da jeg blev ansat hos ..., havde jeg ingen fysiske smerter.

De 4 timers kontoropgaver vil jeg meget gerne udføre ad 2 omgange pr. uge."

Af lægeattest til Rehabiliteringsteam af 23/11 2023 fremgår bl.a.:

"2.2 Relevante helbredsforhold

...

[Klageren] er velkendt siden 2020, hun har tidligere været tilknyttet anden praktiserende læge men har ikke ønsket at vi har den gamle journal. Jeg har af [klageren] fået udleveret dokumenter fra ... (psykoterapeut) og Endokrinolog ...

Journaloplysninger ligger tilbage til 2020 hvor der bl.a. er udtalelse fra psykiater ... og flere ortopædkirurgiske notater.

Psykisk:

[Klageren] er kendt med tilbagevendende depression (udredt af ..., psykiater), fået behandling med quetiapin og psykoedukation tilbage i 2020. Siden haft betydelige angstsymptomer, især panikangst og social angst med fysiske symptomer, invaliderende for [klageren] idet hun ikke kan køre

bil bestemte steder eller ikke kan køre over fx Storebæltsbroen pga. angst, ligesom der er nogle veje [klageren] ikke kan køre på og hun kan ikke køre sammen med andre. Opstartet i medicinsk behandling med nogen men ikke optimal effekt. Sygemeldt i en periode med belastningsreaktion og der været tilknyttet psykoterapi ved ..., forsøgt mindfulness med nogen effekt og [klageren] kom tilbage i flexjobbet, dog igen hurtigt fået tilbagefald af belastningsrelaterede symptomer og angst i en sådan grad at det påvirker hendes funktionsniveau. [Klageren] kan ikke være sammen med mange mennesker, bliver meget påvirket af stemninger og bliver hurtigt urolig. Ligesom støj og stress kan påvirke [klageren] utrolig meget. [Klageren] kan ikke være sammen med sin familie fordi børnene larmer og det påvirker dagligdagen meget idet hun er begrænset både privat og arbejdsmæssigt pga. angst og uro. At hun nu har fået smerter i skuldre og ryg og skal leve med kroniske smerter forværrer også hendes psykiske tilstand og går hende mere angst end vanligt. Der er forsøgt behandling af [klagerens] psykiske tilstand som [klageren] oplyser har været i årevis. [Klageren] er også udredt ved psykiater og har været til psykoterapeut. [Klagerens] psykiske tilstand og uro kommer også til udtryk i konsultationerne i form af angst, uro og nervøsitet, hendes tilstand har været stabilt dårlig de 3 år jeg har kendt [klageren]. Jeg kan ikke påpege yderligere behandlinger der kan få hende bedret.

Fysisk:

Stofskifte: [Klageren] er kendt med stofskiftesygdom, i medicinsk behandling som styres af endokrinologisk speciallæge. [Klagerens] stofskifte har været svært at justere medicinsk, men der er fundet en kombination som nu ser ud til at virke. [Klageren] har altid været meget påvirkelig overfor ændringer i stofskiftemedicin og det har gjort hendes stressniveau højere at hun også har skulle forholde sig til stofskiftesygdom.

Hidrosadenit: [Klageren] er kendt med hidrosadenit. Det er en kronisk inflammatorisk hudlidelse. Hun behandles på hudafdelingen på [hospital]. [Klageren] er især generet af tiltagende infektioner på huden og bylder, det er en kronisk diagnose, men der er påbegyndt behandling uden den store effekt endnu. Sygdommen blusser op ved stress men [klageren] er ikke færdigbehandlet af hudlægerne og afventes effekt af specialiseret behandling. Dog er sygdommen kronisk og varig.

Astma: Medicinsk velbehandlet. Får inhalationer. Ingen begrænsninger.

Slidgigt: Gennem det sidste år har [klageren] haft talrige kontakte her til lægehuset med symptomer fra bevægeapparatet. Der er især tale om skuldersmerter og smerter i nakke og ryg. Hun har været ved fysioterapeut og kiropraktor uden effekt af behandlingen. Hun har via sundhedsforsikring været til udredning og scanninger, der er påvist slidgigt i nakken med tryk på nerverne ligesom hendes diskus også er slidt. Der er intet rykirurgisk behandlingstilbud til hende og hun er afsluttet fra rykirurgerne. Hvad angår skulderen er der også påvist slitage og hun har tegn på afklemning (impingement) først i højre og derefter i venstre skulder. Hun har fået blokade i højre skulder og afventer nu ultralyd og blokade af venstre skulder. Ortopædkirurgerne behandler fortsat skulderen men er i tvivl om skuldergenerne egentlig kommer fra [klagerens] kendte nakkeproblematik. Derudover er der påvist slidgigt i albuer og lænd. [Klageren] har således daglige smerter i skulder og nakke og ryg. Det påvirker hendes funktionsniveau idet hun ikke kan fx åbne vinduer, børste hår, vaske hår, gøre rent, lave mad og andre huslige ting uden betydelige smerter. En dag skulle hun stryge men måtte give fortabt da armene gjorde for ondt. Kan ikke udføre havearbejde pga. smerter. Det er især smerter fra skuldre og nakke der er generende og begrænsende idet hun har svært ved at holde armene over skulderhøjde og ikke kan bevæge i skulder uden smerter. Det gør ondt ved rotationer og hun har pga. disse smerter måtte deltidssygemelde sig på flexjobbet.

[Klageren] har det bedst når hun ligger ned med en pude der støtter nakken, hun kan på nuværende tidspunkt ikke klare små fysiske opgaver uden smerter, ligesom hun også får ondt når hun skriver på computer, det er forværret over tid. Slidgigt er en kronisk sygdom, hun er fortsat i behandling for skuldergenerne, men hvad angår nakken er hun afsluttet uden behandlingstilbud. Således forventes en kronisk, varig funktionsnedsættelse som ikke kan bedres med medicin eller kirurgi.

Tilstanden forventes ikke bedre over tid, der er afprøvet fysioterapi og træning uden effekt. Objektivt God kontakt. Udseende sv.t. alderen. Lidt kronisk medtaget. Columna cervicalis: Let nedsat bevægelighed i alle planer. Negativ foramen kompressionstest. Middelsvær palpationsøm sv.t. nakkeskulderåb bilateralt. OE: Normal trofik og tonus. Ingen pareser, livlige dybe reflekser, normal sensibilitet overalt. UE: Normal neurologi. St.p. et st.c.: I.a. Venstre skulder: Abducerer til vandrette, flekterer 110, indadroterer til lænd, positiv impingementtest, let diffus ømhed omkring skulderen og AC-led Højre skulder: positiv impingementtest, nedat bevægelighed i alle planer og bevægelse udløser smerter. Aktuelle medicin ordinationer ...

...

2.3 Særlige hensyn

...

Udover de skånebehov som er anført i bilag 2 er der følgende skånehensyn: Ingen fysisk aktivitet. Ingen psykiske stressfaktorer. Mulighed for at bytte arbejdsdage/arbejdstid såfremt det er en dårlig dag med mange smerter dvs behov for at der er fleksibilitet og forståelse for at [klageren] ikke kan sige helt præcist hvilke dage hun har det godt og kan gå på arbejde. [Klageren] klarer nu at arbejde 2 x 2 t nu, men det har stor konsekvens for hendes funktionsniveau derhjemme og hun har haft behov for at sygemelde sig flere gange. Det vurderes derfor at timeantallet er for højt. Det kan være svært at se [klageren] i et arbejde trods maximale skånehensyn.

...

2.4 Lægens kommentarer til patientens opfattelse af eget helbred

[Klageren] ønsker førtidspension. Hun ønsker ikke uddannelse. På baggrund af hendes psykiske og fysiske tilstand vurderes det ikke muligt at [klageren] trods optimale hensyn kan varetage et arbejde. Hendes tilstand er varig og nedsat i en sådan grad at hun er massivt begrænset. Med mit kendskab til [klageren] kan jeg ikke påpege på behandlinger der vil bedre hendes funktionsniveau idet hun nu både har fysisk og psykiske udfordringer der er kroniske og varige."

I kommunens brev af 10/4 2024 hedder det bl.a.:

"Du er bevilget førtidspension

...

Resultat

Pensionsudvalget i ... Kommune har på møde d. 10. april 2024 truffet afgørelse om, at du er berettiget til førtidspension med virkning fra d. 1. maj 2024.

...

Begrundelsen

Det fremgår i sagens oplysninger, at du tidligere er tilkendt fleksjob på baggrund af periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi. Du oplever udmattelse, tankemylder, uro og søvnproblemer samt muskel- og ledsmerter. Du lider af mangeårigt lavt stofskifte, der har været svært at regulere. Du har smerter i din nakke og din ryg, samt skulder, albue og hånd. Du har fået konstateret slidgigt i din nakke med nerverodstryk, slidgigt i din skulder og din albue.

Ankenævnet for Forsikring

12.

102291

Du lider derudover af en hudsygdom med byldedannelse. Desuden har du for nylig fået konstateret [kræft] som du er opereret og er netop påbegyndt kemoterapi.

Din helbredsæssige tilstand er vurderet at være varig og stationær og forværret over tid i takt med forværring i den fysiske tilstand. Dit funktionsniveau er væsentligt nedsat.

Vi er enige i indstillingen fra rehabiliteringsteamet dateret d. 29. februar 2024 herunder at din arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat.

Vi er også enige i, at du er svært funktionsbegrænset af din psykiske og fysiske tilstand.

Vi kan ikke pege på tiltag, som kan udvikle din arbejdsevne, hvorfor vi finder, at du opfylder betingelserne for tilkendelse af førtidspension."

Af selskabets brev af 18/4 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning

Tak for din ansøgning om at få udbetalt penge ved førtidspension.

Vi har set på din ansøgning, og vi kan ikke udbetale pengene til dig. Det skyldes, at der er sammenhæng mellem de lidelser, som lå til grund for tilkendelse af dit fleksjob og din førtidspension. Du har derfor ikke ret til forsikring ved førtidspension. Du kan læse mere i forsikringsbetingelserne § 16. Dem finder du på pension.dk/betingelser."

Klageren har i mail af 18/4 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Har i dag modtaget afslag. DET tænkte jeg jo nok ville ske, MEN I glemmer at læse korrekt. Efter jeg blev tildelt fleksjob i 2013 har jeg fået 3 nye sygdomme, hvilket er hvorfor jeg søgte førtidspension i oktober 2023. OG pga. overgangsalder OG forkert behandling af egen læge i 2017, blev min stofskiftesygdom svær at medicinere. Så nej jeg har ikke fået førtidspension ud fra samme kriterier og sygdomme som min fleksjobstatus. 1. Stofskifte udfordringer. 2. Kronisk hudsygdom, som jeg ikke havde da jeg fik fleksjobstatus i 2013. 2. Slidgigt og diskos i nakken - Dette er kommet inden for 10 mdr. og er blevet diagnosticeret af [privathospital], som jeg har brugt min forsikring for hurtig diagnose hos jer til. 3. [Kræft] - som I har anerkendt og udbetalt forsikring for Kritisk sygdom, Det vil sige at der er kommet FIRE nye diagnoser til efter 2013 hvor jeg fik fleksjob status. Så er I venlige ikke kun at læse hvad kommunen skriver, men undersøge ordentligt før I giver afslag?"

I mail af 30/5 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Tak for din mail med klage over vores afslag på udbetaling af engangsbeløb fra forsikringen ved førtidspension.

Vi fastholder afslaget. Du blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. november 2022, hvor du var ansat i fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 8 timer. Ansættelsen i fleksjob var begrundet i flere forskellige og mangeårige diagnoser.

Det er de samme diagnoser, du nu er blevet tilkendt offentlig førtidspension for med virkning fra 1. maj 2024. Derfor har du ikke ret til udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. Pension Danmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 3."

Klagerens advokat har i mail af 13/6 2024 til selskabet bl.a. anført:

"I forbindelse med jeres fastholdelse af afslag på udbetaling af engangsbeløb fra forsikringen ved førtidspension, skal jeg på vegne af min klient [klageren], anmode om at sagen genoptages, hvilket jeg vil begrunde nedenfor.

Det skal indledningsvist bemærkes, at Pension Danmark begrunder fastholdelsen af afslaget af 30. maj 2024 i, at det skulle være de samme diagnoser der har begrundet min klients ansættelse i fleksjob, som har medført at min klient er blevet tilkendt førtidspension. Dette er ikke korrekt.

Det skal bemærkes, at da min klient blev ansat hos ..., den 3. august 2022 havde min klient ingen fysiske smerter. Det er først efterfølgende at min klient har fået store smerter i bl.a. skuldre, albuer, nakke og øvre ryg, hvilket medførte af min klient i første omgang måtte deltidssygemelde sig hos ... den 9. oktober 2023 (vedhæftet denne mail) og ... som følge heraf, varslede min klients nedgang i timer pr. 30. oktober 2023 (også vedhæftet).

Det fremgår bl.a. af min klients deltidssygemelding, at denne ikke før har haft fysiske smerter i form af slidgigt.

Hertil fik min klient den 10. december 2023 konstateret [kræft].

Den 10. april 2024, fik min klient tilkendt førtidspension, hvorunder dette bl.a. begrundes med:

'Du har smerter i din nakke og din ryg, samt skulder, albue og hånd. Du har fået konstateret slidgigt i din nakke med nerverodstryk, slidgigt i din skulder og din albue. Du lider derudover af en hudsygdom med bylde dannelse. Desuden har du for nylig fået konstateret [kræft] som du er opereret og er netop påbegyndt kemoterapi.'

Dette er således de nye forhold, der evidentligt er opstået efter min klient, har fået tilkendt fleksjob.

...

Det skal særligt bemærkes, at der ikke er sammenhæng i de lidelser min klient havde i forvejen og tilkendelsen af førtidspension, idet min klients tilkomne slidgigt og kræftdiagnose har været meget væsentlige faktorer i forhold til tilkendelsen af førtidspension. Hertil kommer at slidgigt og den livstruende kræft har givet min klient fysiske skader, hvoraf de tidligere diagnoser havde en psykisk præget karakter.

Der er således ikke en direkte sammenhæng mellem min klients tidligere diagnoser og den tilkendte førtidspension, idet de nytilkomne væsentlige fysiske forhold har udgjort en væsentlig faktor i vurderingen. Der henvises tillige også til min klients lægeattest, som i november 2023, blev sendt til rehabiliteringsteamet, i denne lægeattest fyldte slidgigten væsentligt og dette var før min klient blev diagnosticeret med kræft.

Sammenfatning

På baggrund af ovenstående redegørelse og de fremsendte bilag, anmodes der om, at min klients sag genoptages, idet de dokumenterede faktiske forhold fastslår, at der ikke var en sammenhæng

mellem lidelserne der lå til grund for fleksjobbet og lidelserne der lå til grund for førtidspensionen.

Hertil kommer at min klients nye lidelser med slidgigt og alvorlig kræft, er væsentligt værre end de tidligere diagnoser og direkte og dokumenterbart, tydeligt har fjernet min klients arbejdsevne."

Selskabet har i mail af 15/7 2024 til klagerens advokat bl.a. anført:

"Vi kan oplyse, at vi fastholder vores afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension.

I følge vores forsikringsbetingelser § 16, stk. 3, er det en betingelse, at der ikke er sammenhæng mellem de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjobbet, og den senere tilkendelse af offentlig førtidspension.

Efter vores vurdering er der en klar sammenhæng.

Din klient blev tilkendt offentlig førtidspension på grund af sine psykiske lidelser, som efter det oplyste også lå til grund for bevillingen af fleksjobbet i 2013.

Derfor vurderer vi, at der er en sammenhæng."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

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

...

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

Stk. 2. Forsikringen ved førtids- og seniorpension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension.

Reglerne for supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen, eller bliver medlemmet ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet omfattet af forsikringen ved førtids- og seniorpension. Retten til udbetaling ved førtids- og seniorpension vil dog være betinget af, at der efter en konkret vurdering ikke er en sammenhæng med de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjob og lidelserne, som begrunder en senere tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension.

Ovennævnte regel gælder også medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2013 tilkendt fleksjob. Den 1/8 2022 blev hun ansat i et fleksjob 2x4 timer om ugen, og hun blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/11 2022. Den 9/10 2023 blev hun deltidssygemeldt med smerter og arbejdede herefter 2x2 timer om ugen. Den 10/12 fik klageren diagnosticeret kræft. Kommunen har bevilget førtidspension pr. 1/5 2024. Klageren ønsker udbetaling ved førtidspension. Selskabet har afvist at udbetale ydelse ved førtidspension.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, at "Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen ... er medlemmet omfattet af forsikringen ved førtids- og seniorpension. Retten til udbetaling ved førtids- og seniorpension vil dog være betinget af, at der efter en konkret vurdering ikke er en sammenhæng med de lidelser, der ligger til grund for tilkendelsen af fleksjob og lidelserne, som begrundet en senere tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension."

Klageren har anført, at der ikke er sammenhæng mellem de lidelser – som hun blev tilkendt fleksjob på baggrund af – og de lidelser, som hun er tilkendt førtidspension på baggrund af. Ved tilkendelsen af fleksjob i 2013 var der tale om psykiske lidelser og ingen fysiske lidelser. Ved bevillingen af førtidspension i 2024 var der tale om flere alvorlige fysiske lidelser i form af alvorlig slidgigt og kræft. De fysiske smerter opstod i efteråret 2023, og kræften blev diagnosticeret i december 2023. Klageren har anført, at hun skal tilkendes det størst mulige engangsbeløb på 200.000 kr., idet hendes lidelser er yderst alvorlige og livstruende.

Selskabet har anført, at der er sammenhæng mellem de lidelser – der lå til grund for tilkendelsen af klagerens fleksjob – og de lidelser, der begrundet tilkendelse af førtidspension. Selskabet har anført, at klagerens lidelser kan dateres tilbage til i hvert fald 2020. Dette understøttes af oplysningerne i LÆ265 af 23/11 2023, hvor alle beskrevne diagnoser var kendte og lå til grund ved bevillingen af fleksjobbet på 8 timer ugentligt i august 2022. De psykiske og fysiske lidelser er blevet forværret, og dette har ført til tilkendelse af førtidspension. Selskabet har anført, at

klagerens kræftdiagnose ikke ses at have været indgået ved kommunens tilkendelse af den offentlige førtidspension.

Det fremgår af "Kopi af arbejdsevnevurdering ift. din aktuelle ansættelse" af 4/1 2023, at "Ansættes med min. 4 timer, 2 dage om ugen og med mulighed for øgning i perioder. ... Skånebehov: *behov for restitutionsdage efter en arbejdsdag, max 4 timers arbejde pr mødedag ... *undgå korte deadlines, *helst undgå storrumskontor med mange personer og meget støj ... gerne sidde alene i ro med opgaverne, *ved megen støj magtes færre timer, *er også villig til at udføre praktiske opgaver, har ikke fysiske skånebehov."

Det fremgår af klagerens deltidssygemelding af 9/10 2023, at "jeg regner med at kunne varetage kontoropgaver ca. 4 timer om ugen. Men ikke fysiske opgaver de andre 4 timer om ugen. Dette grundet smerter i skuldre, albuer, nakke og øvre ryg. Jeg er i udredning hos ortopæd for slidgigt diagnose. Dette er nyt for mig, og da jeg blev ansat hos ..., havde jeg ingen fysiske smerter."

Det fremgår af lægeattest LÆ265 til Rehabiliteringsteam af 23/11 2023, at "kendt med tilbagevendende depression ... tilbage i 2020. Siden haft betydelige angstsymptomer, især panikangst og social angst med fysiske symptomer, invaliderende ... Opstartet i medicinsk behandling med nogen men ikke optimal effekt. Sygemeldt i en periode med belastningsreaktion ... kan ikke være sammen med mange mennesker, bliver meget påvirket af stemninger og bliver hurtigt urolig. Ligesom støj og stress kan påvirke [klageren] utrolig meget. ... At hun nu har fået smerter i skuldre og ryg og skal leve med kroniske smerter forværrer også hendes psykiske tilstand ... [Klageren] er også udredt ved psykiater og har været til psykoterapeut ... hendes tilstand har været stabilt dårlig de 3 år jeg har kendt [klageren]. ... stofskifte har været svært at justere medicinsk, men der er fundet en kombination som nu ser ud til at virke ... det har gjort hendes stressniveau højere at hun også har skulle forholde sig til stofskiftesygdom. ... [Klageren] er kendt med hidrosadenit. Det er en kronisk inflammatorisk hudlidelse. ... [Klageren] er især generet af tiltagende infektioner på huden og bylder ... Sygdommen blusser op ved stress ... Slidgigt: Gennem det sidste år har [klageren] haft talrige kontakter her til lægehuset med sympto-

mer fra bevægeapparatet. Der er især tale om skuldersmerter og smerter i nakke og ryg. Hun har været ved fysioterapeut og kiropraktor uden effekt af behandlingen ... der er påvist slidgigt i nakken med tryk på nerverne ligesom hendes diskus også er slidt. Der er intet rygkirurgisk behandlingstilbud ... Hvad angår skulderen er der også påvist slitage og hun har tegn på afklemning (impingement) først i højre og derefter i venstre skulder. Hun har fået blokade i højre skulder og afventer nu ultralyd og blokade af venstre skulder. ... Derudover er der påvist slidgigt i albuer og lænd. [Klageren] har således daglige smerter i skulder og nakke og ryg. Det påvirker hendes funktionsniveau idet hun ikke kan fx åbne vinduer, børste hår, vaske hår, gøre rent, lave mad og andre huslige ting uden betydelige smerter. ... Det er især smerter fra skuldre og nakke der er generende og begrænsende idet hun har svært ved at holde armene over skulderhøjde og ikke kan bevæge i skuldre uden smerter. Det gør ondt ved rotationer ... hun kan på nuværende tidspunkt ikke klare små fysiske opgaver uden smerter, ligesom hun også får ondt når hun skriver på computer, det er forværret over tid. ... Tilstanden forventes ikke bedre over tid ...

2.3 Særlige hensyn ... Ingen fysisk aktivitet. Ingen psykiske stressfaktorer. Mulighed for at bytte arbejdsdage/arbejdstid såfremt det er en dårlig dag med mange smerter ... [Klageren] klarer nu at arbejde 2x2 t nu, men det har stor konsekvens for hendes funktionsniveau derhjemme og hun har haft behov for at sygemelde sig flere gange. Det vurderes derfor at timeantallet er for højt. ... [Klageren] ønsker førtidspension. ... På baggrund af hendes psykiske og fysiske tilstand vurderes det ikke muligt at [klageren] trods optimale hensyn kan varetage et arbejde. Hendes tilstand er varig og nedsat i en sådan grad at hun er massivt begrænset ... hun nu både har fysisk og psykiske udfordringer der er kroniske og varige."

Det fremgår af kommunens førtidspensionsbevilling af 10/4 2024, at "du tidligere er tilkendt fleksjob på baggrund af periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi. Du oplever udmattelse, tankemylder, uro og søvnproblemer samt muskel- og ledsmerter. Du lider af mangeårigt lavt stofskifte, der har været svært at regulere. Du har smerter i din nakke og din ryg, samt skulder, albue og hånd. Du har fået konstateret slidgigt i din nakke med nerverodstryk, slidgigt i din skulder og din albue. Du lider derudover af en hudsygdom med bylde dannelse. Desuden har du for nylig fået konstateret [kræft] som du er opereret og er netop påbegyndt kemoterapi. Din helbreds mæssige tilstand er vurderet at være varig og stationær og forværret

over tid i takt med forværring i den fysiske tilstand. Dit funktionsniveau er væsentligt nedsat. Vi er enige i indstillingen fra rehabiliteringsteamet dateret d. 29. februar 2024 herunder at din arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat. Vi er også enige i, at du er svært funktionsbegrænset af din psykiske og fysiske tilstand. Vi kan ikke pege på tiltag, som kan udvikle din arbejdsevne".

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist udbetaling ved førtidspension med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, idet der efter flertallets vurdering er den fornødne sammenhæng mellem de lidelser – som førte til klagerens tilkendelse af fleksjob – og de lidelser, som førte til tilkendelse af offentlig førtidspension.

Flertallet har lagt vægt på, at det fremgår af lægeattest LÆ265 af 23/11 2023, at klageren har invaliderende psykiske symptomer i form af tilbagevendende depression, angst, uro og nervøsitet. Disse lidelser var til stede og begrundede, at klageren blev tilkendt fleksjob. Det må på baggrund af lægeattest LÆ265 af 23/11 2023 og kommunens førtidspensionsbevilling af 10/4 2024 lægges til grund, at de psykiske lidelser udgør en væsentlig årsag til, at klageren er tilkendt førtidspension.

Flertallet har i den forbindelse lagt vægt på, at klagerens slidgigt og kræftsygdom efter flertallets vurdering ikke i sig selv giver klageren sådanne gener og skånehensyn, at der er grundlag for at statuere, at klageren alene på baggrund af sine fysiske lidelser ikke ville have mulighed for at varetage et arbejde. Det fremgår således af kommunens førtidspensionsbevilling "at du er svært funktionsbegrænset af din psykiske og fysiske tilstand".

Flertallet har ikke taget stilling til, om klageren må anses for at være handicappet, og i så fald om forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, vil kunne udgøre ulovlig forskelsbehandling på grund af handicap. Flertallet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at afgøre sådanne spørgsmål. Flertallet henviser til sag 101.452.

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

Flertallet bemærker afslutningsvist, at klagerens sag 101.267 er afgjort af nævnet samtidig med nærværende sag.

Nævnets mindretal udtaler:

Nævnets mindretal bemærker, at selskabet har bevisbyrden for, at undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, 2. punktum, kan finde anvendelse.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at selskabet ikke har bevist, at der er den fornødne sammenhæng mellem klagerens lidelser ved tilkendelsen af fleksjob og klagerens lidelser på tidspunktet for tilkendelse af førtidspension, jf. § 16, stk. 3, 2. punktum. Selskabet skal derfor foretage udbetaling ved førtidspension til klageren.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af lægeattest LÆ265 af 23/11 2023, at klageren gennem det seneste år har haft talrige henvendelser til lægehuset med symptomer i bevægeapparatet. Klageren har smerter i skuldre, nakke, ryg og albuer og kan på nuværende tidspunkt ikke klare små fysiske opgaver uden smerter. Klageren har kronisk slidgigt, og der må forventes en kronisk, varig funktionsnedsættelse, der ikke kan forventes bedret over tid. Klageren har den 9/10 2023 sygemeldt sig delvist fra sit 2x4 timers fleksjob på grund af smerter. Hertil kommer, at klageren i december 2023 er diagnosticeret med kræft, har gennemgået operation og er i kemoterapi. Det fremgår af kommunens førtidspensionsbevilling, at "Din helbreds-mæssige tilstand er vurderet at være varig og stationær og forværret over tid i takt med forværring i den fysiske tilstand".

Mindretallet har videre lagt vægt på, at det fremgår af arbejdsevnevurderingen udarbejdet ved klagerens fleksjobansættelse, at klageren "har ikke fysiske skånebehov". De skånebehov, der nævnes i arbejdsevnevurderingen, er relateret til klagerens psykiske lidelser.

Ankenævnet for Forsikring

20.

102291

Mindretallet har også lagt vægt på, at selskabet ikke har godtgjort, at der er sket en væsentlig forværring af klagerens psykiske lidelser, fra hun kom i fleksjob, og til hun blev tilkendt førtidspension. Det fremgår af lægeattest LÆ265 af 23/11 2023, at "hendes tilstand har været stabilt dårlig de 3 år jeg har kendt [klageren]". Mindretallet bemærker, at tilkendelse af fleksjob efter de offentlige regler forudsætter, at der foreligger en væsentlig og varig nedsættelse af arbejdsevnen. Det forhold – at klagerens psykiske lidelser fortsat bestod ved tilkendelsen af førtidspension – kan på den baggrund ikke i sig selv afskære klageren fra at kunne få udbetaling ved førtidspension efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3.

Nævnets mindretal bemærker, at klageren har ret til udbetaling af den forsikringsdækning, der var gældende på skadetidspunktet. Karakteren og alvorligheden af klagerens lidelser har ikke betydning for engangsbeløbets størrelse ved førtidspension.

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

Nævnets mindretal bemærker afslutningsvist, at klagerens sag 101.267 er afgjort af nævnet samtidig med nærværende sag.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

21.

102291

Hans-Jørgen Nymark Beck