

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. marts 2025 blev i sag nr. 102613:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 16/11 2024 har klageren bl.a. anført:

"I weekend den 22/23-10.2024 får jeg stærke smerter i højre knæ idet jeg træder ned på græsplæne fra vores terrasse (cirka 15 cm). Der er kun minimal bedring de flg. dage og jeg opsøger egen læge som anbefaler at jeg bruger privat sundhedsforsikring og undersøges nærmere. Dette forgår på [privathospital]. De anbefaler at jeg får et nyt højre knæ.

Denne operation udføres på [privathospital] i januar 2024. Efterfølgende får jeg meget stærke smerter i knæet, underben og fod. Disse er kroniske og jeg tilkendes førtidspension den 18/7-2024 på grund af disse stærke kroniske smerter. Jeg anmelder dette til Pensiondanmark den 15/8-2024, da der i min pension ordning er en økonomisk kompensation som kan udbetales ved erhvervsevnetab. Den 3/9-2024 modtager jeg afslag på ansøgningen med 2 begrundelser. 1. De hævder jeg ikke er dækket da symptomerne starter og henviser til at jeg har smerter i ryg, hofte og knæ. 2. Jeg har ikke indbetalt mindst 12 måneder indenfor de seneste 4 år.

Begge forhold er set fra min side faktisk forkert. Jeg har indtil smerterne i højre knæ passet mit arbejde uden problemer og smerterne de henviser til er undersøgt og beskrevet som moderate, altså almindelige for en mand i min alder. I forhold til indbetalingerne så har jeg indbetalt i samtlige måneder i 2022.

Jeg anker deres afgørelse og modtager svar den 31/10-2024 hvor de fastholder deres afgørelse men nu med en tilrettet forklaring. Der er indbetalt, såvidt jeg kan se, 1 måned for lidt. De henviser igen til påstanden om at symptomerne var allerede eksisterende da jeg optages i ordningen.

'Da du bliver optaget i arbejdsmarkespensionen har du allerede kroniske smerter i knæet, idet du har haft knæproblemer siden 2006 i følge oplysningerne i den pensionssag. Desuden lider du af slidgigt i hofter og lænderyg'.

Dette er delvist korrekt.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102613

Jeg har haft smerter i VENSTRE knæ siden udskiftning af dette, og har normale moderate slid smerte i ryg og hofte.

Jeg er usikker på hvornår selskabet mener mine symptomer er starter, men jeg ved at jeg har indbetalt i cirka 20 år til forsikringen i min tid som Falck Redder, så det er temmeligt sandsynligt at de er opstået langsomt i denne periode med en del tunge løft under [arbejde]. Når pension danmark bruger dette som argument, så må jeg gøre gældende at de 20 års indbetalinger skal tælle med, samt at sliddet, uanset hvor i min krop er opstået i denne periode.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at de anerkender kravet og udbetaler compensation jf. aftalen i pensions ordningen."

Selskabet har den 9/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da der efter klagers genoptagelse i arbejdsmarkedspensionen er indbetalt mindre en 12 måneders pensionsbidrag, og da er sammenhæng mellem de lidelser, klager allerede havde før genoptagelsen og de lidelser, som ligger til grund for tilkendelsen af offentlig førtidspension til klager, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2024 er vedlagt som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. december 2021, efter at klager havde været hvilende medlem uden forsikringer siden den 1. februar 2016.

Bidragsindbetalingen ophørte den 28. februar 2023, og klager overgik herefter til bidragsfri dækning, hvor klagers forsikringer blev opretholdt og betalt via fradrag i pensionsopsparingen, hvilket vi oplyste klager om i brev af 22. marts 2023, jf. vedlagte bilag 2.

Den 1. januar 2024 sendte vi brev til klager om, at forsikringerne stoppede den 1. marts 2024, men at klager kunne forlænge forsikringsdækningen i op til yderligere fire år, jf. bilag 3.

Den 1. marts 2024 kontaktede klager os for at forlænge forsikringerne, hvilket vi imødekom, jf. nedenfor med noten fra telefonsamtalen med klager. 9. december 2024

Klager søgte om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension den 15. august 2024, jf. bilag 4, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. september 2024, jf. bilag 5.

I den forbindelse indhentede vi oplysninger fra klagers bopælskommune, som vedlægges i uddrag som bilag 6. Samme bilag indeholder desuden oplysninger om ejerforholdet for [virksomhed]. Rehabiliteringsteamets indstilling til offentlig førtidspension er vedlagt klagen.

I brev af 3. september 2024 meddelte vi afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da der ikke var indbetalt mindst 12 måneders pensionsbidrag efter genoptagelsen, og da der var sammenhæng mellem klagers lidelser før genoptagelsen og de lidelser, som lå til grund for tilkendelsen af den offentlig førtidspension, jf. bilag 7.

I mail af 8. september 2024 klagede klager over afslaget og i mail af 31. oktober 2024 fastholdt selskabet afslaget, jf. bilag 8.

Redegørelse

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. december 2021 og blev sygemeldt den 11. november 2022.

Klager har siden 2005/2008 haft knæproblemer, som over tid har udviklet sig til slidgigt (artrose) i begge kræ, begge hofter og i lænderyggen, som desuden har medført en mangeårig kronisk smertetilstand i hele kroppen.

Disse længerevarende diagnoser, jf. bl.a. LÆ145 af 28. juni 2023 men også Rehabiliteringsteamets indstilling, førte til, at klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. september 2024.

Da der ikke er indbetalt pensionsbidrag for klager i mindst 12 måneder, og da klagers diagnoser har baggrund i de mangeårige knæproblemer, er klager ikke berettiget til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Det fremgår også, at klager alene arbejdede få timer ugentlig med [arbejdsopgave] i sin egen [virksomhed], som klager var ejer af i perioden 10. maj 2021 til 15. august 2024, og de indbetalte pensionsbidrag fra hidrører således fra klagers egen virksomhed.

Selskabet gør derfor subsidært gældende, at klager var selvstændig erhvervsdrivende ved genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen.

Selvstændige erhvervsdrivende er ikke optagelsesberettigede i arbejdsmarkedspensionen, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 1, stk. 2, og for så vidt angår det genoptagne medlemskab fra 1. december 2021, er dette derfor ikke gyldigt, hvorfor klager – når vi ser bort fra bidragsindbetalingen efter genoptagelsen – fortsat må anses for at være hvilende medlem og derfor ikke omfattet af forsikringerne, herunder forsikringen ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 2.

Af ovennævnte grunde fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension."

Klageren har i brev af 10/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet forholder sig til at jeg har haft smerter siden korsbåndsskade i 2005 eller 2006 og at smerterne er startet der og udviklet sig gennem årene. Dette er korrekt. Da jeg ødelægger mit korsbånd arbejde jeg gennem mange år som [stilling] og er i denne årrække (fra start af ... start) dækket og har indbetalt i mange år. Dette må logisk tælle som dækning og mangeårige indbetalinger, det er selskabet selv som bruger dette som argument.

De henviser nu også til at jeg på skade tidspunkt ejede [virksomhed]. Dette er korrekt, men såvidt jeg ved er man at betragte som lønmodtager når selskabet er et ApS og dermed betragtes jeg vel ikke som selvstændig erhvervsdrivende."

Selskabet har i brev af 10/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi henviser til klagers kommentarer af 10. december 2024, hvortil vi har følgende bemærkninger: Vi har indhentet oplysninger fra CVR-registret, hvor det er registreret, at din ejerandel i anparts-selskabet var 100 pct. i perioden fra 3. april 2019 til 15. august 2024, hvorefter din ægtefælle fik overdraget ejerandelen.

Da du således var anpartshaver ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen den 1. december 2021, og da det specifikt fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 1, stk. 4, at anpartshavere ikke kan optages i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, er dit medlemskab fra 1. december 2021 ugyldigt.

Siden 1. februar 2016 har du ikke været omfattet af forsikringer, da du alene har haft en pensionsopsparing i PensionDanmark. Derfor er dine helbredsforhold før genoptagelsestidspunktet afgørende for, om du har ret til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, når der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag efter genoptagelsen, som hidrører fra arbejde.

Med disse bemærkninger finder vi, at sagen kan forelægges for Nævnet på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal fra et privathospital fremgår bl.a.:

"12-12-2022

...

Patienten har kontaktet os, idet der er en misforståelse mht. hvilket knæ, der har givet smerter. Det er helt korrekt, at han for 15 år siden er opereret med ACL-rekonstruktion på højre side. Dette knæ har siden været velfungerende indtil for et par måneder siden, hvor der begynder at tilkomme smerter og efter en form for jag i knæet er det blevet helt skidt.

Det er således nu, at det højre knæ er smertende og at der er reduceret gangdistance pga. dette. Der er på venstre side tidligere indsat en total knæalloplastik og det er dette knæ, der ikke har været helt velfungerende igennem de mange år. Det er dog ikke anderledes end at han har kunnet klare sig.

Planen er uændret, at der er betydelig højresidig knæledsartrose og der er uændret indikation for alloplastik.

...

11-11-2022 Forundersøgelse – Forsikring

...

Patienten møder med henblik på vurdering af sit højre knæ.

Han har for adskillige år siden fået foretaget korsbåndsrekonstruktion. Det har aldrig været godt. Han har haft vedvarende smerter, ømhed og ubehag, og han har også helt klart været bevidst om, at han nok havde en meniskskade og måske og begyndende slid.

Han har imidlertid haft et ganske ringe forløb med adskillige operationer på venstre side, der endte ud i proteseoperation.

Derfor har han været tilbageholdende med at henvende sig vedr. det højre knæ.

Nu har han været forbi vores hoftekirurg, der umiddelbart tolker hans gener fra hoften som muskulært betingede, men der er også lavet en skanning af højre knæ, der viser ganske udtalte de-

generative forandringer i mediale ledkammer. Stort set ingen brusk tilbage. Der er også menisk-skader, formentlig som følge af tidligere resektioner.

OBJEKTIVT

Svære smerter. Kommer gående med haltende gang. På lejet findes højre knæ med lille slap ansamling, men ikke meget. Løfter benet strakt, bøjer til bløddele.

Ikke sideløs. God stabilitet ved skuffetest og Lachmans test. Jeg kan ikke få lov at fremkalde pivot'et.

Byldeøm på mediale ledlinje.

KONKLUSION

Jeg har gennemgået skanningsbillederne med ham og hans historik, og han er på ingen måde interesseret i at få lavet kikkertoperationer.

Jeg tror heller ikke, at det hjælper ham, og jeg vil anbefale, ligesom vores hoftekirurg, at han bliver vurderet ved vores knæproteselæger mhp. om det er nu, at han skal have en protese først som sidst.

Jeg vil derfor bede sekretæren om at sørge for, at der bliver bestilt tid ved proteselæge og ved samme lejlighed skal vi have taget et stående røntgen af højre knæ. Dette er bestilt.

...

24-11-2022 Forundersøgelse – forsikring

30-11-2022 11:21

DM171 Primær enkeltsidig knæledsartrose

+ TUL 1 højresidig

Er for 15 år siden opereret med ACL-rekonstruktion. Det højre knæ har ikke siden været helt vel-fungerende, men han har dog kunnet klare sig i sin funktion som

Der er tilkommet flere og flere smerter i det højre knæ, og han føler nu, at gangdistancen er stærke reduceret til få hundrede meter og med betydelige smerter. Der har ikke været knæsvigt eller aflåsninger, men han mærker knæet konstant. Der er i mindre grad hvilesmerter, men de er dog til stede konstant. Ingen særlig hævelse af knæet.

OBJEKTIVT

Højre knæ er uden hævelse eller ansamling.

Knæet kan ekstendere fuldt og flektre 125 grader med nogen skurren, hvis der samtidig er lidt pres på medialsiden.

Der er ømhed medialt med forværring ved kompression og rotation. Ikke sideløshed, når knæet er korrigeret fra en varus fejlstilling. Ikke skuffesymptom.

St.c.: Aktionen regelmæssig lig perifer puls. Ingen hørlige mislyde.

St.p.: Overalt vesikulær respiration uden bilyde. Der er ensartet luftskifte på begge bagflader.

Blodtrykket måles til 140/90. Puls 76.

Der foreligger røntgen af højre knæ, som viser helt udslettet ledspalte medialt. Der er følger efter ACL-rekonstruktion. Ingen særlige forandringer lateralt.

PLAN

Klinisk og radiologisk har patienten svær medial højresidig knæledsartrose. Der er tidligere foretaget kirurgi med ACL-rekonstruktion. Han har på venstre side en totalprotese, og der er indikation for tilsvarende på højre side.

Vi gennemgår proceduren og med forventning om, at forløbet tager ca. 3 måneder. Han er helt indstillet på indgrebet, og der skal søges om accept hos forsikringsselskabet. Såfremt denne foreligger kan patienten kontaktes med henblik på operationslid, som han gerne vil have i begyndelse af januar 2023. Udover problemstillingen med knæet har han hypertension og type 2 diabetes, som begge er velregulerede på medicinsk behandling.

...

02-11-2022

...

**MR UNDERSØGELSE AF HØJRE KNÆ
INDIKATION**

Smerter uden traumer

BESKRIVELSE

I mediale femorotibialled er brusken tydelig afsmalnet og nærmest fraværende på vægtbærende del af fem ur. Der er let subkondralt ødem, og der er randudbygninger.

Den mediale menisk er lille, og der må foreligge resektionsfølger. Den resterende del af menisken er degenereret, men uden sikker frisk læsion. I tæt relation til tibias bagkant er der ind mod tilhæftningen af det bagerste korsbånd en afrundet mus, som måler ca. 8 mm.

I laterale femorotibialled har brusken normal tykkelse. Den laterale menisk er let degenereret, men uden mistanke om gennemgående læsion. Femoropatellart er der degenerative forandringer med afsmalnet og uregelmæssig brusk på trochlea femoris, mens brusken er normal på patella. Der er små randudbygninger.

Der er følger efter rekonstruktion af det forreste korsbånd med en spinkel graft, som næppe er intakt proksimalt. Der er let fremadglidning af tibia ift. fem ur. Det bagerste korsbånd og de kollaterale ligamenter samt popliteussenen er intakte. Quadricepsenen og ligamentum patella er intakte.

Signalet er normalt i Hoffas fedtpude. Der er lille ansamling og tegn på synovit samt en tynd medial plica. Derudover er der en lobuleret Bakercyste med synovit og længde på ca. 5 cm. Der er metalartefakt medialt i tæt relation til semitendinosus/semimembranosus senerne, som umiddelbart synes upåfaldende.

KONKLUSION

Formentlig resektionsfølger i den mediale og degenererede menisk

Let degeneration i den laterale menisk

Degenerative forandringer, især i mediale femorotibialled

Følger efter ACL-rekonstruktion med tvivlsom intakt graft

lille ansamling og synovit

Mus

Bakercyste"

Af selskabets brev af 22/3 2023 fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

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."

Af statusattest af 9/5 2023 fremgår bl.a.:

"Patienten har for adskillige år siden været igennem flere operationer i venstre knæ, som til sidst er mundet ud i indsættelse af en protese i knæet i omkring år 2005. Knæet har aldrig været helt velfungerende, men dog således, at han har kunnet klare sig.

I det modsidige højre knæ er der for 15 år siden foretaget rekonstruktion af det forreste korsbånd og selvom knæet ikke har været helt godt fungerende, har hun kunnet varetage sin funktion som

Gradvist er der endvidere tilkommet flere og flere smerter og indskrænket bevægelighed.

Ved vurdering i november måned 2022 viser røntgen, at der er udtalt slidgigt i højre knæ, hvor der også er følger efter den tidligere korsbåndsoperation.

Den 19. januar 2023 foretages derfor operation med indsættelse af kunstigt knæled i højre knæ.

Selve indgrebet er ukompliceret, men efterfølgende kommer der en større blodansamling og mange smerter i det højre knæ.

Ved kontrol den 24. april 3 måneder efter operationen begynder det at gå mere fremad. Der er tiltagende god bevægelighed, men fortsat en del smerter i det højre knæ.

Knæet findes også med nogen hævelse, men er helt stabilt.

Forventningen er, at det højre knæ bliver omend ikke smertefrit, så betydeligt bedre end det er nu. Tilstanden vurderes ikke at være stationær.

Det er vigtigt, at der fortsættes med træning for at opnå bedre styrke og dermed mindre smerter.

Forventningen er, at han kommer helt ud af Morfin behandlingen, hvor der skal påbegyndes aftrapning nu.

Min forventning er, at han om 3 måneder vil have et betydeligt bedre funktionsniveau, være ude af den smertestillende behandling stort set og have opnået god bevægelighed.

Jeg forventer derfor, at han på dette tidspunkt vil kunne varetage sit tidligere arbejde i fuldt omfang.

Ved kunstigt knæ vil der altid være et behov for at undgå tunge løft og vrid, men dette er heller ikke tilfældet i hans arbejdsfunktion.

Der vil ikke være behov for særlige hjælpemidler eller skånehensyn."

Af anmodning om generel helbredsattest af 15/6 2023 fremgår bl.a.:

"[klageren] har været sygemeldt siden den 11 november 2022 grundet smerter, samt knæskade i højre knæ, hvor [klageren] har afventet operation. Det er oplyst fra [privathospital] at operationen er gået som forventet, og der kan forventes fint funktionsniveau.

[klageren] oplyser dog at han har kroniske smerter i hele kroppen, og at disse er tiltaget de seneste år. [klageren] er tidligere opereret i venstre knæ, og oplever nu ligeledes tiltagende nerve-smerter i højre side af kroppen.

[Klageren] har tidligere været [stilling], men blev for år siden revalideret og efterfølgende selvstændig ... – noget som han havde håbet kunne sikre ham den resterende tid han har på arbejdsmarkedet, [klageren] har vognmænd ansat og har aktuelt svært ved selv at køre bil grundet smerter. [klageren] har svært ved at se sig andre steder på arbejdsmarkedet idet han oplyser at han

udelukkende kan varet age firmaet fordi han kan gå til og fra gennem hele dagen og tage de hvil han har behov for. [klageren] har svært ved at overskue en beskæftigelsesrettet afklaringsproces i jobcenteret. [klageren] ønsker selv førtidspension, idet han ikke kan se hvorledes han skulle kunne varetage et job uden for hans egen virksomhed. [klageren] er psykisk påvirket, led og ked af hans situation.

Der er behov for en status på [klageren]s generelle helbredsmæssige situation, samt en beskrivelse af nuværende og varige skånehensyn. Er der yderligere behandling eller udredning [klageren] skal igennem, og hvorledes vurderes hans prognose at være.

...

2.2 Relevante helbredsforhold

...

Kroniske smerter i hele kroppen, far fast smertestillende. Desuden er kendt med artrose i begge knæ og begge hofter. Kendt med artrose i lænderyg og kroniske smerter der. Kendt hypertension, DM2, tidl. fået stent ved hjertet og følges med kontroller grundet aortaaneurisme.

Rygsmarter fra lænderyggen. Udredt via rygcenteret, der har fundet dehydreret disci og degenerative forandringer, men ikke diskusprolaps. Konservativ tilgang. Efterfølgende været i smerteklinikken grinsted. Jeg har forsøgt at genhenvise, men de har afvist, da de havde ikke mere at tilbyde. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere end et par minutter ad gangen.

Desuden kroniske smerter i knæene. Har fået alleplastik i venstre knæ for 10-11 år siden og højre i år. Han har været igennem flere genoptræningsforløb, samt træning mhp. smertelindring. Uden effekt **ifølge** ham selv.

Døjer også med smerter i venstre hofte.

Funktionsevnen er stort set fraværende. Har mange smerter, sover dårligt pga det. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min. Hustruen står for alt det praktiske hjemme, da pt er meget dårlig. [Børn] hjælper også med havearbejde og lign. Pt kommer stort set ikke ud af huset. Hvis hun skal på en familiebesøg, er han nødt til at tage ekstra smertestillende.

Har de sidste ca. halvt-år også haft det tiltagende dårligt psykisk. Været ved psykolog til støtte-samtaler, vi har snakket lidt om MCT her i klinikken.

(SE BILAG FOR RESTEN AF TEKST)

...

2.3 Særlige hensyn

...

Der er ikke nogle hensyn, der kan få pt tilbage til arbejdet. Han kan dårligt nok klare sin hverdag i hjemmet

2.4 Lægens kommentarer til patientens opfattelse af eget helbred

...

pt ønsker førtidspension og jeg tænker ikke der er andre muligheder

pts funktionsevne er ubetydelig lav
eger en [virksomhed], men arbejder meget få timer om ugen med [arbejdsopgave]. Fordeiger de timer i løbet af ugen og tager lidt ad gangen på forskellige tidspunkter, når han føler sig i stand til

det. Det er det eneste, der giver ham lidt selvværd, derfor ønsker han at holde fast i det. De fleste opgaver i firmaet er dog videregivet.

Der er ingen udsigter for pt kan øge sin deltagelse i firmaet.

Behandlingsmuligheder er udtømte"

Af helbredsattest af 28/6 2023 fremgår bl.a.:

"Pt er kendt i mange år med kroniske smerter i hele kroppen. Været i Smerteklinik og får fast smertestillende. Desuden er kendt med artrose i begge knæ og begge hofter. Kendt med artrose i lænderyg og kroniske smerter der. Kendt hypertension, DM2, tidl. fået stent ved hjertet og følges med kontroller grundet aortaaneurisme.

...

2. Objektiv undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager

...

St.p. kreptationer basalt på ve. side. (har været meget forkølet fornyligt – i bedring)

St.c. ia

UE: ingen ødemer

...

3. Diagnoser

Latin og dansk

Kronisk smertetilstand

Artrose i flere led

Iskæmisk hjertesygdom uden angina

Arteriel hypertension

DM type 2

4. Behandlingsmuligheder

Behandlingsmuligheder 1ft. pts kroniske smerter er udtømte.

Man kunne forsøge med hoftedaloplastik, men det vil ikke bedre pts. arbejdsevne.

5. Beskrivelse af funktionsevnen

Beskrivelse af patientens sædvanlige arbejdsfunktion med begrundet angivelse af, hvad patienten ikke længere kan påtage sig.

Funktionsevnen er stort set fraværende.

Har mange smerter, sover dårligt pga det. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min.

Hustruen står for alt det praktiske hjemme, da pt er meget dårlig. [Børn] hjælper også med havearbejde og lign.

Kan kun nogle gange hjælpe med at tømme opvaskemaskinen og ligge vasketøj sammen.

Skal holde pause, når han skal ligge tøj på plads.

Går kun 4-600 m med hunden. Efter det er nødt til at ligge en time og hvile sig pga smerter.

Pt kommer stort set ikke ud af huset. Hvis hun skal på en familiebesøg, er han nødt til at tage ekstra smertestillende.

6. Prognose

Her medtages såvel de helbredsmæssige udsigter som den forventede udvikling i patientens funktionsduelighed.

Dårlig, da der er i kke udsigter til betydelig bedring

Kan forventes yderligere forværring med alderen

7. Forslag til socialmedicinske behandlingsmuligheder

NB: Afgørelse om en evt. social ydelses art og omfang træffes af kommunen.

Førtidspension lyder, som den eneste mulighed."

Af selskabets brev af 1/1 2024 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. marts 2024. 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. februar 2024.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

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

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing, så længe der er penge på den til at betale for forsikringerne, og så længe forsikringerne er gyldige. Fx udløber forsikringen ved førtids- eller seniorpension for de fleste tre år før folkepensionsalderen.

Log ind på pension.dk/forsikring, hvis du vil forlænge dine forsikringer.

Det skal du være opmærksom på

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

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

Af rehabiliteringsteamets indstilling til førtidspension af 11/6 2024 fremgår bl.a.:

"[Klageren] er en ...-årig mand med fysisk og psykisk lidelse.

Fysisk:

Slidgigt i begge knæ, begge hofter og lænderyg og har på den baggrund kroniske smerter, får fast smertestillende.

Udredt via rygcenteret, der er ikke diskusprolaps og intet operationstilbud. Efterfølgende været i smerteklinikken, egen læge har forsøgt at genhenvise, men de har afvist, da de havde ikke mere at tilbyde. Desuden kroniske smerter i knæene. Har fået knæprotese i venstre knæ for 10-11 år si-

den og højre knæ i år. Han har været igennem flere genoptræningsforløb, samt træning mhp. smertelindring. Uden effekt ifølge ham selv. Døjer også med smerter i venstre hofte. Sover dårligt pga. smerter. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min.

Forhøjet blodtryk, ingen yderligere oplysninger.
DM2, ingen yderligere oplysninger.

Tidl. fået stent ved hjertet og følges med kontroller grundet aortaaneurisme (udposning på hovedpulsåren).

Psykisk:

[klageren] har ifølge egen læge det sidste halvårs tid haft det tiltagende dårligt psykisk. Været ved psykolog til støttende samtaler, effekten ikke beskrevet. Egen læge oplyser at have snakket med [klageren] om MCT (metakognitiv terapi?) ved egen læge.

Prognose:

Egen læge oplyser, at funktionsniveauet er ubetydeligt lavt og behandlingsmulighederne udtømte.

Diagnosekode: DR52 Kronisk smertetilstand

Nyt siden sagen er lagt på:

Adspurg om der er nyt i sagen, fortæller ... indledningsvis, at [klageren] har et ønske om at komme ud af morfin. [klageren] fortæller, at der er dage, hvor det ikke virker

Kort referat af mødet:

[klageren] tilføjer, at han forsøger med ... på egen hånd. [klageren] rådgives til at være forsigtig med at håndtere det på egen hånd. Han fortæller, at han ikke har råd til hjælp fra læge. Egen læge vil ikke have noget med det at gøre, da de ikke ved nok om det. ... Adspurgt til håndteringen af smerter fortæller [klageren], at han tidligere har været på smerteklinik, men at de har afvist ham ved anden henvisning.

Snak om den psykiske påvirkning. [klageren] fortæller, at han har set mange barske ting i forbindelse med sit job som ... og har været vant til at håndtere kriser. Som familie har de også godt styr på håndtere det psykiske. Han har været til nogle samtaler ved en psykolog. Det gjorde ikke den store forskel, men det var godt at få tømt hovedet til en, der ikke havde andel i historien. Han havde det mentalt godt efter den første samtale, men hun kunne i det lange løb ikke fortælle noget, som han ikke vidste i forvejen. [klageren] tilføjer, at hans situation belaster ham psykisk, og at han har svært ved at acceptere det.

Snak om arbejdslivet. [klageren] fortæller, at han synes, han har kæmpet mod at ende på den her måde. Han fortæller, at han ikke har arbejdet fuld tid siden før corona. Da det højre knæ bliver dårligt, væltede det hele. Nu er det ligeså dårligt som det venstre. Han har flere gange prøvet af, hvad han kan holde til. Han fortæller, at han hele tiden skal holde pauser og ændre stilling. Han kan det hele, men kun meget kort tid ad gangen.

Drøftelse om udposning på hovedkranspulsåren. [klageren] fortæller, at den som noget nyt er vokset. Den har ellers været uændret den tid, der har været holdt øje med den. Hvis den vokser en centimeter mere, vil det blive nødvendigt med operation.

Dialog om hjælpemidler i hjemmet. [klageren] synes ikke, der er behov for noget lige nu. Han har bl.a. selv forsøgt med en god seng. På trods af den gode seng, kan han ikke mere finde en stilling, hvor han ligger godt. Han fortæller, at det er en ond cirkel, hvor han er kronisk træt og skal håndtere smerter. Han ved med erfaring fra sin [barn], at muligheden for hjælpemidler er der.

Rehabiliteringsteamet indstiller til:
Førtidspension

Teamets overvejelser:

[klageren] fremstår tydeligt forpint af smerter under samtalen. Han sidder uroligt på stolen og rejser sig op undervejs. Teamet lægger i indstillingen vægt på, at [klageren] har været tilbudt mange indsatser og forskellige former for behandling bl.a. i form af Smerteklinik, operation, genoptræning i håb om bedring, men uden at dette har øget [klageren]s funktionsniveau eller arbejdsevne. Egen læge oplyser, at funktionsniveauet er betydeligt lavt, og behandlingsmulighederne udtømte. Teamet er på baggrund af det beskrevne og samtalen med [klageren] enige i, at tilstanden er stationær og varig. [klageren] er meget udfordret i dagligdagen, hvilket funktionsbeskrivelsen bakker op om. Teamet vurderer, at en praktik ikke er realistisk og vi kan ikke pege på yderligere tiltag, som vil kunne bringe [klageren] nærmere arbejdsmarkedet.

...

Indstilling: Førtidspension

Begrundelse:

Sagen har den 11.06.2024 været forelagt Rehabiliteringsteamet, som på baggrund af Rehabiliteringsplanens forberedende del samt medfølgende dokumentation, indstiller til tilkendelse af førtidspension.

Sagen omhandler [klageren] på ... år, som har været sygemeldt fra sin selvstændige virksomhed som [klageren] har været sygemeldt siden den 11.11.22 grundet smerter. [klageren] er opereret i begge knæ, i det venstre for en 10-12 år siden, og senest det højre i 2023. [klageren] har kroniske smerter, med baggrund i slidgigt i begge knæ, begge hofter og lænderyg. [klageren] er udredt ved Rygcenteret, samt har haft forløb på Smerteklinik i Der er ikke yderligere behandlingsmuligheder at tilbyde. [klageren] har under sygemeldingen ikke været i stand til at starte delvist op på sit arbejde, andet end lidt [arbejdsopgave] i få min ad gangen, hvorefter [klageren] må hen at ligge. Ligeledes har [klageren] forsøgt sig med at køre bil/..., men dette uden succes og med efterfølgende mange smerter, selv på korte ture. [klageren] bor sammen med sin ægtefælle, som står for alt det praktiske i hjemmet.

[klageren] er tidligere virksomheds-revalideret fra [stilling] til [stilling] fra 2006-2011, idet [klageren]s krop bar præg af mange års slid, og tunge løft som [stilling]. Desværre blev jobbet som [stilling] for hårdt, grundet de mange timer i siddende/stående stilling. Efterfølgende blev [klageren] ..., et job og firma som han havde håbet kunne forsætte frem til pensionsalderen. Det er forsat en udfordring for [klageren] at acceptere, at han ikke kan holde til de opgaver, det indebærer at drive firmaet videre som [klageren] formår at gå lidt til og fra det [arbejdsopgave] over hele dagen, og med mange indlagt pauser, hvor han skal ned at ligge.

Det vurderes, at [klagerens] ressourcer og udfordringer er fuldt afklarede ift. uddannelse og beskæftigelse ud fra de beskrivelser der foreligger i forhold til funktionsniveauet.

Der er den 19.10.2023 udfærdige funktionsbeskrivelse af ergoterapeut

Heri beskrives det, at [klageren] oplyser, at smerterne er svingende i intensitet, men han har ikke haft en smertefri dag siden 2005 eller 2006. Der er ikke nogen gode dage, men på en typisk uge kan han måske have 1-2 rimelige dage og ellers er det rigtig skidt de andre dage. [klageren] har dårlig samvittighed overfor sin hustru ... i forhold til, at han ikke magter det samme længere. Han er meget frustreret over tilstanden med kroniske smerter og funktionsbegrænsninger, der er påvirket humør, hvor [klageren] snerrer af hustruen, når han er mest dårlig og han trækker sig typisk for sig selv i disse situationer. [klageren] er samtidig bekymret ved aktiviteter ude af hjemmet i forhold til eget funktionsniveau den pågældende dag, da han aldrig helt ved, hvordan kroppen har det. [klageren] beskriver dertil kognitive deficits i form af nedsat hukommelse og tendens til at tabe tråden i aktivitet, eksempelvis rejser han sig og glemmer, hvad han går efter ligesom han ikke får færdiggjort ting. Dertil nedsat koncentrationsevne, afhængig af trætheds- og smerteniveau.

Ergoterapeut vurderer, at [klageren] har et væsentligt nedsat funktionsniveau på baggrund af hans helbredsmæssige problemstillinger. Hans dagligdag er præget af kroniske smerter samt et stærkt nedsat aktivitets- og energiniveau og [klageren] deltager i daglige gøremål i hjemmet i det omfang, han magter og som smerterne tillader, hvilket typisk er ganske minimalt. [klageren] tilbringer således en stor del af sin tid ved computeren eller med liggende hvil på sofaen, hvor han smertelindrer bedst. [klageren] oplyser ved gennemgangen af hans aktiviteter i og omkring hjemmet, at det er hans hustru ..., der varetager alle huslige gøremål, som rengøring, madlavning, havearbejde og indkøb. Parret får dertil lidt støtte fra deres voksne [børn] til eksempelvis tungere praktiske gøremål og havearbejde, hvis de beder om det.

Ud fra dette er der lagt vægt på at alle relevante indsatser i den beskæftigelsesrettede indsats, er udtømte og det har ikke ført til nærmere udvikling af arbejdsevnen og dermed tilknytning til arbejdsmarkedet.

Det vurderes ej heller at ressourceforløb er en mulighed, da der ikke kan peges på nogen udviklingsmuligheder.

Det vurderes, at [klageren] er relevant udredt og behandlet på baggrund af den lægelige dokumentation, der er forelagt i sagen til Rehabiliteringsteam mødet.

[klageren] har følgende helbredsmæssige problematikker:

...

[klageren] er en ...-årig mand med fysisk og psykisk lidelse.

Fysisk:

Slidigt i begge knæ, begge hofter og lænderyg og har på den baggrund kroniske smerter, får fast smertestillende.

Udredt via rygcenteret, der er ikke diskusprolaps og intet operationstilbud. Efterfølgende været i smerteklinikken, egen læge har forsøgt at genhenvise, men de har afvist, da de havde ikke mere at tilbyde. Desuden kroniske smerter i knæene. Har fået knæprotese i venstre knæ for 10-11 år siden og højre knæ i år. Han har været igennem flere genoptræningsforløb, samt træning mhp. smertelindring. Uden effekt ifølge ham selv. Døjer også med smerter i venstre hofte. Sover dårligt pga. smerter. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min.

Forhøjet blodtryk, ingen yderligere oplysninger.
DM2, ingen yderligere oplysninger.

Tidl. fået stent ved hjertet og følges med kontroller grundet aortaaneurisme (udposning på hovedpulsåren).

Psykisk:

[klageren] har ifølge egen læge det sidste halvårs tid haft det tiltagende dårligt psykisk. Været ved psykolog til støttende samtaler, effekten ikke beskrevet. Egen læge oplyser at have snakket med [klageren] om MCT (metakognitiv terapi?) ved egen læge.

Prognose:

Egen læge oplyser, at funktionsniveauet er ubetydeligt lavt og behandlingsmulighederne udtømte.

Diagnosekode: DR52 Kronisk smertetilstand

Rehabiliteringsteamet har lagt vægt på, at [klageren] har varige begrænsninger, og der ikke er ressourcer, der kan udnyttes ude på arbejdsmarkedet i nogen jobfunktion. Arbejdsevnen er således væsentlig og varigt nedsat i ethvert erhverv.

Der kan ikke peges på behandlingsmuligheder som vil kunne bedre tilstanden, idet [klageren] vurderes at være relevant udredt og behandlet.

Det vurderes at være åbenbart formålsløst at forsøge yderligere beskæftigelsesrettede indsatser med henblik på at bringe [klageren] nærmere arbejdsmarkedet, da arbejdsevnen er nedsat i sådan en grad, at uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, vil arbejdsevnen være ikke-eksisterende. Der kan ikke peges på nogen konkrete arbejdsfunktioner [klageren] vil kunne varetage, heller ikke i et fleksjob.

Rehabiliteringsteamet indstiller til Pensionsnævnet, at der rejses sag om førtidspension jf. § 18. Det indstilles, at der tilkendes førtidspension med den begrundelse, at de relevante behandlingsmuligheder med henblik på at øge arbejdsevnen er dokumenteret udtømte."

Af kommunal afgørelse af 18/7 2024 fremgår bl.a.:

"Afgørelse om tilkendelse af førtidspension

Din sag har den 18.07.2024 været behandlet på møde i Pensionsteam. Pensionsteam har vurderet din arbejdsevne varigt nedsat, og at du opfylder betingelserne for førtidspension jfr. §§ 16 og 18 i Lov om Social Pension.

Du tilkendes derfor førtidspension fra den 01.09.2024 jfr. § 20 stk. 1, i lov om social pension.

Begrundelse:

Ved afgørelsen er der lagt vægt på oplysningerne i rehabiliteringsteamets indstilling og oplysningerne fra rehabiliteringsplanen og tilhørende bilag.

... Kommune vurderer, at nedsættelsen af arbejdsevnen, er af et sådant omfang, at du uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, herunder beskæftigelse i fleksjob, ikke vil være i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Vi er enige i begrundelserne i rehabiliteringsteamets indstilling fra mødet den 11.06.2024

Sagsfremstilling:

Din pensionssag er påbegyndt d. 18.07.2024

Du vil modtage et brev fra Udbetaling Danmark, hvor du vil blive bedt om at afgive oplysninger, som Udbetaling Danmark skal bruge til at beregne, hvad du kan få udbetalt i førtidspension.

- Hvis du er tilmeldt Digital Post, vil du modtage brevet inden for 14 dage
- Hvis du modtager fysisk post, vil du modtage brevet i løbet af 18 hverdage"

Af klagerens ansøgning af 15/8 2024 om udbetaling ved førtidspension fremgår bl.a.:

"Sygemeldt dato: 01.11.2022

Sygemeldt årsag tekst: Bevægeapparatet ekskl gigt

Sygemeldt årsag reference: Anden knoglesygdom f.eks. muskelsvind

tilkendelsesdato: 01.09.2024"

Af selskabets brev af 3/9 2024 fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning

Tak for din ansøgning om at få udbetalt penge fra din forsikring ved førtids- eller seniorpension.

Vi har behandlet din ansøgning, og vi kan ikke udbetale forsikringen til dig.

Det skyldes, at symptomerne på din sygdom startede, før du blev medlem af PensionDanmark, og at der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste fire år. Derfor har du ikke forsikringen ved førtids- eller seniorpension."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 1. Medlemmer i PensionDanmark

Stk. 1. Forsikringstageren, forsikrede og ejer af pensionsordningen er den enkelte lønmodtager – i disse forsikringsbetingelser med bilag benævnt 'medlemmet'.

Stk. 2. Forsikringsbetingelserne gælder for pensionsordninger, som er oprettet på baggrund af kollektive overenskomster, aftaler og lignende, hvor pensionsordningen er en obligatorisk del af medlemmets ansættelsesforhold. Selvstændige erhvervsdrivende og deres medarbejdende ægtefæller, ejere, medejere, direktører i aktieselskaber, anpartshavere og lignende kan derfor ikke oprette pensionsordning i PensionDanmark. Ved medarbejdende ægtefælle forstås en person, der er gift med den selvstændige erhvervsdrivende og arbejder i dennes virksomhed.

...

Afsnit E

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

102613

**Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension, Den Supplerende Arbejdsmarkeds-
pension, opsparingssikring til visse fleksjobbere og tidlig udbetaling ved ressourceforløb**

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtids- og seniorpension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension og tilkendelse af offentlig seniorpension.

...

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

...

er blevet hvilende

...

Stk. 18. 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."

Nævnet udtaler:

Klageren havde siden den 1/2 2016 været hvilende medlem uden forsikringer i en arbejdsmarkedspensionsordning. Klageren blev den 1/12 2021 genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen. Klageren blev sygemeldt den 1/11 2022. Klageren blev den 18/7 2024 tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/9 2024. Klageren søgte den 15/8 2024 om udbetaling ved førtidspension. Selskabet har afvist udbetaling ved førtidspension med henvisning til, at klageren blev tilkendt førtidspension på grund af lidelser, der allerede var til stede, da klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, og da der ikke var indbetalt pensionsbidrag i mindst 12 måneder, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at betale forsikring ved førtidspension. Klageren har anført, at han den 22/10 eller 23/10 2024 fik stærke smerter i højre knæ idet han trådte ned på en græsplæne, at han blev opereret i knæet i januar 2024, og at "efterfølgende får jeg meget stærke smerter i knæet, underben og fod. Disse er kroniske og jeg tilkendes førtidspension den 18/7-2024 på grund af disse stærke kroniske smerter". Klageren har anført, at han indtil hændelsen har passet sit arbejde uden problemer, og at smerterne inden hændelsen "er

undersøgt og beskrevet som moderate". Klageren har anført, at han har indbetalt i samtlige måneder i 2022. Klageren har anført, at "jeg ved at jeg har indbetalt i cirka 20 år til forsikringen i min tid som ..., så det er temmelig sandsynligt at de er opstået langsomt i denne periode med en del tunge løft under [job]. Når pension danmark bruger dette som argument, så må jeg gøre gældende at de 20 års indbetalinger skal tælle med, samt at sliddet, uanset hvor i min krop er opstået i denne periode". Klageren har anført, at han på skadetidspunktet ejede en virksomhed, og at "såvidt jeg ved er man at betragte som lønmodtager når selskabet er et ... og dermed betragtes jeg vel ikke som selvstændig erhvervsdrivende".

Selskabet har anført, at klageren har haft knæproblemer siden 2005/2008, og at knægenerne "over tid har udviklet sig til slidgigt (artrose) i begge kræ, begge hofter og i lænderyggen, som desuden har medført en mangeårig kronisk smertetilstand i hele kroppen". Selskabet har anført, at klageren var anpartshaver ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen den 1/12 2021, og at anpartshavere ikke kan optages i arbejdsmarkedspensionen. Selskabet har anført, at medlemskabet fra 1/12 2021 er ugyldigt, og at klageren siden 1/2 2016 ikke har været omfattet af forsikringen. Selskabet har anført, at "derfor er dine helbredsforhold før genoptagelsestidspunktet afgørende for, om du har ret til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, når der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag efter genoptagelsen, som hidrører fra arbejde".

Det fremgår af statusattest af 9/5 2023, at klageren "har for adskillige år siden været igennem flere operationer i venstre knæ, som til sidst er mundet ud i indsættelse af en protese i knæet i omkring år 2005. Knæet har aldrig været helt velfungerende, men dog således, at han har kunnet klare sig. I det modsidige højre knæ er der for 15 år siden foretaget rekonstruktion af det forreste korsbånd og selvom knæet ikke har været helt godt fungerende, har hun kunnet varetage sin funktion som Gradvist er der endvidere tilkommet flere og flere smerter og indskrænket bevægelighed. ... Den 19. januar 2023 foretages derfor operation med indsættelse af kunstigt knæled i højre knæ. ... Ved kontrol den 24. april 3 måneder efter operationen begynder det at gå mere fremad. Der er tiltagende god bevægelighed, men fortsat en del smerter i det

højre knæ. ... Min forventning er, at han om 3 måneder vil have et betydeligt bedre funktionsniveau, være ude af den smertestillende behandling stort set og have opnået god bevægelighed. Jeg forventer derfor, at han på dette tidspunkt vil kunne varetage sit tidligere arbejde i fuldt omfang. Ved kunstige knæ vil der altid være et behov for at undgå tunge løft og vrid, men dette er heller ikke tilfældet i hans arbejdsfunktion".

Det fremgår af anmodning om helbredsattest af 15/6 2023, at klageren "oplyser dog at han har kroniske smerte i hele kroppen, og at disse er tiltaget de seneste år. ... [klageren] har svært ved at overskue en beskæftigelsesrettet afklaringsproces i jobcenteret. [klageren] ønsker selv førtidspension, idet han ikke kan se hvorledes han skulle kunne varetage et job uden for hans egen virksomhed. ... Funktionsevnen er stort set fraværende. Har mange smerter, sover dårligt pga det. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min. ... pt ønsker førtidspension og jeg tænker ikke der er andre muligheder. pts funktionsevne er ubetydelig lav. eger en [virksomhed], men arbejder meget få timer om ugen med [arbejdsopgave]. Fordeiger de timer i løbet af ugen og tager lidt ad gangen på forskellige tidspunkter, når han føler sig i stand til det. ... Der er ingen udsigter for pt kan øge sin deltagelse i firmaet. Behandlingsmuligheder er udtømte".

Det fremgår af helbredsattest af 28/6 2023, at "funktionsevnen er stort set fraværende. Har mange smerter, sover dårligt pga det. Kan ikke holde ud at være i samme stilling mere en 5-10 min. ... Prognose... Dårlig, da der er ikke udsigter til betydelig bedring. Kan forventes yderligere forværring med alderen ... Førtidspension lyder, som den eneste mulighed".

Det fremgår af indstilling til førtidspension af 11/6 2024, at klageren "er tidligere virksomhedsrevalideret fra [stilling] til [stilling] fra 2006-2011, idet [klagerens] krop bar præg af mange års slid, og tunge løft som [stilling]. Desværre blev jobbet som [stilling] for hårdt, grundet de mange timer i siddende/stående stilling. ... [klageren] oplyser, at smerterne er svingende i intensitet, men han har ikke haft en smertefri dag siden 2005 eller 2006. Der er ikke nogen gode dage, men på en typisk uge kan han måske have 1-2 rimelige dage og ellers er det rigtig skidt de andre dage. ... Ud fra dette er der lagt vægt på at alle relevante indsatser i den beskæftigelsesret-

tede indsats, er udtømte og det har ikke ført til nærmere udvikling af arbejdsevnen og dermed tilknytning til arbejdsmarkedet. Det vurderes ej heller at ressourceforløb er en mulighed, da der ikke kan peges på nogen udviklingsmuligheder. ... Der kan ikke peges på nogen konkrete arbejdsfunktioner [klageren] vil kunne varetage, heller ikke i et fleksjob".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, at "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". Det fremgår, at der ved fastsættelse af indbetalingsperioden ikke medregnes pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at symptomerne på lidelserne – der har ført til tilkendelsen af offentlig førtidspension – var til stede, før klageren blev genoptaget i selskabets pensionsordning den 1/12 2021. Nævnet henviser til sag 98462.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsbidrag, som arbejdsgiveren indbetaler under eksempelvis klagerens sygdom, ikke medregnes efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, hvorfor der ikke er indbetalt relevante pensionsbidrag i 12 måneder inden for de sidste 4 år – idet klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/12 2021 og blev sygemeldt den 1/11 2022.

Som sagen foreligger oplyst, har selskabet godtgjort, at klageren er tilkendt førtidspension på grund af en flerhed af lidelser, og at de væsentligste af disse lidelser var til stede og symptomgivende, før klageren blev genoptaget i pensionsordningen den 1/12 2021.

Ankenævnet for Forsikring

21.

102613

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at der i de lægelige og kommunale akter fremgår oplysninger om blandt andet langvarige knæproblemer og kroniske smerter. Det fremgår af indstilling af 11/6 2024, at klageren "oplyser, at smerterne er svingende i intensitet, men han har ikke haft en smertefri dag siden 2005 eller 2006". Det fremgår, at klageren blev virksomhedsrevalideret i 2006, "idet [klagerens] krop bar præg af mange års slid, og tunge løft". Det fremgår af statusattest af 9/5 2023, at klageren "har for adskillige år siden været igennem flere operationer i venstre knæ, som til sidst er mundet ud i indsættelse af en protese i knæet i omkring år 2005. Knæet har aldrig været helt velfungerende, men dog således, at han har kunnet klare sig". Det fremgår, at klageren for 15 år siden fik en rekonstruktion af det forreste korsbånd i højre knæ, og at knæet "ikke har været helt godt fungerende".

Nævnet bemærker, at det fremgår af helbredsattesten af 15/6 2023, at klageren "har svært ved at overskue en beskæftigelsesrettet afklaringsproces i jobcenteret. [Klageren] ønsker selv førtidspension, idet han ikke kan se hvorledes han skulle kunne varetage et job uden for hans egen virksomhed".

Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses for at være handicappet, 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, herunder om klageren måtte være berettiget til en godtgørelse. Såfremt klageren ønsker en vurdering heraf, har klageren mulighed for at indgive en klage til Ligebehandlingsnævnet.

Nævnet har herefter ikke fundet anledning til at tage stilling til det, som selskabet har gjort gældende vedrørende, at klagerens medlemskab efter den 1/12 2021 er ugyldigt, og at klageren siden 1/2 2016 ikke har været omfattet af forsikringen.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

22.

102613

Ankenævnet *for* Forsikring

23.

102613

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand