

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. december 2025 blev i sag nr. 103122:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 22/2 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Glider på vådt gulv på arbejdspladsen og slår hovedet ned i flisegulv. Gener fra hoved, venstre arm, skulder, nakke. Efterfølgende har det vist sig, at min erhvervsevne er kraftigt reduceret. Dette konstateres først af speciallæge ult. 2024.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af erstatningspligt for EET."

Selskabet har den 30/4 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Denne sag handler om, at klager har søgt om udbetaling for tab af erhvervsevne ydelser efter at klagers forsikringsdækninger er ophørt.

Klager har, som AP Pension forstår det, anført, at AP Pension skal udbetale ydelser i form af tab af erhvervsevne.

AP Pension er af den opfattelse, at klager ikke har en forsikringsdækning.

AP Pension har derfor afvist udbetaling og kan dermed ikke anerkende det af klager krævede.

Indstilling til klagesagen

AP Pension fastholder, at der var grundlag for at afvise udbetaling af tab af erhvervsevne ydelser under henvisning til, at klager ikke længere har forsikringsdækninger.

Aftalegrundlaget

Klagers pensionsordning blev etableret hos AP Pension i juli 2019 som følge af klagers ansættelse hos [arbejdsgiver], hvor klager havde forsikringsdækning ved nedsat erhvervsevne. Klager var omfattet af forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A, hvoraf det følger, at klager er berettiget til udbetaling af erhvervsevnetabsydelse ved tab af erhvervsevne, hvis klagers erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med halvdelen af den fulde erhvervsevne på grund af klagers sygdom eller ulykke, og klager på baggrund heraf oplever et indtægtstab, jf. forsikringsbetingelsernes § 33, stk. 1.

Om anmeldelse af forsikringsbegivenhed fremgår af § 18:

§ 18. Anmeldelse af forsikringsbegivenhed

Stk. 1. Enhver begivenhed, der kan føre til udbetaling af forsikringsydelse eller tilkendelse af bidragsfritagelse, skal snarest anmeldes til AP Pension.

Stk. 2. Krav på udbetaling af forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne, visse kritiske sygdomme, Invalidesum eller tilkendelse af bidragsfritagelse skal anmeldes til AP Pension inden 6 måneder efter forsikringsdækningens ophør. Anmeldes kravet ikke inden fristens udløb, bortfalder kravet.

Stk. 3. Krav på udbetaling eller bidragsfritagelse fra AP Pension forældes efter dansk retsregler om forældelse af fordringer, herunder reglerne i forsikringsaftaleloven.

Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag A**.

Sagsforløb

Klager fratrådte sin stilling hos ... medio 2022. I den forbindelse fremsendte AP Pension et fratrædelsesbrev (bilag B), hvori klager skulle tage stilling til sin pensionsordning. Klager skulle give AP Pension besked senest den 14. juli 2022. AP Pension oplyste i den forbindelse, at klager ville beholde sine forsikringsdækninger de første tre måneder efter at indbetalingen var stoppet såfremt pensionsordningen var stor nok. Af brevet fremgik også:

Hvad skal du være særligt opmærksom på?

Vi beder dig kontakte os hurtigst muligt, hvis du er ledig, syg eller dit helbred har ændret sig. Ellers risikerer du, at du hverken kan beholde dine forsikringsdækninger i AP Pension eller får mulighed for at oprette nye hos en anden pensionsleverandør.

Det bemærkes, at der af fratrædelsesbrevets adressehoved fremgår klagers navn, men AP Pensions tidligere adresse på Årsagen hertil er, at klager havde hemmelig adresse, hvorfor brevet automatisk blev oprettet med AP Pensions tidligere adresse. Dog kan det af AP Pensions systemer ses, at samtlige breve, herunder fratrædelsesbrevet, kunne findes på Min Pension:

...

Oversigt	Kontaktoplysninger	KYC	Kundeengagement	Dækninger	<u>Kommunikation</u>	...
Process Id	Navn	Startet	Beskrivelse	Status		
417346	Fratrædelse	23-06-2022	Vi har sendt et brev til dig om dine muligheder ved fratrædelse. Du kan også se brevet under "Dokumenter" i fanebladet herover.	Afsluttet		
417346	Fratrædelse	07-06-2022	Vi har registreret, at du er fratrådt din stilling. Vi sender dig snarest et brev om dine muligheder med din pensionsordning i AP Pension.	1 gang		
424476	Pensionsordning uden forsikringsdækninger	10-08-2022	Vi har ændret din pensionsordning til en pensionsopsparing uden forsikringsdækning (dvs. en fripolicy). Vi har sendt et brev til dig med yderligere	Afsluttet		

AP Pension kan af systemerne konstatere, at klager via e-boks blev notificeret om, at brevet kunne tilgås via Min Pension. Det bemærkes, at AP Pension har systemdokumentation herfor.

Da AP Pension ikke hørte fra klager i forbindelse med fratrædelsesbrevet, overgik klagers pensionsordning til en hvilende ordning uden forsikringsdækninger pr. 1. juli 2022. AP Pension fremsendte klagers nye pensionsoversigt af 22. juli 2022 (**bilag C**). Af denne fremgik ingen forsikringsdækninger.

Dette brev er ligeledes sendt via Min Pension, med notifikation herom via e-boks til klager. Det bemærkes, at AP Pension har systemdokumentation herfor.

Den 10. august 2022 fremsendte AP Pension et brev til klager (**bilag D**), hvor det fremgår, at klagers pensionsordning var ændret pr. 1. juli 2022 og at klager kunne læse mere herom ved at logge ind på Min Pension.

Den 28. august 2022 anmodede klager om tilbagekøb af pensionsordningen, og underskrev i den forbindelse tilbagekøbsblanketten (**bilag E**) og angav samtidig at 'Det haster desværre meget mht. udbetalingen.'

AP Pension fremsendte brev af 5. september 2022 (**bilag F**), som bekræftede klagers valg om at ophæve sin pensionsordning og at tilbagekøbsværdien var overført til klagers Nemid [Nemkonto].

Den 24. januar 2025 modtog AP Pension klagers ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne dækning (**bilag G**). I ansøgningen angav klager, at der var tale om en 'arbejdsskade efter fald' og angav skadesdatoen til den 26. maj 2021. Det fremgår også, at klagers første sygedag var den 27. maj 2021 og at hun stort set havde været sygemeldt lige siden.

Ved brev af 30. januar 2025 (**bilag H**) afviste AP Pension at behandle klagers ansøgning om tab af erhvervsevne og henviste til, at hun havde opsagt sine forsikringsdækninger og genkøbt værdien af sin pensionsordning pr. 6. september 2022.

Klager bestred afvisningen af udbetaling af tab af erhvervsevne ydelser og henviste til at kravet ikke var forældet (**bilag I**).

Ved brev af 17. februar 2025 (**bilag J**) fastholdt AP Pension afvisningen og henviste bl.a. til, at klager ikke havde en forsikringsdækning, idet klager efter fratrædelsen den 31. maj 2022 valgte at ophæve sine forsikringsdækninger og tilbagekøbe pensionsordningen med virkning fra den 6. september 2022. AP Pension henviste også til klagers forsikringsbetingelser, hvorefter anmeldelsen skulle være sket senest 6 måneder efter forsikringens ophør. Klagers anmeldelse om dækning ved tab af erhvervsevne skulle derfor være modtaget senest den 6. marts 2023.

Nævnspraksis

Ankenævnet har tidligere behandlet lignende sager vedrørende anmeldelsesfristen på 6 måneder, hvor ankenævnet ikke kunne kritisere selskaberne for at afvise forsikringsdækning pga. for sen anmeldelse af kravet. I kendelserne fremgår bl.a., at anmeldelsesfristen fremgik af forsikringsbetingelserne. Det drejer sig bl.a. om,

➤ 90885

...

➤ 95866

...

➤ 96466

...

➤ 96608

...

➤ 100160

...

Sammenfattende bemærkninger

På baggrund af ovenstående gør AP Pension gældende, at klagers forsikringsdækninger ophørte pr. 6. september 2022 i forbindelse med at klager tilbagekøbte sin ordning, hvorfor klager senest skulle have anmeldt sit krav den 6. marts 2023.

Hertil gør AP Pension gældende, at klager ved fratrædelsesbrev af 23. juni 2022 (bilag B) blev gjort opmærksom på, at hun skulle kontakte AP Pension hurtigst muligt, hvis hun var syg. Dette skete imidlertid ikke, idet klager henvendte sig til AP Pension, da hun ønskede at tilbagekøbe sin pensionsordning.

AP Pension gør ligeledes gældende, at anmeldelsesfristen er gyldigt aftalt og i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6, samt almindelig praksis på området.

AP Pension gør derfor sammenfattende gælder, at klager har anmeldt sit krav cirka 2 år for sent, og hun har derfor ikke længere forsikringsdækninger i AP Pension. Klager har derfor ikke krav på tab af erhvervsevneydelser.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning."

Klagerens repræsentant har i brev af 13/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"I den forbindelse skal det gøres gældende, at klager først på et meget langt senere tidspunkt, nemlig i 2025, har fået kendskab til, at omhandlede ulykke var årsag til det EET der er konstateret. Klager har således foretaget anmeldelse af den hændelse der iflg. forsikringsordningen, var dækningsberettiget på skadestidspunktet. Klager har således ikke haft viden om, at der var umiddelbar årsagssammenhæng mellem ulykken og de gener/konsekvenser hun nu lægeligt er blevet oplyst om. Klager er indstillet til førtidspension."

Selskabet har i brev af 2/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager gør gældende, at klager først fik kendskab til ulykkens skadefølger på et senere tidspunkt i 2025, hvorfor klager først har foretaget anmeldelse efter forsikringens ophør.

Det fremgår af forsikringsaftalelovens (FAL) § 120, at indtræder en ulykke eller sygdom i forsikringstiden, hæfter selskabet også for sådanne skadelige følger, som først viser sig senere. Det fremgår imidlertid af forarbejderne til både FAL § 29, stk. 6 og § 120, at denne bestemmelse er fravigelig, hvis det fremgår af aftalegrundlaget. Dette er også i overensstemmelse med praksis. Hertil henvises til forsikringsbetingelsernes om anmeldelsesfrister § 18 (bilag A) samt AP Pensions 1. indlæg af 30. april 2025, hvor der også redegøres for praksis på området.

AP Pension bemærker i øvrigt, at klager har været sygemeldt pga. ulykkens skadefølger siden 26. maj 2021, hvilket også fremgår af klagers ansøgning, som klager foretog 3,5 år senere til AP Pension af 24. januar 2025 (bilag G). Det kan derfor konstateres, at klager har været bekendt med skadefølgerne og deraf mulige krav mod AP Pension om udbetaling af tab af erhvervsevneydelser på et tidligere tidspunkt, og inden forsikringens ophør.

Sammenfattende bemærkninger

På baggrund af ovenstående fastholdes, at anmeldelsesfristen er gyldigt aftalt og i overensstemmelse med FAL § 29, stk. 6, samt almindelig praksis på området.

AP Pension gør derfor sammenfattende gælder, at klager har anmeldt sit krav for sent, og hun har derfor ikke længere forsikringsdækninger i AP Pension. Klager har derfor ikke har krav på tab af erhvervsevneydelser.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning."

Klagerens repræsentant har i brev af 1/7 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Der er d.d. tilført sagens akter en epikrise fra 2023. Som det fremgår af epikrisen var [klageren] ikke udredt i tilstrækkelig grad til at kunne konstatere et erhvervsevnetab."

Selskabet har i brev af 29/8 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager gør gældende, at klager ved fremlæggelse af epikrise fra 2023 har dokumenteret, at klagers erhvervsevnetab ikke kunne vurderes.

Af epikrisen fremgår, at klager skal afprøves i mindre krævende job, før hun kan søge erhvervsevnetabserstatning. Det fremgår samtidig, at der er tale om at få genoptaget arbejdsskadesagen med henblik på at få fastsat et varigt mén.

AP Pension bemærker, at reglerne om arbejdsulykkerne hviler på et andet regelgrundlag, herunder arbejdsskadesikringsloven, hvor der også er anmeldelsesregler, jf. ASL § 31, stk. 1 og 2, hvorefter fremgår af stk. 2 at arbejdsulykker, der ikke har medført fravær, men som **antages at kunne begrunde krav på ydelser efter loven**, skal anmeldes af arbejdsgiver senest 14 dage efter tilskadekomstdagen. Ligeledes gælder der et anmeldelseskrav i forsikringsretten, jf. forsikringsaftalelovens § 18, jf. AP Pensions tidligere indlæg 1 og 2 herom.

Klagers fremlæggelse af epikrise fra 2023 kan derfor ikke begrunde klagerens for sene anmeldelse af sit krav til AP Pension.

Sammenfattende bemærkninger

På baggrund af ovenstående fastholdes, at klager har anmeldt sit krav for sent, og hun har derfor ikke længere forsikringsdækninger i AP Pension. Klager har derfor ikke krav på tab af erhvervsevneydelser."

Selskabet har i brev af 29/8 2025 til nævnet bl.a. anført:

"AP Pension har ikke yderligere til sagen, idet klagers bevilling af førtidspension ikke ændrer på, at klager har anmeldt sit krav for sent til AP Pension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 23/6 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Hvilke ønsker har du til din pensionsordning?

Der bliver ikke længere indbetalt til din pensionsordning i AP Pension, fordi du er fratrådt din stilling hos ... Vi beder dig derfor tage stilling til, hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning. Du skal især overveje, om du vil beholde dine forsikringsdækninger.

Hvilke muligheder har du?

De første tre måneder efter indbetalingen er stoppet, beholder du dine forsikringsdækninger under forudsætning af, at din pensionsopsparing er stor nok. Prisen for de fradragsberettigede forsikringsdækninger bliver trukket fra din opsparing. Du beholder din(e) forsikringsdækning(er) Kritisk sygdom for børn, Dødsfald og Kritisk sygdom - uden at vi trækker i din opsparing. Du skal være opmærksom på, at hvis du, i forbindelse med et nyt job, får en ny pensionsordning med samme type

forsikringsdækning hos en anden leverandør, så bortfalder dækningerne med det samme. De nævnte dækninger bortfalder senest tre måneder efter indbetalingen er stoppet.

Du skal tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning i AP Pension efter de tre måneder. Du har flere muligheder.

Du kan:

- fortsætte indbetalingen til din pensionsordning med forsikringsdækninger. Indbetalingen skal ske gennem din nye arbejdsgiver.
- fortsætte indbetalingen på en privat pensionsordning med forsikringsdækninger.
- beholde din pensionsordning uden forsikringsdækninger og uden at indbetale.
- beholde de fleste af dine forsikringsdækninger uden at indbetale til din pension. Vi trækker prisen for forsikringsdækningerne fra din opsparing.
- samle dine pensioner, hvis du har fået en ny pensionsordning.

Dine vilkår, priser og omkostninger kan ændre sig. Vi anbefaler derfor, at du læser mere i bilaget 'Dine muligheder ved fratrædelse', hvor vi har uddybet mulighederne og konsekvenserne for dig.

...

Sådan gør du

Vi beder dig udfylde vedlagte blanket 'Ønsker til min pensionsordning' og sende den, så vi har den **senest den 14. juli 2022**.

Det er vigtigt, at vi modtager blanketten senest på den dato, da du ellers kan miste nogle af dine muligheder.

Du kan sende den via ... Du er også velkommen til at kontakte os på ..., så vi kan hjælpe dig videre.

Nyt job

Har du fået nyt job, hvor du er omfattet af en pensionsordning, kan du have ret til at oprette dine forsikringsdækninger i dit nye pensionsselskab uden at skulle aflevere nye helbredsoplysninger.

...

Hvis vi ikke hører fra dig

Hører vi ikke fra dig inden den 14. juli 2022, ændrer vi din pensionsordning pr. 1. juli 2022. Det betyder, at din pensionsordning fortsætter uden indbetaling, uden forsikringsdækninger og med andre omkostninger. Du kan se vores omkostninger på www.appension.dk/priser. Du behøver ikke foretage dig yderligere, hvis du ønsker dette.

Vi skriver til dig, når vi har ændret din pensionsordning. Du vil fortsat kunne se din pensionsordning på www.appension.dk/minpension

Hvad skal du være særligt opmærksom på?

Vi beder dig kontakte os hurtigst muligt, hvis du er ledig, syg eller dit helbred har ændret sig. Ellers risikerer du, at du hverken kan beholde dine forsikringsdækninger i AP Pension eller får mulighed for at oprette nye hos en anden pensionsleverandør."

Af selskabets brev af 22/7 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Status over din pensionsordning

Der er sket en ændring af din pensionsordning, og derfor sender vi dig denne aktuelle status.

Det er vigtigt, at du sætter dig ind i, hvad det er for nogle forsikringsdækninger, du har, og hvor meget du sparer op til din pensionering. Vi har vedlagt en pensionsoversigt, hvor du kan se dine

forsikringsdækninger og en prognose for, hvad du kan forvente at få i pension. Vi har ligeledes vedlagt de forsikringsbetingelser, der gælder for din pensionsordning.

...

Hold øje med din pensionsordning

Din pensionsordning skal løbende tilpasses, så den hele tiden svarer til dit behov for pensionsopsparing og forsikringsdækninger. AP Pension anbefaler, at du ved væsentlige ændringer i din familiemæssige eller økonomiske situation går pensionsordningen igennem. Som minimum bør du foretage denne gennemgang hvert femte år.

Hvis du har spørgsmål til dette brev, er du velkommen til at kontakte os på tlf. ...

AP Netlink pensionsoversigt pr. 21. juli 2022

...

Forsikringsdækning

Ved død

Opsparingen i fondene udbetales efter fradrag af statsafgift.

Du kan læse mere om AP Pension og dine skadesforsikringer her:
appension.dk/oplysningspligt

Opsparing ved pensionering

...

"

Af selskabets brev af 10/8 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning er ændret

Vi har tidligere skrevet til dig i forbindelse med, at der ikke længere blev indbetalt på din pensionsordning i AP Pension.

Vi har pr. 1. juli 2022 ændret din pensionsordning. Vær opmærksom på, at omkostningerne er ændret.

Du kan finde mere information om din nye pensionsordning ved at logge ind på www.appension.dk/minpension med dit NemID.

Du finder din nye pensionsoversigt ved at klikke på menupunktet 'Dokumenter'."

Af e-mail af 29/8 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse om udbetaling af din pensionsordning før tid (tilbagekøb).

Du har ønsket at få udbetalt hele din pensionsopsparing som et engangsbeløb."

Ankenævnet for Forsikring

9.

103122

Af selskabets brev af 5/9 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Du har meddelt os, at du ønsker at ophæve din pensionsordning og få nettobeløbet udbetalt.

Vi har beregnet tilbagekøbsværdien af din pensionsordning pr. 6. september 2022 til xxx kr.

...

Beløbet er i dag overført til din Nemkonto."

Af epikrise af 31/1 2023 fra arbejdsmedicinsk ambulatorium fremgår bl.a.:

"Patienten ... i maj 2021 faldt og slog sit hoved samt venstre skulder. Patienten var kortvarigt bevidstløs. Patienten har fået en ménerstatning pga. smerter i venstre skulder samt nedsat funktion i venstre arm. Kognitive funktioner indgår ikke ménerstatning.

Nu er patienten tiltagende udfordrede med hukommelsesbesvær, hovedpine og derudover tiltagende skuldersmerter med bevægelighedsindskrænkning. Patienten har udviklet en venstresidig frossen skulder og let postcommotiosyndrom.

Patientens arbejde er for krævende til hende. Patienten er indstillet på at søge over i noget andet. Patienten får hjælp af sin fagforening og i første omgang kan man søge om at få arbejdssagen genoptaget med henblik på udmåling af méngrad for postcommotionelt syndrom. Når patienten har fået nyt og mindre krævende job kan hun søge en erhvervsevnetabserstatning."

Af ansøgning om dækning ved tab af erhvervsevne af 24/1 2025 fremgår bl.a.:

"

1. Sygdom og behandling

A Hvad fejler du?

Arbejdsskade efter fald

B Bruger du medicin?

☐ Nej ☒ Ja

Hvis ja, hvilken slags medicin?

Panodil og ipren mv.

C Modtager du nogen form for behandling?

☐ Nej ☒ Ja

Hvis ja, hvilken behandling og hvor?

Indlæggelser af flere gange

D Hvornår mærkede du første gang symptomer på lidelsen?

26-05-2021

...

4. Sygemelding

A Hvornår var din første sygedag? Angiv dato

27-05-2021

-

...

C Har du været sygemeldt i flere perioder?
☐ Nej ☒ Ja

Hvis ja, skriv perioderne herunder

Har stort været sygemeldt siden

"

Af selskabets brev af 30/1 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din ansøgning om dækning ved tab af erhvervsevne.

Vi kan desværre ikke behandle din ansøgning, da du ikke har en forsikringsdækning.

Det fremgår af vores oplysninger, at du efter din fratrædelse 31. maj 2022 og den obligatoriske henstandsperiode på 3 måneder, har opsagt din aftale og forsikringsdækninger og derefter købt værdien fra den 6. september 2022.

Din ulykkesforsikring – Forældelse

Du har i forbindelse med dit tidligere ansættelsesforhold, haft en ulykkesforsikring.

Denne forsikring er ophørt 31. maj 2022, i forbindelse med din fratrædelse.

Ud fra din ansøgning, har vi vurderet, at krav om erstatning er forældet den 27. maj 2024, da du tre år før dette tidspunkt var vidende om, at skaden var sket.

Ifølge forældelsesloven § 2 og 3 gælder en 3-årig forældelsesfrist, hvor hovedreglen er, at et krav forældes 3 år fra at man har kendskab til en sygdom/skade.

Da vi først har modtaget din anmeldelse den 24. januar 2025, er dit krav på erstatning forældet efter den 3-årige forældelseslov, og vi kan derfor ikke anerkende den."

Af klagerens e-mail af 12/2 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Afgørelse af 30. januar 2025 vedr. ansøgning om udbetaling af EET er modtaget. AP Pension anfører, at skadelidte ikke har forsikringsdækning, hvorfor ansøgningen om EET ikke kan imødekommes. Det skal herved principalt gøres gældende, at der under ansættelse hos ..., på skadestidspunktet, var forsikringsdækning. AP Pension henviser til gældende lovgivning vedr. forældelse. Det er opfattelsen, at ..., umiddelbart efter skadestidspunktet, anmeldte ulykkeshændelsen til AP Pension.

Herudover skal det gøres gældende, at forældelse ikke er indtrådt, idet skadelidte ikke på skadestidspunktet hverken kunne eller burde have indset, at ulykken ville medføre EET. Det fremgår af de lægelige akter i sagen, at EET først på et meget senere tidspunkt end skadestidspunktet, ville blive afdækket. Kravet om udbetaling af EET fastholdes således hermed. AP Pension anmodes derfor om at realitetsbehandle ansøgningen."

Af selskabets afgørelse af 17/2 2025 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din mail 12. februar 2025, med din klage over vores tidligere afgørelse.

Alle oplysninger er gennemgået igen og der er ikke grundlag for at ændre på tidligere afgørelse.

Du ansøger om dækning ved tab af erhvervsevne på baggrund af en skade sket den 27. maj 2021.

Det fremgår af vores oplysninger, at du efter din fratrædelse 31. maj 2022 og den obligatoriske henstandsperiode på 3 måneder, har opsagt din aftale og forsikringsdækninger og derefter genkøbt værdien fra den 6. september 2022.

Du har således ikke en forsikring i dag.

I henhold til gældende forsikringsbetingelser, skulle anmeldelsen være sket senest 6 måneder efter forsikringens ophør. Din anmeldelse om dækning ved tab af erhvervsevne skulle derfor senest have fundet sted 6. marts 2023.

Desuden er der ifølge forældelsesloven § 2 og 3 gældende en 3-årig forældelsesfrist, hvor hovedreglen er, at et krav forældes 3 år fra at man har kendskab til en sygdom/skade.

Da vi først har modtaget din anmeldelse den 24. januar 2025, er dit krav på erstatning ydermere forældet efter den 3-årige forældelseslov.

Det er ikke en forudsætning for anmeldelsen af dækning ved tab af erhvervsevne, at erhvervsevnen er endeligt afklaret, men betingelserne er blot, at man skal være sygemeldt halv tid eller mere samt have et indtægtstab.

Dine forsikringsbetingelser – Tab af erhvervsevne

§ 33. Tab af erhvervsevne

...

Dine forsikringsbetingelser – 6 måneders anmeldelsesfrist

§ 18. Anmeldelse af forsikringsbegivenhed

...

Din ulykkesforsikring – Forældelse

Du har i forbindelse med dit tidligere ansættelsesforhold, haft en ulykkesforsikring.

Denne forsikring er ophørt 31. maj 2022, i forbindelse med din fratrædelse.

Du har tidligere kontaktet os telefonisk den 20. januar 2022 og oplyst om din skade, hvor du spurgte ind til dækning af behandlingsudgifter. Du blev i den forbindelse vejledt om at undersøge muligheden ved din sundhedsforsikring samt rette henvendelse til arbejdsskadeforsikringen. Du blev desuden rådgivet til at anmelde skaden på din ulykkesforsikring. Vi modtog dog aldrig en anmeldelse fra dig.

Ud fra din nuværende ansøgning, har vi vurderet, at krav om erstatning er forældet den 27. maj 2024, da du tre år før dette tidspunkt var vidende om, at skaden var sket."

Af kommunens afgørelse af 22/9 2025 om bevilling af førtidspension fremgår bl.a.:

"På baggrund af møde i Pensionsteamet den 22. september 2025 vurderer vi, at du opfylder betingelserne for at modtage førtidspension.

Pensionsteamet lægger vægt på, indstillingen fra Rehabiliteringsteamets som beskriver din aktuelle

helbredstilstand, de forløb du har været igennem samt udfaldene af disse.

Vi lægger særlig vægt på sundhedskoordinators vurdering af de helbredsmæssige udfordringer, der beskriver, at du i 2021 var udsat for en faldulykke på din arbejdsplads, hvor du slog sit hoved, nakke og venstre skulder. Du har siden ulykken oplevet en påvirkning af dine kognitive funktioner herunder hukommelsesproblemer, koncentrationsproblemer og træthed. Du blev sygemeldt med en belastningsreaktion udløst af ovenstående problemstillinger. Du har gået til psykolog, men blev afsluttet i 2023, da psykologen vurderede, at der ikke kunne gøres yderligere. Du blev i 2021 udredt og behandlet på ... hospital, men uden bedring. Der blev i april 2024 lavet neurologisk speciallægeerklæring, der vurderede, at du har et svært nedsat funktionsniveau uden behandlingsmuligheder.

Neurologen vurderede tilstanden stationær med en dårlig prognose. Du blev i maj 2025 vurderet af neurolog, der henviste dig til ... mhp. forløb for følger efter hjernerystelse. Egen læge vurderer, at forløbet i ... har til formål at øge din livskvalitet og ikke din svært nedsatte funktionsevne. Samlet set vurderes din helbredstilstand stationær og varig. Dit funktionsniveau vurderes svært og varigt nedsat.

Vi lægger vægt på, at det fremgår af den neurologiske speciallægeerklæring fra april 2024:

'(...) Patientens smertetilstand samt kognitive klager betyder at hun har et svært nedsat funktionsniveau. Som hun har det aktuelt, anbefales det at hun ikke presses for meget erhvervsmæssigt da dette kan forværre tilstanden.

Kan evt. i løbet af en kortere periode starte op med få timers arbejde ugentligt. Derudover anbefales forsat fysisk træning. Tilstanden har været vedvarende meget længe endda med forværring det sidste år hvorfor prognosen er dårlig (...)'

Vi lægger vægt på, at din egen læge skriver i LÆ145, dateret 21. januar 2025: (...) 'Det vurderes at der hos denne pt er en væsentlig og varig reduceret arbejdsevne, alle behandlingsmuligheder er udtømte og der ikke udsigt til bedring hverken nu eller på sigt (...) (...) Evt. yderligere smertebehandling mhp. lindring skønnes udelukkende at kunne øge livskvaliteten og har ingen afgørende betydning for arbejdsevnen (...)'

Vi lægger også vægt på, at det er dokumenteret, at din arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat i sådant omfang, at du ikke kan blive selvforsørgende, herunder i fleksjob.

Du har i forløbet været i virksomhedspraktik ved ... mhp. udvikling og afklaring af arbejdsevnen fra d. 11.11.2024 til d. 31.03.2025. Praktikken har vist, at du har haft svært ved at finde ressourcer til at arbejde 2x2 timer om ugen, trods tilpasning af opgaver og arbejdstid undervejs. Du fik det tiltagende dårligere i den tid, du har været i praktik og oplevede tiltagende svimmelhed/qualme, træthed, følelsen af at være drænet, trykken bag hovedet, synsforstyrrelser/svært ved at fokusere, konfused og hovedpiner. Det er vurderet, om handicapkompenserende ordninger og beskæf-

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

103122

tigelsesrettede løsninger vil kunne udvikle arbejdsevnen ift., det viste billede i den afprøvede praktik, hvilket dog ikke vurderes sandsynligt.

Din arbejdsevne vurderes derfor nedsat til det ubetydelige.

Vi lægger endelig vægt på, at der ikke kan peges på yderligere sociale-, sundheds eller beskæftigelsesrettede indsatser, der ville kunne udvikle din arbejdsevne yderligere.

Hvad betyder det for dig

Du vil overgå til førtidspension med virkning fra den 1. oktober 2025."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 14. Forsikringsdækning ved ophør af betalingen af pensionsbidrag

Henstand ved forsikringsdækninger med fradragsret:

Stk. 1. Hvis indbetaling af pensionsbidrag til AP NetLink ophører, har forsikrede henstand i op til 3 måneder på forsikringsdækninger med fradragsret, forudsat at der er tilstrækkelig opsparing på pensionsordningen til betaling af forsikringsdækningerne.

Stk. 2. Henstand kan, såfremt AP Pension accepterer dette, forlænges i op til 1 år ad gangen efter AP Pensions til enhver tid gældende regler herom. Det er som minimum en forudsætning for forlængelse, at der er indbetalt pensionsbidrag til AP NetLink i mindst 1 år, inden indbetalingerne er ophørt, samt at anmodningen om forlængelse af henstanden modtages af AP Pension senest 3 måneder efter, at indbetalingerne er ophørt. Prisen for forsikringsdækningen betales af opsparingen på pensionsordningen.

...

§ 15. Hvilende ordning (fripolice)

Stk. 1. Ophører indbetaling af pensionsbidrag før det tidspunkt, der er fastsat i aftalen, og omfattes forsikrede ikke af henstand eller anden videreførelse af forsikringsdækningerne i henhold til § 14, bliver AP NetLink ændret til en hvilende ordning (fripolice), og forsikringsdækningerne bortfalder. Forsikrede har fortsat ret til omplacering af opsparingsfondene inden for rammerne i overenskomsten eller pensionsaftalen.

Stk. 2. Fripoliceværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

...

"§ 18. Anmeldelse af forsikringsbegivenhed

Stk. 1. Enhver begivenhed, der kan føre til udbetaling af forsikringsydelse eller tilkendelse af bidragsfritagelse, skal snarest anmeldes til AP Pension.

Stk. 2. Krav på udbetaling af forsikringsydelser ved tab af erhvervsevne, visse kritiske sygdomme, Invalidesum eller tilkendelse af bidragsfritagelse skal anmeldes til AP Pension inden 6 måneder efter forsikringsdækningens ophør. Anmeldes kravet ikke inden fristens udløb, bortfalder kravet.

Stk. 3. Krav på udbetaling eller bidragsfritagelse fra AP Pension forældes efter dansk retsregler om forældelse af fordringer, herunder reglerne i forsikringsaftaleloven."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i juli 2019 omfattet af en firmapensionsordning med forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Klageren fratrådte stillingen den 31/5 2022 og pensionsordningen overgik pr. 1/7 2022 til en hvilende ordning uden forsikringsdækning. Den 28/8 2022 ønskede klageren at tilbagekøbe pensionsordningen, hvilket selskabet den 5/9 2022 bekræftede og oplyste, at tilbagekøbsværdien var overført til klageren. Den 24/1 2025 søgte klageren om dækning ved tab af erhvervsevne grundet gener fra hoved, skulder, nakke og venstre arm efter en faldulykke i maj 2021. Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at klageren anmeldte kravet mere end 6

måneder efter, at forsikringen ophørte og dermed efter udløbet af anmeldelsesfristen. Klageren ønsker, at selskabet anerkender erstatningspligt for tab af erhvervsevne.

Klageren har anført, at hun først i 2025 har fået kendskab til, at ulykken i 2021 er årsag til det nu konstaterede erhvervsevnetab. Klageren har anført, at hun således har "foretaget anmeldelse af den hændelse der iflg. forsikringsordningen, var dækningsberettiget på skadestidspunktet." Klageren har anført, at hun ikke har haft viden om, at der var umiddelbar årsagssammenhæng mellem ulykken og de gener/konsekvenser, hun nu lægeligt er blevet oplyst om. Klageren har anført, at det fremgår af epikrise fra 2023, at hun på dette tidspunkt ikke var udredt i tilstrækkelig grad til, at der kunne konstateres et erhvervsevnetab.

Selskabet har anført, at klageren har anmeldt sit krav ca. 2 år for sent. Selskabet har anført, klageren "valgte at ophæve sine forsikringsdækninger og tilbagekøbe pensionsordningen med virkning fra den 6. september 2022. ... Klagers anmeldelse om dækning ved tab af erhvervsevne skulle derfor være modtaget senest den 6. marts 2023". Selskabet har anført, at klageren den 23/6 2022 blev gjort opmærksom på, at hun skulle kontakte selskabet hurtigst muligt, hvis hun var syg. Selskabet har anført, at anmeldelsesfristen er gyldigt aftalt og i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6. Selskabet har anført, at forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6 og § 120 er fravigelige.

Det fremgår af epikrise af 31/1 2023, at klageren er "tiltagende udfordrede med hukommelsesbesvær, hovedpine og derudover tiltagende skuldersmerter med bevægelighedsindskrænkning. ... Patientens arbejde er for krævende til hende ... får hjælp af sin fagforening og i første omgang kan man søge om at få arbejdssagen genoptaget med henblik på udmåling af méngrad for postcommotionelt syndrom. Når patienten har fået nyt og mindre krævende job kan hun søge en erhvervsevnetabserstatning."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 18, stk. 2, at krav på udbetaling af forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne og tilkendelse af bidragsfritagelse skal anmeldes til selskabet inden 6

Ankenævnet for Forsikring

16.

103122

måneder efter forsikringsdækningens ophør. Anmeldes kravet ikke inden fristens udløb, bortfalder kravet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til 6-måneders fristen i forsikringsbetingelsernes § 18, stk. 2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren skulle have fremsat sit krav senest 6 måneder efter, at hendes forsikring ophørte, og at hun først anmeldte kravet den 24/1 2025.

Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6, at "det kan dog aftales, at en forsikring alene dækker skader anmeldt inden for en nærmere angivet frist efter forsikringens ophør. Fristen må ikke være kortere end 6 måneder".

Nævnet bemærker videre, at det – hvis forsikringen som oplyst af selskabet først ophørte ved tilbagekøbet af pensionsordningen (og ikke allerede pr. 1/7 2022 som varslet i selskabets brev af 23/6 2022) – havde været ønskeligt, at selskabet i brevet af 5/9 2022, hvor tilbagekøbsværdien af pensionsordningen blev opgjort og udbetalt, havde informeret klageren om, at eventuelle forsikringsdækninger ophørte. Nævnet bemærker med henvisning til sag 102.712, at dette dog ikke i sig selv udgør en adfærd, som kan begrunde, at selskabet ifalder et erstatningsansvar.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

17.

103122

Hans-Jørgen Nymark Beck