

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 103460:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer
V/Pka
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 23/4 2025 har klageren bl.a. anført:

"Tidligere sagsbehandling hos Ankenævnet for Forsikring gav Pensionsselskabet PKA medhold i at ut. forbindelse med længerevarende sygemelding, ikke var berettiget til økonomisk hjælp fra PKA's bistandsfond. (lægesekretærer og sygeplejersker).

PKA har dog efterfølgende givet ut. medhold, dog blot i 6 af de 9 måneder, hvor ut. var på sygedagpenge.

Aktuelt afviser PKA at udbetale for de første 3 måneder, hvilket jeg (klager) mener er i modstrid med selskabets egne retningslinjer.

Tvist:

Når man er sygemeldt og overgår til offentlig ydelse:

PKA mener, at man først kan opnå mulighed for økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, når man efter 3 måneders sygdom, søger om og opnår dækning af sit månedlige bidrag. (Dvs. at man får 3 måneders karantæne).

Klager (ut.) mener, at man kan søge om økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, med 3 måneders tilbagevirkende kraft, når man har ansøgt om og opnået betaling af sit månedlige bidrag af PKA. (Dvs. ingen karantæne).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At pensionsselskabet overholder sine egne regler og retningslinjer, og forpligter sig på de udsagn, som man via sin markedsføring oplyser til kunderne.

Af ansøgningsskemaet, hvor der kan ansøges om økonomisk hjælp fra Bistandsfonden fremgår, at man kan søge om økonomisk hjælp med 3 måneders tilbagevirkende kraft, når man har opnået bidragsbetaling. Bidragsbetaling kan man søge om efter 3 måneders sygdom. Imidlertid tolker PKA det, som at man først efter 6 måneders sygdom, at man kan søge om økonomisk hjælp med 3 måneders tilbagevirkende kraft.

Konkret: Jeg ønsker udbetaling af økonomisk hjælp fra PKA's bistandsfond i form af brutto kr. $8.600 \times 3 =$ kr. 25.800,- før skat, for månederne oktober, november, december 2023."

Selskabet har den 14/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen har tidligere været behandlet af Ankenævnet for Forsikring i sag 101528, hvor Pensionskassen fik medhold.

Efterfølgende har Klager fået bevilget handicaptillæg, hvilket bevirker at Klagers indtægt før sygdommelding er blevet reguleret. Denne regulering medfører, at Klager herefter opfylder betingelserne for udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden i perioden 1. januar 2024 og frem til og med 30. juni 2024, hvor Klager overgik til ressourceforløbsydelse.

Klager har fået afslag på udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden i perioden 1. oktober 2023 og frem til og med 31. december 2023, idet det er Pensionskassens opfattelse, at Klager først opfylder betingelserne for økonomisk hjælp fra bistandsfonden, når hun er berettiget til bidragsfritagelse.

Sagsfremstilling

Klager er omfattet af bl.a. helbredsbetingede ydelser i Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer og vilkår vedlægges som Bilag 1.

I henhold til pensionsvilkårenes § 11, stk. 1 fremgår det, at
'Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis:

- 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv*
- 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder*
- 3) bidragsbetaling er ophørt, og*
- 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.'*

I henhold til pensionsvilkårenes § 12 fastsætter bestyrelsen retningslinjer for anvendelsen af Bistandsfondens midler.

Bestyrelsen har i sin Politik og retningslinjer for forsikringsforretningen fastsat retningslinjerne for Bistandsfonden:

'3.5. Bistandsfonden

Direktionen er bemyndiget til at anvende egenkapital op til [...] mio. kr. til at yde økonomisk støtte til medlemmer der modtager bidragsbetaling fra pensionskassen, som har økonomiske problemer i

henhold til pensionsvilkårene § 12. Det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulanceydelse til at dække et akut økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid. Medlemmets økonomiske behov vurderes på baggrund af en vurdering af den samlede husstandsindkomst og udgifter.

Den økonomiske hjælp kan aldrig overstige

- *det aktuelle tilsagn om førtidspension fra pensionskassen*
- *det beregnede behov*
- *medlemmets faktiske indtægtstab.*

Det er desuden muligt at yde tilskud på op til 25.000 kr. til et medlems behandling for alkohol- og/eller medicinmisbrug, hvis arbejdsgiver yder et tilskud af samme størrelse som pensionskassen. Der gives kun tilskud til behandlingstilbud, som fremgår af Behandlingsstedsregisteret, for at sikre, at der er tilsyn med behandlingsstedet fra det offentlige.'

Klager ansøger om midlertidig bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra bistandsfonden den 5. december 2023. Ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden er vedlagt som Bilag 2.

Af ansøgningen fremgår det, at

'Du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis

- *du er berettiget til bidragsbetaling*
- *du har fået et væsentligt indtægtstab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer*
- *husstandens formue er mindre end 200.000 kr. Ejendomsværdi indgår ikke som formue*
- *den offentlige ydelse, du modtager, ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp.*

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage.'

Klager har over nogle gange klaget over beregningen af den økonomiske hjælp fra bistandsfonden samt start tidspunktet herfor.

Pensionskassen har imødekommet Klagers krav vedrørende beregningen af den økonomiske hjælp fra bistandsfonden, men fastholdt at Klager først opfylder betingelserne for udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden den 1. januar 2024, hvor hun tillige er berettiget til bidragsbetaling.

Kommunikationen vedlægges som Bilag 3-6.

I bilag 6 fremgår det, at

'Du kan ikke få økonomisk hjælp før 1. januar 2024

Den økonomiske hjælp kan højst søges 3 måneder tilbage i tid fra ansøgningstidspunktet, men de øvrige kriterier skal være opfyldt.

Den økonomiske hjælp kan tidligst bevilges fra det tidspunkt, hvor du opfylder kriterierne for midlertidig bidragsfritagelse. For at være berettiget til bidragsfritagelse er det en betingelse, at du er fuldt uarbejdsdygtig i mindst 3 sammenhængende måneder. Derfor opfylder du først betingelserne for midlertidig bidragsfritagelse og økonomisk hjælp fra bistandsfonden fra d. 1. januar 2024.'

Samlet set mener Pensionskassen, at Klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden i perioden 1. oktober 2023 og frem til og med 31. december 2023, idet Klager først opfylder betingelserne for udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden den 1. januar 2024, hvor hun tillige er berettiget til bidragsbetaling.

Konklusion

Det er Pensionskassens opfattelse, at økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulancemæssig ydelse.

At Klager tidligst har været fuldt uarbejdsdygtig i mindst tre sammenhængende måneder fra den 1. januar 2024.

At Klager tidligst er berettiget til bidragsbetaling af pensionskassen fra den 1. januar 2024.

Det er derfor Pensionskassens opfattelse, at Klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling økonomisk hjælp fra bistandsfonden i perioden 1. oktober 2023 og frem til og med 31. december 2023."

Klageren har i brev af 20/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Efter gennemlæsning af bilag og redegørelse, fra Forca A/S, har ut. endnu til gode at se dokumentation for, med hvilket (validt?) argument, pensionsrådgiverne i PKA, tolker retningslinjerne, som de delegerede lægesekretærer og sygeplejersker har vedtaget, i uoverensstemmelse med deres ordlyd.

Som tidligere nævnt fremgår følgende af ansøgningsskemaet til bistandsfonden:

Ankenævnet for Forsikring

5.

103460

*Dit jobcenter: [REDACTED]

*Din pensionskasse:

01 Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer

Du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis

- du er berettiget til bidragsbetaling
- du har fået et væsentligt indtægtsstab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer
- husstandens formue er mindre end 200.000 kr. Ejendomsværdi indgår ikke som formue
- den offentlige ydelse, du modtager, ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage.

Størrelsen af den økonomiske hjælp

Den økonomiske hjælp kan ikke overskride

- dit faktiske indkomststab på det tidspunkt, hvor du går fra løn til sygedagpenge
- det beregnede økonomiske behov
- din aktuelle førtidspensionsdækning i pensionskassen.

Hvis du er gift eller samlevende, skal du anføre husstandens samlede indtægter og udgifter.

Jeg har søgt efter, men ikke fundet ordlyd eller paragraf der underbygger PKA's påstand om nedenstående.

Udbetaling

Du får udbetalt yderligere 18.600 kr. før skat udbetalt for perioden 1. januar 2024 til 30. juni 2024.

Din henvendelse

Du har oplyst, at du ønsker, at der kun bliver taget udgangspunkt i din SU med handicaptillæg ved beregning af den økonomiske hjælp. Du har sendt beregning for hvad du mener, du bør bevilges af økonomisk hjælp og medregner periode tilbage til oktober 2023, hvor du blev sygemeldt.

Vores tidligere afgørelse

D. 25. februar 2025 skrev vi til dig, at du var bevilget økonomisk hjælp fra bistandsfonden med 3.300 kr. pr. måned før skat for perioden 1. januar 2024 til 30. juni 2024.

🔗 Derfor fastholder vi tidspunkt for bevilling

For at være berettiget til bidragsfritagelse er det en betingelse, at du er fuldt uarbejdsdygtig i mindst 3 sammenhængende måneder. Du har mulighed for at søge om økonomisk hjælp fra pensionskassen, hvis du har haft et væsentlig indtægtsstab i forbindelse med sygdom. Den økonomiske hjælp kan først bevilges fra det tidspunkt, hvor du opfylder kriterierne for midlertidig bidragsfritagelse.

Du har fået bevilget midlertidig bidragsfritagelse fra 1. januar 2024, og du kan derfor tidligst modtage økonomisk hjælp fra bistandsfonden fra denne dato.

Sådan har vi beregnet din økonomiske hjælp

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er beregnet til at dække et akut økonomisk behov og fastsættes ud fra din husstands samlede indtægter og udgifter. Hjælpen må ikke overstige indtægtsstab eller beløbet for førtidspension fra pensionskassen, og den må heller ikke reducere den offentlige ydelse.

✕ Kommentar 1

🔍 🔍 ...

Tilføj en kommentar

@

▼ Side 1

1



[Klageren]

23. apr.

Dette postulat fremgår ikke af vilkårene i "Pensionsvilkår for Sygeplejersker og lægesekretærer"

Svar

Pensionskassens delegerede har stemt om, og vedtaget, retningslinjerne for PKA's Bistandsfond.

Disse er ukrænkelige, og bør efter min bedste overbevisning, ikke tolkes anderledes af PKA's pensionsrådgivere, end de skrevet står, på ansøgningsblanket og i Pensionsvilkårene.

Skulle Forca A/S finde dokumentation, i form af Pensionsvilkår eller et ansøgningsskema hvoraf det fremgår, at det først er efter 6 måneders sygdom, at man kan søge Bistandsfonden om økonomisk hjælp, med 3 måneders tilbagevirkende kraft, stiller det naturligvis sagen i et andet lys....

At en pensionsrådgiver, TOLKER det derhen, mener jeg ikke juridisk gangbart, men herom må Ankenævnet træffe beslutning...."

Klageren har i brev af 14/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Ankenævnet anmodes om at inddrage et sidste bilag, inden der træffes afgørelse i sagen om hvorvidt ut. er berettiget til økonomisk hjælp fra PKA's Bistandsfond, i form af kr. 8.600,- før skat, i de 3 måneder fra 01.10.2023-01.01.2024.

Af bilaget fremgår, at medlemschef hos PKA [den klageansvarlige], erkender at ut. (klager) grundet sygdom, er berettiget til midlertidig bidragsfritagelse fra 01.01.2024. [Den klageansvarlige] opremser reglerne, herunder at bistandsfonden kan ansøges om økonomisk hjælp, med 3 måneders tilbagevirkende kraft, når der er opnået bidragsfritagelse. (Begge er af ut. markeret med gult).

Dette er helt i overensstemmelse med ordlyden fra Ansøgningsskemaet, (som også er markeret af ut.) ved første gennemgang.

I brevet fastholder [den klageansvarlige] afslaget, idet ut. ikke har formået at arbejde ved siden af [studiet], men i stedet har optaget et lån.

Med hvilket argument, ændrer PKA da pludselig anerkendelsestidspunktet 3 måneder, fra 01.10.2023 til 01.01.2024, da ut. i 2025, bevilges handicaptillæg i de 2 sidste måneder af min 2-årige ... uddannelse?

Der er ikke ændret i pensionsvilkårene, og ansøgningsskemaet er det samme:

Når der er opnået bidragsbetaling fra PKA, efter 3 måneders sammenhængende sygdom, kan bistandsfonden ansøges om økonomisk hjælp, med tilbagevirkende kraft 3 måneder tilbage i tiden.

Det kan fremstå, som et forsøg på at reducere skadens omfang, ved bevidst at mistolke de helt klare retningslinjer, og forhindre at skulle af med (for mange?) penge. (kr. 26.400 brutto) til et PKA-medlem, som har optjent pension i nu ... år, og som har kr. ... stående på sin opsparing."

Selskabet har i brev af 8/7 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Pensionskassen kan se, at Klager blander to begreber sammen og ser derfor nødvendigheden i at få dette adresseret i det følgende.

Klager anfører '*Med hvilket argument, ændrer PKA da pludselig anerkendelsestidspunktet 3 måneder, fra 01.10.2023 til 01.01.2024, da ut. i 2025, bevilges handicaptillæg i de 2 sidste måneder af min 2-årige ...uddannelse?*'

For det første er der forsikringsbegivenheden, som beskrevet i pensionsvilkårenes § 11, stk. 1 (Bilag 1), hvor det fremgår at:

'Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis:

- 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv*
- 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder*
- 3) bidragsbetaling er ophørt, og*
- 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.'*

Klager kan tidligst få dækket bidragsbetalingen - og modtage udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden – fra det tidspunkt, hvor hun opfylder betingelserne herfor.

For det andet er der anmeldelsesfristen, som fremgår både af retningslinjer for anvendelsen af Bistandsfondens midler samt af ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden (Bilag 2), hvoraf det fremgår at:

'Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage.'

Det betyder, at klager, uanset hvornår der ansøges om økonomisk hjælp fra bistandsfonden, kun kan bevilges 3 måneder tilbage fra ansøgningstidspunktet. Men på grund af reglerne for forsikringsbegivenheden kan der aldrig bevilges udbetaling, der ligger før datoen for opfyldelse af forsikringsbegivenheden.

Datoen for opfyldelse af forsikringsbegivenheden er den absolutte tidligste frist for, hvornår der kan ske om udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden.

Det er derfor fortsat Pensionskassens opfattelse:

- At Klager tidligst har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder fra den 1. januar 2024.
- At Klager tidligst er berettiget til bidragsbetaling af pensionskassen og udbetaling økonomisk hjælp fra bistandsfonden fra den 1. januar 2024."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af klagerens ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden af 4/12 2023:

"Du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis

- du er berettiget til bidragsbetaling
- du har fået et væsentligt indtægststab ved lønophør med deraf følgende økonomiske problemer
- husstandens formue er mindre end 200.000 kr. Ejendomsværdi indgår ikke som formue
- den offentlige ydelse, du modtager, ikke bliver væsentligt reduceret som følge af den økonomiske hjælp.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage.

Størrelsen af den økonomiske hjælp

Den økonomiske hjælp kan ikke overskride

- dit faktiske indkomsttab på det tidspunkt, hvor du går fra løn til sygedagpenge
- det beregnede økonomiske behov
- din aktuelle førtidspensionsdækning i pensionskassen.

Hvis du er gift eller samlevende, skal du anføre husstandens samlede indtægter og udgifter.

...

Har du supplerende oplysninger til ansøgningen?

Jeg har sidst modtaget S.U. ultimo august 2023. Sygedagpenge bevilget fra d. 23.10.2023 fra ... kommune. Jeg opfylder beskæftigelseskravet for sygedagpenge, da jeg har fuldført en uddannelse på over 18 måneder inde for seneste måned og er berettiget til dagpenge fra fagforeningen, på dimittendsats = 16.177 pr. måned før skat."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev til klageren af 5/4 2024:

"Du får midlertidig bidragsbetaling

Vi har behandlet din ansøgning om bidragsbetaling fra Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

Efter pensionsvilkårene kan vi først bevilge dig bidragsbetaling, når du på grund af sygdom har været fuldt uarbejdsdygtig i mindst 3 måneder. På baggrund af din sygemelding d. 28. september 2023, opfylder du betingelserne for bidragsbetaling fra d. 1. januar 2024.

Bidragsbetalingen er bevilget fra d. 1. januar 2024 og foreløbig til og med d. 31. marts 2026, fordi du modtager sygedagpenge. Det betyder, at du bevarer dine forsikringer uændret i denne periode.

Omkring d. 1. april 2026 undersøger vi, om du fortsat er berettiget til bidragsbetaling. Du har derfor pligt til at kontakte os, hvis der inden denne dato sker ændringer i din helbredstilstand, som gør, at du ikke længere er fuldt uarbejdsdygtig, ændringer i din erhvervsafklaring, eller hvis du får indtægtsgivende arbejde.

Din indbetaling for januar 2024 vil blive tilbagebetalt til din konto, og pengene vil være på din konto inden for få hverdage.

Derfor fastholder vi vores afgørelse om økonomisk hjælp

Det er fortsat vores vurdering, at du ikke har haft et indtægtstab ved overgangen fra SU til sygedagpenge i forbindelse med din sygemelding. Du har oplyst, at du ikke har modtaget handicaptillæg til SU, men du har nu søgt om tillægget med tilbagevirkende kraft.

Vi fastholder ligeledes, at SU kan sidestilles med en indtægt, og det er denne, vi tager udgangspunkt i, når vi skal beregne dit indtægtstab i forbindelse med din sygemelding i september 2023.

Pensionskassen kan i henhold til Pensionsvilkårenes § 12 yde økonomisk støtte til medlemmer, der modtager bidragsbetaling fra pensionskassen, som har økonomiske problemer. Det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlem-

met. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælp fra bistandsfonden.

Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulancemæssig ydelse til at dække økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid. Medlemmets økonomiske behov vurderes individuelt på baggrund af en vurdering af den samlede husstands indkomster og udgifter."

Det fremgår af pensionsvilkårene:

"V. Helbredsbedingede ydelser

§ 11.

Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis

- 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv,
- 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder,
- 3) bidragsbetaling er ophørt, og
- 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.

Stk. 2. Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling.

Stk. 3. Bidragsbetaling fra pensionskassen ophører, hvis pensionskassen skønner,

- 1) at medlemmet er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, eller
- 2) at medlemmet er i stand til at påtage sig et andet arbejde, eller
- 3) at der er sket en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder, eller
- 4) at medlemmet ikke vil medvirke til en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder.

§ 12.

Bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond. Bistandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte om midlertidig bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Selskabet bevilligede midlertidig bidragsbetaling fra 1/1 2024, men afviste økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Nævnet fandt i sag 101528, at klageren ikke var berettiget til økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Efterfølgende fremsendte klageren nye økonomiske oplysninger til selskabet, der har tilkendt klageren økonomisk hjælp fra 1/1 2024. Klageren ønsker økonomisk hjælp fra 1/10 2023.

Ankenævnet for Forsikring

10.

103460

Klageren har anført, at selskabet skal overholde sine retningslinjer, og at selskabet ikke har fremlagt "dokumentation for, med hvilket (validt?) argument, pensionsrådgiverne i PKA, tolker retningslinjerne, som de delegerede lægesekretærer og sygeplejersker har vedtaget, i uoverensstemmelse med deres ordlyd". Klageren har anført, at der kan søges om økonomisk hjælp fra bistandsfonden med 3 måneders tilbagevirkende kraft, når man er berettiget til bidragsbetaling. Klageren har anført, at der ikke gælder en karenperiode ved udbetaling af den økonomiske hjælp, og at "når der er opnået bidragsbetaling fra PKA, efter 3 måneders sammenhængende sygdom, kan bistandsfonden ansøges om økonomisk hjælp, med tilbagevirkende kraft 3 måneder tilbage i tiden".

Selskabet har afvist yderligere udbetaling, idet klageren først opfylder betingelserne for økonomisk hjælp, når hun er berettiget til bidragsfritagelse. Selskabet har anført, at klageren tidligere har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder den 1/1 2024. Selskabet har anført, at der er forskel på tidspunktet for forsikringsbegivenheden – der er beskrevet i pensionsvilkårenes § 11, stk. 1, om bidragsbetaling – og på anmeldelsesfristen, der fremgår dels af retningslinjer for anvendelsen af bistandsfondens midler, dels af ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Selskabet har anført, at "det betyder, at klager, uanset hvornår der ansøges om økonomisk hjælp fra bistandsfonden, kun kan bevilges 3 måneder tilbage fra ansøgningstidspunktet. Men på grund af reglerne for forsikringsbegivenheden kan der aldrig bevilges udbetaling, der ligger før datoen for opfyldelse af forsikringsbegivenheden".

Det fremgår af klagerens ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden af 4/12 2023, at "du kan søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis du er berettiget til bidragsbetaling ... Økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage. ... Jeg har sidst modtaget S.U. ultimo august 2023."

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 5/4 2024, at "... i forbindelse med din sygemelding i september 2023".

Det fremgår af pensionsvilkårenes § 11, stk. 1, at "medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv, 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder, 3) bidragsbetaling er ophørt, og 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension".

Det fremgår af punkt 3.5. i retningslinjerne for bistandsfonden, at "det er en forudsætning, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af den økonomiske situation for medlemmet. Offentlige ydelser må dog ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden. Økonomisk hjælp fra bistandsfonden er en behovsbestemt kulanceydelse til at dække et akut økonomisk behov, og kan bevilges op til 3 måneder tilbage i tid".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har tilkendt klageren økonomisk hjælp fra 1/1 2024.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af ansøgningsskemaet, at der kan søges økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond, hvis man er berettiget til bidragsbetaling, og at "økonomisk hjælp fra bistandsfonden skal dække et akut behov. Derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage".

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at sætningen "derfor kan du maksimalt søge økonomisk hjælp 3 måneder tilbage" må forstås således, at den økonomiske hjælp skal dække et akut behov, hvorfor der kun kan søges 3 måneder tilbage i tid fra ansøgningstidspunktet. Nævnet har også lagt vægt på, at sætningens kontekst og en sproglig fortolkning indebærer, at kravet på økonomisk hjælp først indtræder, når klageren er berettiget til bidragsbetaling efter forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 1. Det er derfor ikke muligt at få udbetalt økonomisk hjælp for tiden inden, at bidragsbetalingen starter.

Ankenævnet for Forsikring

12.

103460

Nævnet bemærker, at ansøgningsskemaet kunne have været formuleret mere klart, men at dette dog ikke kan føre til andet resultat.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren først den 1/1 2024 opfyldte betingelserne om bidragsbetaling i forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 1, idet klageren skulle have været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder. Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren blev sygemeldt i september 2023, og at klageren havde modtaget SU til og med august 2023.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings