

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. april 2026 blev i sag nr. 104332:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Pension, forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 16/9 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Dato for optagelse:

01-12-2017

Dato for offentlig førtidspension:

01-10-2023

Diagnose for erhvervsevnetab:

Spinalstenose (diagnosticeret dec. 2024 - opereret 30-04-2025)

Klage over afgørelse om helbreds klausul:

Jeg klager hermed over Pensam Pension afgørelse om, at jeg ikke er berettiget til udbetaling af min pensionsforsikring som følge af helbreds klausulen.

Afgørelsen er truffet på et fejlagtig grundlag, og jeg skal derfor bede Pensionsankenævnet om at afgøre afgørelsen.

Baggrund:

Jeg blev optaget i Pensam Pension 1. December 2017 som led i min ansættelse i fleksjob ved ... kommune.

I december 2024 fik jeg efter en meget lang kamp, stillet diagnosen spinalstenose med alvorlig nerverodspåvirkning og blev opereret den 30 april 2025. Tilstanden har medført varig nedsættelse af min funktionsevne, herunder motoriske vanskeligheder og betydelige smerter.

Langvarig uopdaget Spinalstenose er den reelle årsag til mit erhvervsevnetab og dermed grundlaget for min førtidspension.

Pensam Pension fejlagtige begrundelser:

Pensam har i 2 breve oplyst, at jeg ikke er berettiget udbetaling, da mit erhvervsevnetab skyldes eller har sammenhæng med sygdomme jeg angiveligt skulle have haft før optagelsen i pensionsordningen.

Pensam nævner følgende diagnoser:

PTSD

Borderline lidelsen

Generaliserende angst

Panik angst, Agorafobi, socialfobi.

Leddegigt

Diskusprolaps 2016

Hjerteflimmer

Endometriose

Urininkontinens

Hortons hovedpine

Jeg gør gældende at Pensams begrundelser bygger på en lang række alvorlige fejl og fejldiagnoser, som er under behandling ved Patientklagenævnet som jeg dokumenterer nedenfor.

Gennemgang og afvisning af påstande:

PTSD:

Det er en meget gammel diagnose fra da jeg var 8 år gammel. Den blev fjernet ved ny psykologisk screening i 2022, da jeg ikke viser nogen former for symptomer mere.

Bipolar lidelse:

Den har min læge fjernet igen, da den var en fejlfortolkning pga. stress belastning over alvorlige langvarige smerter og da det blev klart, at symptomerne skyldes kroniske smerter relateret til diagnosen spinalstenose og belastningsreaktion - den blev fjernet af lægen 2024.

Diagnosen Bipolar lidelse blev tidligere nævnt i min journal, men er siden blevet fjernet af min egen læge da den blev vurderet som en fejldiagnose. Denne vurdering skete efter ny vurdering og gennemgang af mit forløb, hvor det blev klart, at symptomerne skyldes kroniske smerter og stressbelastninger - ikke bipolar lidelse. Diagnosen fremgår ikke længere på aktuelle diagnoseliste.

Jeg kan få skriftlig beskæftigelse fra min egen læge hvis det ønskes, eller er i velkomne til selv at indhente en aktuel status fra min læge for dokumentation.

Angstdiagnoser (generaliseret angst, agorafobi, panikangst og socialfobi). Jeg har aldrig fået stillet disse diagnoser udover kortvarig generaliseret angst i forbindelse med frustration over smerter og manglende udredning. De øvrige diagnoser har jeg aldrig hørt om før Pensam nævner dem og som har intet at gøre med min tilkendelse af førtidspension og de findes ikke som godkendte diagnoser i mit journalmateriale.

Leddegigt/Seronegativ reumatoid arthritis.

Diagnosen leddegigt er ikke korrekt. Jeg har aldrig fået stillet en bekræftet leddegigt diagnose. I stedet blev diagnosen Seronegativ reumatoid arthritis nævnt i 2023, flere år efter min optagelse i Pensam den 1. december 2017. Diagnosen blev alene stillet ud fra symptomer som smerter og hævelser i højre hånd - uden objektive fund. Jeg har journal materiale fra gigt hospitaler og Reumatologer, hvor det gentagende gange vurderes, at jeg ikke har tegn på leddegigt, og at blodprøver ikke underbygger det.

Diagnosen blev i virkeligheden givet som arbejdsdiagnose, fordi lægerne ikke fandt en anden forklaring på mine smerter.

Pensam henviser til leddegigt som en væsentlig del af vurderingen, men jeg gør opmærksom på at diagnosen først er tilføjet i 2023 - og dermed ikke omfattet af helbreds klausulen.

Den er ikke hovedårsagen til min førtidspension.

Den sygdom, der har medført førtidspension og varigt tab af funktionsevne, er Spinalstenose med nerveskader.

Jeg har aldrig fået bekræftet leddegigt nogen steder hverken fra undersøgelser eller andre prøver. Jeg er udredt flere gange på reumatologisk afdeling, samt være indlagt på gigt Hospitalet i ... og alle prøver og undersøgelser for leddegigt var negative. Lægerne skriver direkte flere gange i min journal at de ikke finder tegn på gigt. Alligevel blev der til sidst stillet en 'seronegativ reumatoid arthritis' -diagnose som en udelukkelsesmulighed – uden objektive fund.

Diskusprolaps 2016:

Jeg havde i 2016 en lille diskusprolaps, som ikke førte til tab af erhvervsevne og ikke blev brugt som begrundelse i rehabiliteringsteamets indstilling til førtidspension. Tilstanden blev først mange år senere forværret og udviklede sig til Spinalstenose med nerverodspåvirkning som blev diagnosticeret i december 2024 og opereret i april 2025. Det er netop Spinalstenose, der medførte varige neurologiske skader og tab af funktionsevne. Den afgørende sygdom er altså opstået og dokumenteret

efter optagelse i Pensam Pension den. 1 december 2017, og det har Pensam ikke taget højde for i sin vurdering.

Hjerteflimmer: Det har aldrig været årsag til arbejdsevnenedsættelse og er ikke nævnt i kommunens rehabiliteringsteamets vurdering.

- Midlertidig bivirkning fra medicin.

Den er således irrelevant for denne sag.

Endometriose:

Det er aldrig blevet diagnosticeret. Jeg var under udredning og fik en mindre operation i 2017/2018 ca. hvorefter symptomer forsvandt. Diagnosen blev aldrig stillet og er irrelevant for denne sag.

Urininkontinens:

Det var en midlertidig bivirkning af medicin og forsvandt helt. Ikke en kronisk lidelse og ikke en del af grundlaget for denne sag.

Hortons hovedpine:

En fejldiagnose af studerende i lægehuset som ikke ville lytte til at det kom fra nakken og blev senere afkræftet. Det viste sig jeg havde ret og hovedpinerne kom fra Spinalstenose i nakken, den sygdom som jeg senere fik en operation for i 2025.

Den er heller ikke relevant for denne sag.

Vigtigste pointe:

Spinalstenosen kom EFTER pensionsoptagelse:

Min førtidspension skyldes i realiteten spinalstenose, som først blev diagnosticeret i december 2024, og som medførte nedsat funktionsevne, voldsomme smerter og hævelser, motoriske vanskeligheder og nedsat arbejdsevne.

Pensam erkender i deres brev af 14-11-2023 at spinalstenosen kom efter optagelse i pensionsordningen. De henviser dog alligevel til meget gamle fejldiagnoser, hvoraf flere er afkræftet og ikke har noget dokumenteret sammenhæng med førtidspensionen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg anmoder om at pensionsankenævnet omgør afgørelsen og pålægger Pensam at udbetale den forsikringsdækning, jeg rettelig er berettiget til.

Det er ikke grundlag for at gøre helbreds klausulen gældende, da:

Spinalstenosen kom efter optagelse i Pensam pensionsordning.

Førtidspensionen reelt skyldes spinalstenose.

De nævnte diagnoser ER afkræftede, irrelevante eller fejldiagnosticeret.

Pensam har ikke påvist dokumenteret sammenhæng mellem tidligere forhold og nuværende tilstand.

Vedlagt dokumentation

(Anbefalede bilag)

1. Journalnotater hvor ptsd og bipolar er afvist.
2. Journalnotater fra sygehuse og reumatologisk afdeling afviser leddegigt.
3. Rehabiliteringsteamets indstilling til førtidspension.
4. Journal notat om Spinalstenose diagnose og operation.
5. Begge breve fra Pensam med begrundelser.
6. Evt. Udskrift fra lægejournal der viser fravær af påståede diagnoser.

Jeg gør desuden opmærksom på, at jeg har verserende sager ved både Styrelsen for patientklager og Patienterstatningen vedrørende de tidligere stillet diagnoser, som jeg mener er fejlagtige. Disse sager understøtter mit synspunkt om at de diagnoser, Pensam ligger vægt på i deres afslag, ikke er korrekte eller gyldige og min reelle erhvervsevnenedsættelse først opstod efter korrekt diagnosticering af Spinalstenosen i 2024."

Selskabet har den 10/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen vedrører PenSam Pensions afslag på udbetaling af forsikringsdækning i forbindelse med tilkendelse af offentlig førtidspension. Afslaget er begrundet med, at klager er omfattet af forsikringsbetingelsernes helbreds klausul.

Klager mener, at PenSam har truffet afgørelsen på et forkert grundlag. PenSam har lagt vægt på, at de sygdomme, der blev nævnt i forbindelse med tilkendelsen af førtidspension, også var til stede, da klager blev optaget i pensionsordningen. Klager gør gældende, at det i virkeligheden er di-

agnosen spinalstenose, der har ført til tilkendelsen af førtidspension, og at det derfor alene burde være denne diagnose, der lægges til grund for vurderingen, hvilket vil medføre, at klager er berettiget til udbetaling af forsikringsdækninger ved førtidspension.

Vores konklusion

Klager var ansat i et fleksjob, da hun i 2017 blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordning hos PenSam Pension. Derfor er hendes forsikringsdækning ved førtidspension omfattet af en helbredsklausul, jf. PenSams forsikringsbetingelser.

PenSam fastholder, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved førtidspension. Det skyldes, at klager var i fleksjob ved optagelsen i ordningen, og at de kommunale journaler viser, at tilkendelsen af offentlig førtidspension har sammenhæng med lidelser – herunder psykiske lidelser, særligt lidelserne PTSD og bipolar – som klager allerede havde, da klager begyndte i fleksjobbet.

Som følge af afslaget bliver de præmier, klager har indbetalt til PenSam førtidspension, i stedet overført til klagers alderspension.

Aftalegrundlaget

Klager blev i tilknytning til sin ansættelse den 1. december 2017 omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen Fleksion i PenSam Pension. Ordningen er en obligatorisk del af klagers ansættelsesforhold. Vi henviser til klagers forsikringsbetingelser (i det følgende forsikringsbetingelserne), der var gældende, da klager søgte om udbetaling (bilag A).

Klager var som led i sin pensionsordning, på tidspunktet hvor klager blev tilkendt offentlig førtidspension, dækket af gruppesum ved førtidspension og PenSam førtidspension, hvis betingelserne for udbetaling jf. forsikringsbetingelserne var opfyldt. Betingelserne for udbetaling af gruppesum ved førtidspension fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.2 (bilag A med gul s. 30).

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.5 (bilag A med gul s. 31) indeholder en opregning af de situationer, hvor PenSam ikke udbetaler gruppesum ved førtidspension, herunder hvis forsikringsdækningen bortfalder på grund af forsikringsbetingelsernes helbredsklausul.

Betingelserne for udbetaling af PenSam førtidspension fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3.2 (bilag A med gul s. 32).

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.3.5 (bilag A med gul s. 33) indeholder en opregning af de situationer, hvor PenSam ikke udbetaler PenSam førtidspension, herunder hvis forsikringsdækningen bortfalder på grund af forsikringsbetingelsernes helbredsklausul.

Helbredsklausulens anvendelsesområde fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.4.2. (bilag A med gul s. 11):

2.4. Helbredsforhold

2.4.1. Ingen helbredsbedømmelse

PenSam optager alle kunder, uanset hvordan deres helbredstilstand er, når kunden bliver optaget i Fleksion, men hvis kunden er syg ved optagelsen, kan dette påvirke kundens dækninger.

2.4.2. Helbredsklausul

Hvis kunden er omfattet af

- *gruppesum ved førtidspension (3.2.),*
 - *grund- og tillægsmoduler på PenSam førtidspension (3.3.), så er dækningen omfattet af en helbredsklausul,*
 - *hvis kunden var ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løntilskud, da arbejdsgiver begyndte indbetalinger til Fleksion eller genoptog indbetalinger efter mere end 3 år uden bidrag,*
- ...

Helbredsklausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da kunden tiltrådte stillingen med økonomisk kompensation til ansættelsen eller løntilskud ...

Hvis kunden ikke opnår ret til PenSam førtidspension (3.3.), fordi dækningen er omfattet af helbredsklausulen, overfører PenSam præmierne, som er brugt til dækningen, til kundens alderspension (3.5.).'

Sagsfremstilling

Klager blev den 1. december 2017 optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen hos PenSam i forbindelse med ansættelse i et fleksjob. Ansættelsen var omfattet af en overenskomst med ..., som indebærer, at der skal indbetales pension til PenSam. I januar 2018 fremsendte vi et optagelsesbrev (bilag B), hvor helbredsklausulen fremgår af afsnittet 'Hvis helbredet svigter' på side 3. Heraf fremgår det: 'OBS – Hvis du er i fleksjob eller lignende, bortfalder retten til PenSam førtidspension og Gruppensum ved førtidspension, hvis tilkendelsen af offentlig førtidspension har sammenhæng med en lidelse, du havde ved optagelsen i pensionsordningen på baggrund af fleksjobbet.'

Den 30. april 2022 fratrådte klager sin pensionsgivende stilling med indbetaling til PenSam Pension og overgik til opretholdt dækning, hvilket indebærer, at forsikringsdækningerne blev opretholdt i 12 måneder. Den 1. marts 2022 sendte vi klager et brev (bilag C) med information om, at perioden med opretholdt dækning ville ophøre den 30. april 2023, samt at klager havde mulighed for selv at videreføre forsikringerne mod egenbetaling via Privat Videreførsel.

Den 11. april 2023 kontaktede klager vores Rådgivningscenter telefonisk og ønskede at tegne Privat Videreførsel. Under samtalen oplyste klager, at hun havde været i fleksjob i ca. 16 år, og at fleksjobbet med indbetaling til PenSam skyldtes psykisk sygdom. Pensionsrådgiveren orienterede om helbredsklausulen (bilag D).

Samme dag bekræftede vi aftalen om Privat videreførsel med virkning fra 1. maj 2023 (bilag E). Den 17. april 2023 kontaktede klager os igen – både telefonisk og via mail (bilag F) – og meddelte, at hun alligevel ikke ønskede at videreføre ordningen. Vi bekræftede dette skriftligt samme dag (bilag G), og forsikringsdækningerne bortfaldt dermed pr. 1. maj 2023.

Den 4. og 5. september 2023 kontaktede klager igen Rådgivningscenteret og udtrykte utilfredshed med, at aftalen om Privat Videreførsel ikke var trådt i kraft.

Pensionsrådgiveren oplyste, at det var klager selv, der havde annulleret aftalen.

Den 22. september 2023 kontaktede klager os på ny og oplyste, at hun var blevet tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. oktober 2023. Hun oplyste desuden, at hun havde været i fleksjob siden hun var 26 år. Pensionsrådgiveren orienterede om, at hun dermed var optaget i

pensionsordningen med helbredsklausul. Da klager samtidig oplyste, at hun havde været sygemeldt siden fratrædelsen, blev hun informeret om, at vi ville undersøge, om hun kunne være berettiget til udbetaling, som følge af opretholdt dækning plus ved uafbrudt sygdom siden bidragsophør. Den 22. september 2023 fremsendte vi et opstartsbrev (bilag H).

Den 2. oktober 2023 modtog vi klagers samtykke, og vi indhentede herefter journalmateriale fra ... Kommune, herunder tilkendelsen af offentlig førtidspension (bilag I) og rehabiliteringsteamets indstilling (bilag J). Det fremgår, at der var en sammenhæng mellem én eller flere af de lidelser, klager led af ved optagelsen i pensionsordningen, og de lidelser, der dannede grundlag for tilkendelsen af førtidspension. Af journalnotat fra ... Sygehus den 3. april 2017 fremgår det, at klager på daværende tidspunkt var diagnosticeret med bipolar lidelse, generaliseret angst, posttraumatisk stresslidelse (PTSD), agorafobi med panikangst samt socialfobi (bilag K).

Af Jobcentrets opfølgningsskema af 20. august 2021, fremgår det at årsagen til at klager blev tilkendt fleksjob i 2011, og som også lå til grund for ansættelsen den 1. december 2017, som er relevant for nærværende sag, var på baggrund af generaliseret angst, PTSD, bipolar lidelse, agorafobi med panikangst, socialfobi og generaliseret angst som den primære lidelse (Bilag L s. 16). Den 12. maj 2022 sendte vi derfor et afslag (bilag M) på udbetaling af forsikringsdækninger ved førtidspension, da helbredsklausulen fandt anvendelse, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.4.2.

Den 15. november 2023 modtog vi en klage over afgørelsen (bilag N). Efter en fornyet vurdering fandt vi ikke grundlag for at ændre afgørelsen, og den 4. december 2023 fastholdt vi afslaget (bilag O).

Den 25. juni 2025 modtog vi en ny henvendelse fra klager (bilag P) med tilhørende bilag (bilag Pa-g), hvor klager anmodede om genoptagelse af sagen. Klager anførte, at afslaget byggede på fejldiagnoser, som efter klagers opfattelse var dokumenteret og indgik i en verserende sag mod både lægehus og Patienterstatningen.

På baggrund af henvendelsen foretog vi en ny vurdering af sagen. Denne førte ikke til ændring af afgørelsen, og den 9. juli 2025 meddelte vi klager, at vi fastholdt afslaget på udbetaling (bilag Q).

Vores vurdering

PenSam er et pensionsselskab med en særlig medlemsgruppe, der primært består af ansatte i lavtlønnede fag. Det betyder, at medlemmerne ikke har samme økonomiske råderum som højt-lønnede faggrupper, der ofte tilbydes omfattende og dyrere forsikringsdækninger. Det er afgørende for PenSams medlemmer at opretholde en sund balance mellem pensionsopsparing og forsikringsdækninger, hvilket medfører at PenSam kun tilbyder de mest basale forsikringsdækninger og i sin administration fokuserer på at være så omkostningseffektiv som muligt.

PenSam anvender ikke begrebet 'erhvervsevnetab' og vurderer ikke selvstændigt medlemmernes erhvervsevne ved tilkendelse af førtidspension. Det afgørende i PenSams betingelser er hvilke lidelser der bestod, da klager blev optaget hos PenSam, og hvilke lidelser der er lagt vægt på i den offentlige tilkendelse af førtidspension. Afgørende for anvendelsen af pensionsordningens helbredsklausul er jf. aftalegrundlaget ovenfor, om klager ved optagelsen er ansat i en stilling med økonomisk kompensation til ansættelsen eller løntilskud, og om afgørelsen om offentlig førtidspension skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod da kunden tiltrådte sin stilling med pensionsindbetaling til PenSam jf. betingelsernes punkt 2.4.2.

PenSam foretager ikke en individuel helbredsbedømmelse ved optagelse i pensionsordningen. Ved et medlems optagelse i pensionsordningen er PenSam, som følge af ordningens karakter ikke bekendt med, om der er tale om en ordinær ansættelse eller ansættelse i fleksjob. PenSam optager alle uanset deres helbredstilstand. Dette medfører en forsikringsmæssig risiko der modsvares af forsikringsbetingelsernes helbredsklausul. Ved optagelse er alle medlemmer derfor som udgangspunkt omfattet af en forsikringsdækning ved førtidspensionering, der dog bortfalder, hvis helbredsklausulen finder anvendelse. PenSam informerer om dette i velkomstbreve, i betingelserne og i rådgivningssamtaler. Det er normal praksis for overenskomstbaserede arbejdsmarkedspensionsordninger, at de forsikrede optages uden at afgive helbredsoplysninger, og at der ikke er forsikringsdækning, hvis retten til udbetaling skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod på det tidspunkt, hvor den forsikrede blev omfattet af forsikringsdækningen.

Helbredsklausulen i PenSam indebærer, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis tilkendelsen af offentlig førtidspension eller seniorpension helt eller delvist skyldes en eller flere lidelser, som medlemmet havde ved optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen. Hvis den lidelse, der fører til førtidspension, ikke har sammenhæng med en tidligere lidelse, som medlemmet havde ved optagelse, er medlemmet fortsat omfattet af PenSams forsikringsdækninger ved førtidspension.

Hvis et medlem ansøger om dækning ved førtidspension og ikke opnår ret til PenSam førtidspension på grund af helbredsklausulen, overføres præmierne, som er brugt til dækningen, til medlemmets alderspension. Klagers præmieindbetalinger er derfor overført til klagers alderspension.

Det er vores vurdering, at det fremgår af tilkendelsesgrundlaget, at klager blev indstillet til offentlig førtidspension på grund af sin samlede helbredstilstand, herunder at lidelserne bipolar og PTSD, er med til at begrænse klagers funktionsniveau (bilag J, s. 1). Det fremgår desuden at klager blev visiteret til et fleksjob i 2011 pga. psykiske funktionsbegrænsninger, at klagers tilstand siden er væsentligt forværret siden, både fysisk og psykisk, samt at den psykiske tilstand i sig selv vurderes at medføre en svært nedsat funktionsevne. Det er vores vurdering, at de psykiske lidelser der henvises til bestod ved klagers optagelse i PenSam. Lidelserne er registreret som diagnoser ved journalnotat fra ... Sygehus den 3. april 2017 og er noteret hos jobcentret som grundlag for tilkendelse af fleksjob i 2011, jf. bilag K s. 2 og bilag L s. 16.

Det fremgår af klagers bilag 'IMG_3387', at der aktuelt ikke er fundet symptomer på depression, panikangst og PTSD. PenSam gør gældende, at selvom der ikke er fundet symptomer på et givent tidspunkt, dokumenterer det ikke, at lidelserne ikke er til stede længere. Allerede fordi PenSam ikke vurderer erhvervsevnen selvstændigt, er det ikke relevant at vurdere hvorvidt lidelserne uretmæssigt er indgået i grundlaget for tilkendelsen af offentlig førtidspension. Hvis klager mener at kommunens afgørelse om tilkendelse af førtidspension ikke er korrekt, skal denne påklages til kommunen eller ankes til Ankestyrelsen. Hvis tilkendelsesgrundlaget og/eller afgørelsen ændres, vil PenSam naturligvis genoptage førtidspensionssagen hos os, med forbehold for eventuel forældelse.

Vi henviser til ankenævnskendelser nr. 98861, 98485, 96545, 95868 og 94026, som i tilsvarende sager giver PenSam Pension medhold i, at helbredsklausulen kan gøres gældende.

På baggrund af ovenstående gør vi gældende af at vores afgørelse om, at betingelserne for udbetaling ikke er opfyldt, er korrekt.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

104332

Konklusion

Vi fastholder vores afslag på udbetaling af forsikringsdækninger ved førtidspension, idet klager omfattes af forsikringsbetingelsernes helbreds-klausul jf. punkt 2.4.2, fordi klager var ansat i et fleksjob ved optagelsen i ordningen, og fordi afgørelsen om offentlig førtidspension har sammenhæng med lidelser, som bestod, da klager tiltrådte fleksjobbet."

Klageren har i meddelelse af 24/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"PenSams fremstilling bygger på flere fejl og misforståelser i forhold til både mit helbred og sagens faktiske forløb.

1. Fejlagtige diagnoser og manglende opdatering

De diagnoser PenSam henviser til (PTSD, bipolar, angst, socialfobi, leddegigt, Hortons hovedpine, urininkontinens m.fl.) er ikke aktuelle diagnoser og flere af dem er dokumenteret fejl i mine journaler.

- Min læge har i 2022 fjernet diagnosen bipolar lidelse, da denne blev vurderet som fejldiagnose grundet stressbelastning og smerter fra min uopdagede nakkelidelse.
- Samme år viser journalnotat ved ny psykiatrisk screening, at jeg ikke længere har tegn på PTSD.
- Leddegigt blev først nævnt i 2023 og er efterfølgende vurderet som ikke-eksisterende. Der findes flere notater fra gigthospitaler, der bekræfter, at jeg ikke har leddegigt – diagnosen blev alene givet som 'seronegativ reumatoid arthritis' på symptomtanke.
- Diagnoser som endometriose, Hortons hovedpine og urininkontinens har alle vist sig at være midlertidige eller fejlagtige og er ikke længere registreret.

PenSam undlader at forholde sig til, at flere af de nævnte diagnoser er fjernet fra min journal, og at afgørelsen om førtidspension derfor bygger på fejlagtigt og ufuldstændigt grundlag.

2. Den reelle årsag til førtidspension

Den sygdom, som reelt har ført til min førtidspension, er spinalstenose i nakken – diagnosticeret i december 2024 og opereret i april 2025. Denne lidelse eksisterede ikke ved optagelsen i PenSam i 2017, og den er fuldt ud dokumenteret som en progressiv fysisk sygdom, som gradvist har udviklet sig. At kommunen i rehabiliteringsteamets materiale stadig henviser til gamle psykiske diagnoser ændrer ikke ved, at min aktuelle og varige nedsættelse skyldes spinalstenosen. Samt min gigt diagnose.

3. Diskusprolaps i 2016

Den diskusprolaps, som PenSam henviser til i 2016, viste sig senere at være den tidlige fase af den spinalstenose, der siden blev diagnosticeret.

Dette betyder, at selv hvis man henviser til tidligere rygproblemer, så er det samme fysiske udvikling af én lidelse, som først blev korrekt identificeret mange år senere.

4. Helbredsklausulen anvendes urimeligt

Helbredsklausulen bør ikke gælde, da:

- Den sygdom, der reelt førte til min førtidspension (spinalstenose), ikke var til stede ved optagelsen.
- PenSam har baseret deres afgørelse på fejlbehæftede diagnoser uden at tage hensyn til dokumenterede rettelser i journalen.
- Sagen om fejldiagnoser og manglende korrekt udredning er under behandling hos både Patienterstatningen og Styrelsen for Patientklager, og udfaldet heraf vil kunne ændre grundlaget for vurderingen.

5. Anmodning til Ankenævnet

Jeg anmoder derfor Ankenævnet om:

1. At tilsidesætte PenSams afgørelse og vurdere sagen på baggrund af de korrekte og opdaterede diagnoser.
2. At fastslå, at helbredsklausulen ikke kan anvendes, da den reelle årsag til min førtidspension – spinalstenose – ikke eksisterede ved optagelsen.
3. At PenSam forpligtes til at genbehandle sagen efter de faktiske forhold."

Selskabet har i meddelelse af 12/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers bemærkninger ændrer efter vores vurdering ikke grundlaget for vores besvarelse til ankenævnet. Vi bemærker, at medlemmet ikke fremlægger konkret dokumentation, men henviser til, at sagen om 'fejldiagnoser og manglende korrekt udredning' er under behandling hos både Patienterstatningen og Styrelsen for Patientklager, og udfaldet heraf vil kunne ændre grundlaget for vurderingen.

PenSam gør gældende, at det forhold, at en diagnose ikke længere fremgår af en officiel diagnoseliste, eller at en læge ikke aktuelt registrerer bestemte symptomer, ikke i sig selv udgør dokumentation for, at diagnosen aldrig har eksisteret. Fraværet af en diagnose i nutidige optegnelser kan skyldes ændringer i klassifikationssystemer, behandlingsforløb eller symptomudvikling – og kan derfor ikke bruges som dokumentation for, at den oprindelige diagnose var fejlagtig.

Som anført i vores tidligere besvarelse, vil vi genoptage førtidspensionssagen hos os, hvis tilkendelsesgrundlaget og/eller afgørelsen ændres, dog med forbehold for eventuel forældelse."

Klageren har i meddelelse af 18/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal hermed gøre opmærksom på en alvorlig mangel i PenSams sagsbehandling, som har direkte betydning for afgørelsen:

1. PenSam overtræder undersøgelsespligten

PenSam lægger i deres seneste udtalelse vægt på, at jeg ikke har fremlagt 'konkret dokumentation'.

Dette er i direkte strid med:

Forsikringsaftaleloven § 24, der pålægger forsikringssselskabet at indhente de oplysninger, der er nødvendige for at kunne afgøre sagen

God forsikringsskik

og Grundlæggende forvaltningsretlige principper om objektivitet og undersøgelsespligt

PenSam kan ikke lovligt afvise en sag med begrundelsen 'manglende dokumentation', når de ikke selv har gjort det, de er forpligtet til: nemlig at indhente journaler, speciallægeoplysninger og øvrigt materiale fra behandlingsstederne.

2. De oplysninger, jeg henviser til, findes i journalerne – PenSam har bare ikke indhentet dem

Der foreligger journalmateriale, hvor tidligere diagnoser er:

- modsagt
- afkræftet
- dokumenteret som fejlvurderinger
- erstattet af en korrekt diagnose stillet i december 2024 (spinalstenose) samt Gigt i 2023.

PenSam har ikke indhentet disse journaler, selv om de er helt centrale for sagen

Det er ikke rimeligt og ikke lovligt at kræve, at jeg skal fremskaffe dokumentation, som PenSam selv har pligt til at hente direkte hos sundhedsvæsenet.

3. PenSam forsøger at skubbe ansvaret over på myndighederne

PenSam skriver, at de venter på afgørelser fra Patienterstatningen og Styrelsen for Patientklager.

Men disse myndigheder behandler egne sager – ikke forsikringssager.

PenSam bruger dette som en undvigemanøvre for at undgå selv at tage stilling til de journaloplysninger, de burde have indhentet for flere måneder siden.

Det fritager dem ikke for deres egne forpligtelser.

Det er faktisk forkert, når PenSam antyder, at manglende diagnose i dag ikke er tegn på fejldiagnose

I min sag er der ikke kun tale om 'fravær af diagnose'.

Det er tale om:

- journalnotater, hvor tidligere diagnoser direkte afvises
- journaler, der dokumenterer manglende udredning
- fund, der viser, at de tidligere diagnoser ikke kunne forklare mine symptomer
- en endelig korrekt diagnose (spinalstenose) som først blev stillet i 2024 og som forklarer hele det tidligere sygdomsbillede

Dette er objektiv medicinsk dokumentation, som PenSam kan og skal indhente.

5. Jeg anmoder Ankenævnet om at pålægge PenSam at opfylde deres undersøgelsespligt

Jeg beder Ankenævnet om at bemærke følgende:

- PenSam har ikke indhentet journaler
- PenSam har ikke fået udtalelser fra de relevante afdelinger
- PenSam har ikke indhentet speciallægeerklæring
- PenSam har baseret deres afslag udelukkende på egne antagelser og ikke på faktiske oplysninger
- PenSam har placeret en bevisbyrde på mig, som er umulig at løfte, og som de juridisk set selv bærer ansvaret for

Konklusion

Jeg fastholder min klage og anmoder Ankenævnet om at:

1. Pålægge PenSam at indhente de relevante journaler
2. Kritisk gennemgå PenSams manglende efterlevelse af deres undersøgelsespligt
3. Vurdere, om PenSams behandling af sagen lever op til forsikringsaftaleloven og god forsikrings-skik."

Selskabet har i meddelelse af 5/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"PenSam fastholder, at sagen er behandlet i overensstemmelse med PenSams betingelser, god skik og forsikringsaftaleloven.

PenSam har afgjort sagen med den nødvendige og tilstrækkelige dokumentation i henhold til PenSams betingelser for berettigelse til PenSam førtidspension, som afhænger af Kommunens vurdering og afgørelse af, om betingelserne for henholdsvis tilkendelse/opretholdelse af fleksjob og af offentlig førtidspension i henhold til lov om social pension er til stede.

PenSam lægger til grund, at der i 2011 forelå dokumenterede psykiske funktionsnedsættelser af en sådan art og et sådant omfang, at kommunen fandt tilstrækkeligt grundlag til at kunne berettigede klager til en fleksjob. Dette er dokumenteret i grundlaget for kommunens tilkendelse af førtidspension, jf. Rehabiliteringsteamets indstilling til møde 28-08-2023. Det er dokumenteret, at gamle psykiske lidelser har medført, at klager var berettiget til at blive tilkendt og til at opretholde fleksjob i perioden.

I Rehabiliteringsteamets indstilling til møde den 28-08-2023 har PenSam herudover fundet dokumentation for, at kommunen i sin afgørelse af tilkendelse af førtidspension har lagt vægt på, at den psykiske tilstand i sig selv vurderes at medføre en svært nedsat funktionsevne. Det beskrives yderligere i dokumentationen at de psykiske og fysiske helbredsproblematikker gensidigt har indflydelse på hinanden, hvortil den psykiske tilstand ses forværret som følge af de fysiske smerter, samtidig med at evnen til smertehåndtering ses nedsat som følge af den psykiske tilstand.

Det fremgår heraf, at det ikke alene er fysiske helbredsproblemer, der har givet anledning til tilkendelsen af førtidspension i 2023, men at der er tale om et samspil mellem de psykiske problemer og de fysiske helbredsproblemer. Det er således dokumenteret, at der foreligger påvirkning og sammenhæng fra de gamle psykiske problemer, herunder generaliseret angst.

Hertil kommer, at der i 2016 inden optagelsen i PenSam i december 2017 forelå fysiske problemer, herunder en diskusprolaps. Klager har anført i sin kommentar af 24-10-2025, at rygproblematikkerne har vist sig at være en tidlig fase af den i 2024 diagnosticerede spinalstenose. PenSam skal hertil bemærke, at dette også underbygger, at der er sammenhæng mellem lidelser, som forelå før optagelsen i PenSam i december 2017, og lidelser som lå til grund for tilkendelsen af offentlig førtidspension i 2023. Det har ikke betydning, at lidelserne først er diagnosticeret som spinalstenose i 2024.

PenSam fastholder vores afgørelse på det foreliggende grundlag, som er fyldestgørende dokumenteret. PenSams afgørelse afhænger af dokumentationen og begrundelsen i Kommunens afgørelse for tilkendelserne, og PenSam finder ikke grundlag for at indhente yderligere lægelig doku-

Ankenævnet for Forsikring

14.

104332

mentation i Styrelsen for Patientklager og Patienterstatningen, da de ikke har direkte betydning PenSams afgørelse. PenSam pålægger af samme grund heller ikke klager at indhente disse oplysninger.

Vi skal oplyse, at vi for god ordens skyld, fremlægger yderligere materiale i form af 'Aktindsigtsrapport af 25.10.2023 – del 1' (uploadet som dokument), som udgør den resterende del af det samlede grundlag for Rehabiliteringsteamets indstilling."

Parterne har videre kommenteret sagen i meddelelse af 19/12 2025, 5/1 2026, 14/1 2026, 18/1 2026 og 20/1 2026.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af hospitalsjournal:

"23-10-2013

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DF430, Akut belastningsreaktion

Diagnoser - Bidiagnose: DF900, Forstyrrelse af aktivitet og opmærksomhed

Diagnoser - Bidiagnose: DF411, Generaliseret angst

...

27-11-2014

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DF900, Forstyrrelse af aktivitet og opmærksomhed

...

21-04-2016

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DM501 D, Cervikal diskusprolaps V/VI med radikulopati

Diagnoser - Bidiagnose: DM754, Afklemningssyndrom i skulder

Diagnoser - Bidiagnose: DM545, Lændesmerter UNS

Diagnoser - Bidiagnose: DM796, Ekstremitetssmerter

...

10-06-2016

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DM948, Anden brusksygdom

Diagnoser - Bidiagnose: DM955, Erhvervet deformitet af bækkenet

...

01-11-2016

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DM958, Anden erhvervet deformitet af muskler eller knogler

Tillægskoder: TUL 1, højresidig

...

08-11-2016

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose : DF411, Generaliseret angst

Diagnoser - Bidiagnose : DF431, Posttraumatisk belastningsreaktion

Ankenævnet for Forsikring

15.

104332

Diagnoser - Bidiagnose : DF319 , Bipolar affektiv sindslidelse UNS

Diagnoser - Bidiagnose : DF4001, Agorafobi med panikangst

Diagnoser - Bidiagnose : DF401 , Socialfobi

...

22-03-2017

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DZ033, Obs. pga mistanke om sygdom i nervesystem

...

03-04-2017

...

Diagnoser -Aktionsdiagnose: DF319, Bipolar affektiv sindslidelse UNS

Diagnoser - Bidiagnose: DF411, Generaliseret angst

Diagnoser - Bidiagnose: DF431, Posttraumatisk belastningsreaktion

Diagnoser - Bidiagnose : DF4001 , Agorafobi med panikangst

Diagnoser - Bidiagnose: DF401, Socialfobi

...

31-07-2017

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DR522E, Komplekse langvarige eller kroniske ikke-maligne smerter.

...

30-05-2018

...

Diagnoser - Aktionsdiagnose: DF310, Bipolar affektiv sindslidelse i hypoman episode."

Det fremgår af hospitalsjournal:

"15-05-2014

...

[Klageren] har været fulgt i psyk. amb. siden efteråret efter udskrivelsen fra åben afd.. [Klageren] har ADHD og angst. Har ligeledes haft en del problemer med hendes ryg på det sidste.

...

19-12-2017

...

Patienten er fulgt her i en længere periode, og udredt i 2016 og her fået diagnoserne d. 8.11 2016 generaliseret angst, posttraumatisk belastningsreaktion, bipolar affektiv sindslidelse, agorafobi med panikangst og socialfobi.

Jeg har fulgt patienten siden, og primært på patientens eget initiativ. Men med støtte herfra, har patienten idet sidste, næsten trekvart år, ophørt med sit kroniske misbrug af ... Dette har afstedkommet at patienten er klaret op, og er nu helt uden symptomer på ovennævnte diagnoser, og hukommelse- og koncentrationsproblemer er til lige forsvundet. Alt i alt er patienten helt i sin habituel tilstand og velbefindende.

Det er min bedste vurdering at diagnosen generaliseret angst, PTSD, agorafobi og socialfobi kan tilskrives misbruget, og muligvis også den bipolare affektiv sindslidelse. Patienten afsluttes derfor under diagnosen DF317 bipolar affektiv sindslidelse pT remission og medicin fri.

....

25-08-2021

...

Ankenævnet for Forsikring

16.

104332

Er præget af mange fysiske symptomer som skaber et psykisk pres og giver forværring af den psykiske tilstand, dertil kommer udfordringer på arbejdspladsen, hvor hun føler sig mobbet og presset.

Er frustreret over at hun ikke får hjælp til hverken de fysiske gener, herunder massiv smerteproblematik samt hjælp til at håndtere de arbejdsmæssige udfordringer."

Det fremgår af journalnotat fra sygehus – hjertemedicinsk afdeling af 19/2 2015:

"Aktionsdiagnose: DZ035 Obs. pga mistanke om anden hjerte-karlidelse

...

Tidligere:

Kendt med angst

Kendt med borderline, ...

Kendt med ADHD. Har fået medicin ind til cirka 2 måneder siden, men er nu medicinfri.

Kendt med astma, Bricanyl pn, ingen profylaktisk behandling

Angiver tidligere veneficium i suicidalt øjemed uden at præcisere.

Flere indlæggelser med dyspnø grundet angst.

Pt. har mindst en indlæggelse med hyperventilation.

Aktuelt:

Pt. har tidl. været udredt for hjerterytmeforstyrrelse 201 1. Man fandt dengang ekstrasystoler, men ellers ikke tegn til hjertelidelse. Der blev også foretaget arbejds-EKG.

Pt. har den sidste tid haft daglige anfald en stor del af dagen. Har derfor fået tid i Akut-klinikken. Har dog siden i går været velbefindende.

Pt. får anfald, hvor hun pludselig får smerter i brystet og må bukke sig sammen. Samtidig fornemmelse af åndenød og hjertebanken."

Det fremgår af den kommunale journal:

"28. august 2015

...

Af vedhæftede mail fremgår det at der ikke er tale om slidgigt i nakken, som [klageren] havde fået stillet som diagnose. [Klageren] er blevet undersøgt i privatregi, da hun har en privat sundhedsforsikring tilbage fra arbejdsforholdet hos ...

... oplyser i mailen at der er tale om et letvagt muskel og nerveapparat som indikerer smerter hos [klageren].

...

1. september 2015

...

Sagstype: Fleksjobvisiteret

...

[Klageren] har en personlighedsforstyrrelse og er i behandling herfor på psyk.afd. ... Sygehus.

...

Ankenævnet for Forsikring

17.

104332

Der skal iværksættes en funktionsafklaring, med henblik på, at afklare [klagerens] funktionsevne da det lægeligt vurderes at tilstanden er stationær uden yderligere behandlingsmuligheder. Dette med henblik på en undersøgelse af [klagerens] mulighed for, at blive omfattet af fleksjob bestemmelserne.

...

10-03-2016

...

[Klageren] er sygemeldt pga. discusprolaps i nakken. [Klageren] er nu henvist til undersøgelse på rygcentret i ...

...

18-05-2016

...

[Klageren] fortæller at hun går til samtaler ved psykolog i ... Hun har 2 gange tilbage. De er sat på standby pga. psykologen er langtidssygemeldt. Det er aftalt at sygehuset vender tilbage når de ved noget mere.

Derudover har hun været til udredning på Rygcentret i ..., hvor der bliver fundet 2 discusprolaps. 1 i nakken og 1 midt på ryggen, og betændelse i slimsækken i skulderen og til sidst en skade i lysken.

[Klageren] er henvist til genoptræning, men fysioterapeuten vurderer at der først skal være styr på slimsækken. Hun har en tid ved egen læge i næste uge.

...

16/11 2016

...

[Klageren] fortæller at hun nu har fået en diagnose PTSD, Bipolar manio/dep. og generealiserende angst, panikangst, og socialangst.

Hun er kommet på ny medicin og i forløb med psykoterapi.

...

6. januar 2017

...

Skånehensyn:

% stress/pres

% ryg, nakke og skulderbelastende opgaver

afvekslende arbejdsstillinger

nedsat tid

[Klageren] er meget lydfølsom, let at aflede."

Det fremgår af ambulante-pikris af 3/6 2020:

"Der er vha en tilpasset MINI screenet for og ikke fundet symptomer på: depression, panikangst, PTSD.

Pt. Er ikke screenet for mani/hypomani, enkelfobi, OCD eller psykotiske lidelser.

Der er fundet symptomer på: agorafobi, socialfobi og generaliseret angst.

...

Pt. Beskriver symptomer på generaliseret angst, har de sidste 6 måneder næsten dagligt været plaget af bekymringer."

Det fremgår af kommunal 2,5 års opfølgning af 16/8 2021:

"Hvad var årsagen til, at du blev tilkendt fleksjob:

[Klageren] er visiteret til fleksjob 18.10.2011 på baggrund af det psykiske helbred.

- Generaliseret angst
- Prosttraumatisk belastningsreaktion
- Bipolær affektiv sindslidelse
- Agorafobi med panikangst
- Socialfobi.
- Generaliseret angst er den primære lidelse.

Der er tilkommet flere helbredsmæssige forværringer, se pkt. under helbred

...

Timetal pr. uge i dag du arbejder samt effektive timer pr. uge:

[Klageren] er i 2017 ansat i Puljejob. Hun arbejder i nuværende ansættelse 14 timer på 100% effektivitet, men grundet ansættelsesgrad beregning på ... får hun løn for 88, 14% svarende til 12,33 time pr. uge.

...

Skånehensyn ved visitationen til dit fleksjob var:

Skånehensyn:

nedsat tid

ingen stress, pres eller deadlines.

ingen ryg, nakke og skulderbelastende opgaver

Afvekslende arbejdsstillinger.

Brug for struktur

[Klageren] er meget lydfølsom, let at aflede.

Er der blevet tilføjet nye skånehensyn siden du startede i jobbet:

[Klageren] oplyser, at hun ikke må løfte over skulder højde og kan generelt ikke løfte ret meget

...

Er der ændringer i dit helbred. Forværringer/forbedringer:

Hjerteflimmer (diagnose 2014)

Fibromyalgi er diagnosticeret i 2019.

Problemer i nervesystemet - ikke endelig diagnose, men fysioterapeut i sundhedscentret (2021) og

sygehus har (2017) har ifølge [klageren] givet udtryk for at det var det. Nu afventer hun opstart ved

smerteklinik i ... den 20.08.2021.

[Klageren] har gennemgået Endometriose operation sommer 2021. Operationen har fjernet de konstante blødninger i underliv, men ikke de voldsomme menstruations lignende smerter.

Er der nogle af disse forbedringer/forværringer der har med jobbet at gøre, hvilke:

Der er sket væsentlig forværring af helbredet, pga pres på arbejdspladsen. Hun går pt. med skinner på begge arme, grundet overbelastning på arbejde og opgaver der ikke matcher hendes skånehensyn.

...

Beskriv hvad der evt. er ændret i arbejdsevnen siden visitation til fleksjob:

Der er siden visitationen tilkommet mange nye helbredsmæssige problematikker. Hvor hun oprindeligt i 2011 er visiteret på baggrund af det psykiske helbred, er der siden 2014 tilkommet fysi-

ske problematikker. De fysiske problematikker, som Hjerteflimmer {diagnose 2014), Fibromyalgi er diagnosticeret i 2019, problemer i nervesystemet - ikke endelig diagnose, men fysioterapeut i sundhedscentret (2021) og sygehus har (2017) har ifølge [klageren] givet udtryk for at det var det."

Det fremgår af journal fra privathospital:

"18-11-2021

...

I 3-4 måneder haft ondt i venstre tommels yderled, som også har været hævet. Nu her de sidste uger og smerter og hævelse i højre ringfingers mellemlid.

...

27-01-2022

...

[Klageren] med flere årig besvar fra bevægeapparatet, som har været tolket som værende en fibromyalgi.

Fik for 2 måneder siden blokade svarende til højre tommels IP-led og højre ringfingers PIP

Besvaret i tommelen er nu forsvundet, men der har været lidt hævelse indimellem af ringfingerens mellemlid.

...

Patienten har latent karpaltunnel syndrom."

Det fremgår af generel helbredsattest af 29/3 2022:

"3. Diagnoser

Latin og dansk

Fibromyalgi

Artrit i hænder obs.

Bipolar affektiv sindslidelse

PTSD

Angst

Hjerterytmeforstyrrelse

...

4. Behandlingsmuligheder

Den psykiske problemstilling er mangeårig tilstand. Der er ikke flere behandlingstilbud herfor. Skal forsøge at leve med tilstanden og kan så søge akut hjælp i psykiatrien, hvis tilstanden forværres, hvilket den gør, når smerterne ikke kan kontrolleres eller pt. stresses psykisk.

Pt. afsluttet hurtigt hver gang hun henvises til psykiatrisk amb. da de ikke har behandlingstilbud til hende.

Afventer udredning på reumatologisk afd.

...

6. Prognose

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

Tilstanden er kronisk. Pt.'s psykiske sygdom er altoverskyggednde for pt.'s evne til at håndtere smerter og livet generelt.

Pt. skal undgå for meget stress i sit liv. Er nødt til at fokusere på det simple liv og undgå for mange konfrontationer.
Der er ikke flere behandlingsmuligheder."

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 1/3 2023:

**"Din indbetaling er stoppet
- du skal tage stilling til din pension nu**

Der bliver ikke betalt til din pension længere. Det betyder, at vigtige forsikringer i din pension stopper, og at du må forvente en lavere udbetaling, når du går på pension.

Derfor skal du tage stilling til, hvad der skal ske med din pension nu. Det gælder især, hvis du ikke har fået nyt job, du er syg eller er ansat i et fleksjob eller andet job med løntilskud. Læs mere på næste side om, hvad du især skal være opmærksom på, når indbetalingen er stoppet.

Disse forsikringer stopper den 01.05.2023, hvis du ikke gør noget
Hvis du ikke gør noget, stopper disse forsikringer, som du har i din pension i øjeblikket. Det vil si-ge, at der ikke længere vil kunne ske en udbetaling fra disse forsikringer:

- Gruppesum ved førtidspension
- Gruppelivssum
- PenSam Førtidspension
- Forsikring ved visse kritiske sygdomme

...

For at beholde forsikringerne skal du tale med os **senest den 01.05.2023.**"

Det fremgår af notat fra møde i rehabiliteringsteamet af 31/8 2023:

"Beskæftigelse:

Du har modtaget kontanthjælp siden 2009.

Du fik bevilliget fleksjob i 2011, på baggrund af dit psykiske helbred. Du har siden fleksjobbevillingen haft 2 ansættelser.

...

Du bliver sygemeldt i september 2021, grundet smerter især i fingre, hænder og arme, men også det psykiske. Du begynder din udredning for leddegigt og deltager i et smertehåndteringsforløb ved smerteklinik. Du bliver opsagt fra arbejdet og overgår til ledighedsydelse i juli 2022.

...

Der er udarbejdet funktionsevnebeskrivelse i hjemmet i marts 2023, hvori der beskrives svære psykiske-, kognitive- og fysiske funktionsevnebegrænsninger. Følgende konkluderes;

'Ud fra ovenstående beskrivelse ses der at [klageren] er stærkt påvirket og nedsat på hendes funktionsniveau både fysisk og psykisk. Der ses at de diagnoser som [klageren] har, går ind og modarbejder hinanden. [Klageren] beskriver selv, at grundet hendes hjerterytmeforstyrrelse er hun begrænset i, hvilke medicin hun kan tåle og dermed bl.a. også at blive smertedækket. [Klageren] har det psykisk godt med at holde sig i gang bl.a. ift. det huslige, men er fysisk meget begrænset i, hvilke opgaver hun kan udføre.

Der ses at [klageren] generelt har deltaget i relevant behandling, både ved smerteklinik i ... og psykiatrien, og hun implementerer disse anbefalinger i hendes dagligdag, bl.a. ift. hvil.

...

Helbred:

Sundhedskoordinator har før mødet sammenfattet følgende ud fra de lægelige oplysninger, der ligger på sagen:

...

Fysisk: Fibromyalgi. Diagnosticeret ved reumatolog i 2020.

Seronegativ reumatoid arthritis. Udredt og i behandling via reumatologisk ambulatorie, Opstartet Methotrexat 15.02.2023. Behandlingen lindrer på hævelse og smerter i hænder, knæ og ankler. Smerterne i hænderne er altoverskyggende.

Forløb på Smerteklinikken ..., afsluttet marts 2022. Forløbet har desværre ikke bedret hendes smerteopfattelse og smertehåndtering iflg. LÆ 145 29.03.2022.

November 2021 forløb ved håndkirurg, ..., forsøgt steroidinjektion.

2016 behandlet konservativt for discusprolaps i nakken.

Udredt for hjerterytmeforstyrrelse på Hjertemedicinsk ambulatorie, ... bl.a. med holtermontoring, der er ikke fundet behandlingskrævende tilstand.

Urininkontinens: Udredt for urininkontinens i urogynækologisk amb i 2019. Der findes indikation for blæredæmpningsmedicin (Toltorodin) samt ændring af vaner og bækkenbundstræning.

Hun starter ikke på medicin, da hun ikke har råd. Ved afsluttende telefoniske kontrol i sept. 2019 angiver hun, at træning og vaneændring har afhjulpet problemet. Dog er inkontinens atter vendt tilbage, og hun er opstartet medicinsk behandling (Toltorodin).

Problemer med mavetarmsystem: Har fået foretaget gastroskopi april 2021 på Organkirurgisk ambulatorie, ...

Normal undersøgelse.

Endometriose/kraftige menstruationer: Udredt på gynækologisk amb. i april 2021.

...

Symptomerne er kommet tilbage og hun har nyt forløb hos gynækologerne, afventer dato for fjernelse af livmoderen.

Astma: Har fået udskrevet Bricanyl mod bronkospasme ved indlæggelse. Astma som teenager. Aftaget gennem årene. Vågner til tider med vejrtrækningsbesvær, hvor Bricanyl hjælper.

Vægttab: Pt. havde i 2020 et utilsigtet abnormt vægttab samt træthed og hovedpine. Blev derfor udredt på Diagnostisk center, ..., hvor man ikke fandt tilgrundliggende sygdom, men vurderede, der var tale om stress, der forværede pt.'s psykiske tilstand, der gav sig til udtryk i fysisk lidelse.

Hortons hovedpine: Set i lægehuset i maj 2022, hvor hun har et symptombillede foreneligt med Hortons hovedpine. Får udskrevet sumatriptan. Har ikke siden henvendt sig med problemet.

Psykisk: Bipolar affektiv sindslidelse, Emotionelt ustabilpersonlighedsstruktur af borderline type, PTSD, Generaliseret angst, Agorafobi med panikangst og Socialfobi. Udredt i 2016 og 2018.

Flere behandlingsforløb i psykiatrien, senest juni 2021. Har gennem tiden været behandlet med forskellig psykofarmaka.

Haft flere henvendelser i Psykiatrisk skadestue. Har intet mentalt overskud.

Oplever voldsomme vredesudbrud når hun er i afmagt eller frustreres eller bare stresses eller irriteres.

Misbrug. Iflg. Journalnotat fra psykiatrien 19.12.2017 har hun gennem 3/4 år været ophørt med kronisk misbrug af Ingen nyere beskrivelser af misbrug.

Kan stort set ikke varetage dagligdagsopgaver i hjemmet, da hun udmattes og får smerter af lette aktiviteter som at åbne en mælkekarton eller holde på en kaffekop.

Hviler mange gange i løbet af dagen. Finmotorikken er påvirket.

Iflg. egen læge i LÆ265 08.06.2023 har hun haft et langvarigt sygdomsforløb hvor der gradvist er tilkommet flere diagnoser og faldende funktionsevne. Gigtlidelsen er fremadskridende med gradvis forværring. Iflg. LÆ145 29.03.2022 har smerteproblematikken negativ indvirken på hendes

psykiske tilstand og omvendt. Det er den psykiske sygdom, der er altoverskyggende for hendes evne til at håndtere smerter og livet generelt."

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 28/8 2023:

"Indstilling: Førtdispension

Begrundelse: Du indstilles til førtdispension, fordi rehabiliteringsteamet vurderer, at din arbejds-
evne og funktionsniveau er nedsat som følge af bipolar lidelse, PTSD og leddegigt. Det vurderes at
dit funktionsniveau er nedsat i en sådan grad, at det ikke kan danne grundlag for at opnå selvfor-
sørgelse, heller ikke via bestemmelserne omkring fleksjob.

Teamet lægger helbredsmæssigt vægt på, at der psykisk er tale om mangeårige svære psykiske li-
delser med PTSD, Bipolar lidelse, borderline og generaliseret angst, som er veludredt og velbe-
handlet via flere behandlingsforløb i psykiatrien, senest i 2021, hvor behandlingsmuligheder vur-
deres udtømte. Den psykiske tilstand vurderes i sig selv at medfører en svært nedsat funktionsev-
ne. Hertil kommer talrige fysiske lidelser, herunder i særlig grad leddegigt, urininkontinens,
endometriose og horton's hovedpine, som samlet medfører svære kroniske smerter, ledhævelser,
nedsat fin- og grovmotorik, nedsat gangdistance og nedsatte kognitive evner med øget træthed,
nedsat overblik og hukommelse.

Teamet vægter at du er tilbudt operation for endometriose med fjernelse af livmoderen, men op-
lever ikke overskud til at tage imod denne og samtidigt oplever opblussen i angst for operationen.
Teamet vægter at de psykiske og fysiske helbredsproblematikker gensidigt har indflydelse på hin-
anden, hvortil den psykiske tilstand ses forværret som følge af de fysiske smerter, samtidigt med
at evnen til smertehåndtering ses nedsat, som følge af din psykiske tilstand.

Teamet vurderer samlet at der, igennem en længere årrække, er foretaget en bred udredning og
iværksat relevante behandlingstiltag, herunder også smerteklinik, trods dette er tilstanden stødt
forværret. Teamet er opmærksomme på at behandlingsmuligheder for leddegigt ikke er udtømte,
dog vurderes at behandlingen tilsigter at bringe sygdommen i ro og undgå yderligere nedbrydning
af led. Der er således ingen kurative behandlingsmuligheder og behandlingen forventes ikke at fø-
re til en væsentlig forbedret funktionsevne.

Sundhedskoordinator vurderer at der er tale om flere varige lidelser, som samlet medfører en va-
rig svært nedsat funktionsevne.

I forhold til din tidligere beskæftigelsesmæssige situation lægger teamet vægt på, at du er tilkendt
fleksjob i 2011, på baggrund af dine psykiske funktionsbegrænsninger.

Du har siden været i to længerevarende ansættelser, hvoraf seneste ansættelse var fra 2017-
2022, hvor du var ansat 16 timer/uge. Der har været tale om lette administrative opgaver og ad
hoc-opgaver på ... Teamet vægter at din helbredsmæssige tilstand er dokumenteret væsentligt
forværret siden tilkendelse af fleksjob, trods dette har du forsøgt at fastholde dit arbejde.

Din arbejds-
evne er dokumenteret varigt nedsat igennem seneste virksomhedspraktik, hvor du har
haft skånsomme opgaver med pakning af tøj, således lette objekter.

Trods relevante skånehensyn er din tilstand forværret, såvel fysisk som psykisk, og du har haft
vanskeligt ved at honorere en arbejdstid på 2 x 1,5 time/uge, hvorfor praktikken er bragt til ophør
efter 20 dage.

Teamet vurderer at udviklingsmulighederne er udtømte og din arbejds-
evne varigt nedsat til det ubetydelige.

...

På baggrund af ovenstående oplysninger vurderer rehabiliteringstemaet, at det er formålsløst at forsøge yderligere udvikling af din arbejdsevne. Teamet kan ikke pege på yderligere indsatser, der vil kunne udvikle dit funktionsniveau eller din arbejdsevne i en sådan grad, at det kan danne grundlag for selvforsørgelse, ej heller i et fleksjob."

Det fremgår af brev om tilkendelse af førtidspension af 8/9 2023:

"Pensionsteamet har den 08.09.2023 behandlet din sag om pension.

Afgørelse

Du er fra den 01.10.2023 berettiget til førtidspension, jf. lov om social pension § 16.

Begrundelse

Der er truffet afgørelse om, at du er berettiget til førtidspension, idet din arbejdsevne vurderes varig nedsat og nedsættelsen er af et sådan omfang, at det vurderes, at du ikke vil være i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde. Der ses heller ikke at være særlige forhold, der gør, at din arbejdsevne kan forbedres ved deltagelse i relevante jobafklaringsforløb, ressourceforløb eller aktiverings-, revaliderings-, behandlingsmæssige eller andre foranstaltninger. Pensionsteamet har ved afgørelsen lagt vægt på de lægelige oplysninger samt oplysningerne i rehabiliteringsplanen."

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 14/11 2023:

"Tak for dokumenterne, du har sendt til os, så vi kunne undersøge, om du er berettiget til en udbetaling fra din pensionsordning i forbindelse med, at du er blevet tilkendt offentlig førtidspension fra den 01.10.2023.

Nu har vi undersøgt det, og du opfylder desværre ikke betingelserne for at kunne få en udbetaling.

Begrundelse for afslag

Du kan ikke få en udbetaling fra din pensionsordning i denne situation, fordi din tilkendelse af offentlig førtidspension har sammenhæng med en lidelse, du allerede havde da du blev optaget i pensionsordningen.

Da du blev optaget i pensionsordningen den 01.12.2017, blev du omfattet af en helbredsklausul, fordi din optagelse skete med baggrund i din ansættelse i et fleksjob.

Det fremgår af akterne, at du allerede ved optagelsen i Pensionsordningen havde psykiske udfordringer samt smerter i kroppen.

Da de lidelser også indgår i grundlaget for kommunens tilkendelse af din førtidspension, medfører dette, at du ikke kan få en udbetaling, jf. Helbredsklausulen."

Det fremgår af MR-skanning af 18/12 2024:

"Diagnose:

Cervikal diskusprolaps V/VI med radikulopati."

Det fremgår af billeddiagnostisk undersøgelse af 18/12 2024:

"Konklusion:

Degenerative forandringer med højresidig foraminal stenose C5/C6."

Det fremgår af pensionsoverblik af januar 2018:

"Hvis dit helbred svigter:

...

Gruppesum ved førtidspension – engangsbeløb (udløb ved 60 år)

PenSam førtidspension – løbende årlig udbetaling (udløb ved 65 år)

...

PenSam førtidspension: Pension, der udbetales månedsvis til dig, hvis du mister arbejdsevnen og bliver tilkendt offentlig førtidspension. Pensionen udbetales, så længe du modtager offentlig førtidspension, dog længst indtil du fylder 65 år.

Gruppesum ved førtidspension: Engangsbeløb, der udbetales til dig, hvis du får tilkendt offentlig førtidspension, inden du fylder 60 år - og ikke har lønnet arbejde.

OBS - hvis du er i fleksjob eller lignende, bortfalder retten til *PenSam førtidspension* og *Gruppesum ved førtidspension*, hvis afgørelsen om offentlig førtidspension har sammenhæng med noget, du fejlede, da du blev optaget i pensionsordningen på baggrund af dit fleksjob."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2.4. Helbredsforhold og karens

2.4.1. Ingen helbredsbedømmelse

PenSam optager alle kunder, uanset hvordan deres helbredstilstand er, når kunden bliver optaget i Fleksion, men hvis kunden er syg ved optagelsen, kan dette påvirke kundens dækninger.

2.4.2. Helbredsklausul

Hvis kunden er omfattet af

- gruppesum ved førtidspension (3.2.),
 - grund- og tillægsmoduler på PenSam førtidspension (3.3.),
- så er dækningen omfattet af en helbredsklausul.

Helbredsklausulen gælder, hvis kunden er optaget i Fleksion fra og med den 01.01.2004 og ved optagelsen er ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løntilskud, eller fra og med 01.04.2021 er ansat som Peer-medarbejder jf. overenskomstens protokollat vedr. medarbejdere, der ansættes på baggrund af egne tidligere patient/bruger erfaringer.

...

Helbredsklausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension skyldes eller har sammenhæng med én eller flere lidelser, kunden havde ved optagelse/genoptagelse i pensionsordningen.

Hvis kunden ikke opnår ret til PenSam førtidspension (3.3.), fordi dækningen er omfattet af helbreds-klausulen, overfører PenSam præmierne, som er brugt til dækningen, til kundens alderspension (3.5.).

...

3.2. Gruppesum ved førtidspension

...

3.2.2. Hvornår udbetales gruppesum ved førtidspension?

PenSam udbetaler gruppesum ved førtidspension, hvis

- kunden beder om udbetaling, og
- kunden har mere end 5 år til, at kunden opnår folkepensionsalderen (3.0.), og
- kunden ikke modtager alderspension (3.5.) og
- kunden ikke har lønnet arbejde, og
- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension [eller seniorpension*] efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller
- kunden som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom får forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere (som dermed sidestilles med offentlig førtidspension), eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007 eller senere.

Udbetaling kan tidligst ske fra det tidspunkt, hvor ret til offentlig førtidspension [eller seniorpension*] har virkning fra og PenSam kan tidligst foretage udbetaling den 1. i måneden efter PenSam har modtaget afgørelsen.

...

3.2.5. Hvornår udbetales gruppesum ved førtidspension ikke?

PenSam udbetaler ikke gruppesum ved førtidspension, hvis

...

- dækningen bortfalder på grund af helbreds-klausulen (2.4.2.)

...

3.3. PenSam førtidspension

...

3.3.2. Hvornår udbetales PenSam førtidspension?

PenSam førtidspension udbetales,

- hvis kunden søger om udbetaling, og
- hvis kunden ikke har opnået folkepensionsalderen (3.0.), og
- hvis kunden ikke har lønnet arbejde, og
- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller
- kunden som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom får forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere (som dermed sidestilles med offentlig førtidspension), eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007, eller senere.

Udbetaling kan tidligst ske fra det tidspunkt, hvor ret til offentlig førtidspension [eller seniorpension*] har virkning fra og PenSam kan tidligst foretage udbetaling den 1. i måneden efter PenSam har modtaget afgørelsen.

Pensionen ophører,

- når kunden opnår folkepensionsalderen (3.0.) eller indtil forsikringen i øvrigt ophører.
- hvis kundens offentlige førtidspension eller seniorpension ophører eller gøres hvilende, eller hvis øvrige betingelser for tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension ikke er opfyldt
- hvis kunden dør, før kunden opnår folkepensionsalderen (3.0.).

Hvis PenSam førtidspension ophører, og kunden ikke straks tiltræder en stilling, som medfører ret til pensionsbidrag til PenSam, stilles kunden som efter bidragsophør (2.3.4.).

...

3.3.5. Hvornår udbetales PenSam førtidspension ikke?

På moduler med forhøjet dækning er dækningen begrænset (2.4.), indtil der er betalt til modulet i 3 år.

PenSam førtidspension udbetales ikke, hvis

...

- dækningen bortfalder på grund af helbreds-klausulen (2.4.)."

Nævnet udtaler:

Klageren blev visiteret til fleksjob i 2011 på grund af psykiske lidelser. Klageren blev i 2017 ansat i et nyt fleksjob, og hun blev i den forbindelse optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen hos selskabet. Klageren fratrådte sin stilling den 30/4 2022, og hendes ordning og forsikringsdækninger blev herefter opretholdt i 12 måneder. Klagerens forsikringsdækninger bortfaldt den 1/5 2023. Klageren anmeldte den 22/9 2023, at hun pr. 1/10 2023 var tilkendt førtidspension, og at hun havde været sygemeldt siden fratrædelsen i april 2022. Selskabet undersøgte herefter om klageren kunne være berettiget til udbetaling som følge af opretholdt dækning plus ved uafbrudt sygdom siden bidragsophør.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren er omfattet af forsikringsbetingelsernes helbreds-klausul og dermed ikke er berettiget til dækning ved førtidspension. Selskabet har anført, at de sygdomme, der blev nævnt i forbindelse med tilkendelsen af førtidspension – herunder psykiske lidelser, såsom PTSD og bipolar – også var til stede, da klageren blev optaget i pensionsordningen. Selskabet har anført, at de præmier, som klageren har indbetalt til PenSam førtidspension, i stedet er overført til klagerens alderspension. Selskabet har anført, at det fremgår af tilkendelsesgrundlaget for førtidspension, at klageren blev indstillet til

førtidspension på baggrund af sin samlede helbredstilstand – herunder de psykiske lidelser – og at klageren i 2011 blev visiteret til fleksjob på grund af psykiske funktionsbegrænsninger. Selskabet har anført, at selskabet ikke vurderer erhvervsevnen selvstændigt, og at det derfor ikke er relevant for selskabet at vurdere, hvorvidt nogle af klagerens lidelser uretmæssigt er indgået i kommunens grundlag for tilkendelsen af førtidspension.

Klageren har anført, at tilkendelsen af førtidspension er begrundet i, at hun i december 2024 fik stillet diagnosen spinalstenose med alvorlig nerverodspåvirkning, og at tilkendelsen af førtidspension derfor ikke har nogen sammenhæng med lidelser, hun angiveligt havde før optagelsen i pensionsordningen. Klageren har anført, at en del af hendes tidligere psykiske diagnoser er irrelevante for tilkendelsen af førtidspension eller udtryk for fejlagnostisering. Klageren har anført, at hun har verserende sager ved Styrelsen for Patientklager og patienterstatningen vedrørende de tidligere diagnoser, som klageren mener er fejlagtige. Klageren har anført, at flere af diagnoserne er blevet fjernet fra hendes journal. Klageren har anført, at selskabet har overtrådt undersøgelsespligten og ikke overholder god skik reglerne, idet selskabet ikke lovligt kan afvise en sag med begrundelse om manglende dokumentation.

Det fremgår af hospitalsjournal af 23/10 2013: "Diagnoser - Aktionsdiagnose: DF430, Akut belastningsreaktion Diagnoser - Bidiagnose: DF900, Forstyrrelse af aktivitet og opmærksomhed Diagnoser - Bidiagnose: DF411, Generaliseret angst".

Det fremgår af journalnotat fra sygehus – hjertemedicinsk afdeling af 19/2 2015: "Aktionsdiagnose: DZ035 Obs. pga mistanke om anden hjerte-karlidelse ... Tidligere: Kendt med angst Kendt med borderline, ... Kendt med ADHD. Har fået medicin ind til cirka 2 måneder siden, men er nu medicinfri. Kendt med astma, Bricanyl pn, ingen profylaktisk behandling ... Pt. får anfald, hvor hun pludselig får smerter i brystet og må bukke sig sammen. Samtidig fornemmelse af åndenød og hjertebanken".

Det fremgår af den kommunale journal af 1/9 2015: "Sagstype: Fleksjobvisiteret ... [Klageren] har en personlighedsforstyrrelse og er i behandling herfor på psyk.afd. ... Sygehus. ... Der skal iværksættes en funktionsafklaring, med henblik på, at afklare [klagerens] funktionsevne da det lægeligt vurderes at tilstanden er stationær uden yderligere behandlingsmuligheder. Dette med henblik på en undersøgelse af [klagerens] mulighed for, at blive omfattet af fleksjob bestemmelserne".

Det fremgår af den kommunale journal af 10/3 2016, at klageren "er sygemeldt pga. discusprolaps i nakken".

Det fremgår af den kommunale journal af 18/5 2016, at klageren har "været til udredning på Rygcentret i ..., hvor der bliver fundet 2 discusprolaps. 1 i nakken og 1 midt på ryggen, og betændelse i slimsækken i skulderen og til sidst en skade i lysken".

Det fremgår af hospitalsjournal af 8/11 2016: "Diagnoser - Aktionsdiagnose: DF411, Generaliseret angst Diagnoser - Bidiagnose : DF431, Posttraumatisk belastningsreaktion Diagnoser - Bidiagnose : DF319 , Bipolar affektiv sindslidelse UNS Diagnoser - Bidiagnose : DF4001, Agorafobi med panikangst Diagnoser - Bidiagnose : DF401 , Socialfobi".

Det fremgår af den kommunale journal af 16/11 2016, at klageren "fortæller at hun nu har fået en diagnose PTSD, Bipolar manio/dep. og generaliserende angst, panikangst, og socialangst. Hun er kommet på ny medicin og i forløb med psykoterapi".

Det fremgår af hospitalsjournal af 19/12 2017: "Patienten er fulgt her i en længere periode, og udredt i 2016 og her fået diagnoserne d. 8.11 2016 generaliseret angst, posttraumatisk belastningsreaktion, bipolar affektiv sindslidelse, agorafobi med panikangst og socialfobi. Jeg har fulgt patienten siden, og primært på patientens eget initiativ. Men med støtte herfra, har patienten idet sidste, næsten trekvart år, ophørt med sit kroniske misbrug af ... Dette har afstedkommet at patienten er klaret op, og er nu helt uden symptomer på ovennævnte diagnoser, og hukom-

melse- og koncentrationsproblemer er til lige forsvundet. Alt i alt er patienten helt i sin habituel tilstand og velbefindende. Det er min bedste vurdering at diagnosen generaliseret angst, PTSD, agorafobi og socialfobi kan tilskrives misbruget, og muligvis også den bipolare affektiv sindslidelse. Patienten afsluttes derfor under diagnosen DF317 bipolar affektiv sindslidelse pT remission og medicin fri".

Det fremgår af ambulantepikrise af 3/6 2020: "Der er vha en tilpasset MINI screenet for og ikke fundet symptomer på: depression, panikangst, PTSD. Pt. Er ikke screenet for mani/hypomani, enkeltfobi, OCD eller psykotiske lidelser. Der er fundet symptomer på: agorafobi, socialfobi og generaliseret angst. ... Pt. Beskriver symptomer på generaliseret angst, har de sidste 6 måneder næsten dagligt været plaget af bekymringer".

Det fremgår af kommunal 2,5 års opfølgning af 16/8 2021, at klageren "er Visiteret til fleksjob 18.10.2011 på baggrund af det psykiske helbred. - Generaliseret angst - Prosttraumatisk belastningsreaktion - Bipolær affektiv sindslidelse - Agorafobi med panikangst - Socialfobi. - Generaliseret angst er den primære lidelse. Der er tilkommet flere helbredsmæssige forværringer ... Er der ændringer i dit helbred. Forværringer/forbedringer: Hjerterflimmer (diagnose 2014) Fibromyalgi er diagnosticeret i 2019. Problemer i nervesystemet - ikke endelig diagnose, men fysioterapeut i sundhedscentret (2021) og sygehus har (2017) har ifølge [klageren] givet udtryk for at det var det. ... [Klageren] har gennemgået Endometriose operation sommer 2021. Operationen har fjernet de konstante blødninger i underliv, men ikke de voldsomme menstruations lignende smerter. ... Der er siden visitationen tilkommet mange nye helbredsmæssige problematikker. Hvor hun oprindeligt i 2011 er visiteret på baggrund af det psykiske helbred, er der siden 2014 tilkommet fysiske problematikker".

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 28/8 2023: "Du indstilles til førtidspension, fordi rehabiliteringsteamet vurderer, at din arbejdsevne og funktionsniveau er nedsat som følge af bipolar lidelse, PTSD og leddegigt. ... Teamet lægger helbredsmæssigt vægt på, at der psykisk er tale om mangeårige svære psykiske lidelser med PTSD, Bipolar lidelse, borderline og genera-

liseret angst, som er veludredt og velbehandlet via flere behandlingsforløb i psykiatrien, senest i 2021, hvor behandlingsmuligheder vurderes udtømte. Den psykiske tilstand vurderes i sig selv at medfører en svært nedsat funktionsevne. Hertil kommer talrige fysiske lidelser, herunder i særlig grad leddegigt, urininkontinens, endometriose og hortons hovedpine, som samlet medfører svære kroniske smerter, ledhævelser, nedsat fin- og grovmotorik, nedsat gangdistance og nedsatte kognitive evner med øget træthed, nedsat overblik og hukommelse. ... Teamet vægter at de psykiske og fysiske helbredsproblematikker gensidigt har indflydelse på hinanden, hvortil den psykiske tilstand ses forværret som følge af de fysiske smerter, samtidigt med at evnen til smertehåndtering ses nedsat, som følge af din psykiske tilstand".

Det fremgår af notat fra møde i rehabiliteringsteamet af 31/8 2023: "Du fik bevilliget fleksjob i 2011, på baggrund af dit psykiske helbred. ... Du bliver sygemeldt i september 2021, grundet smerter især i fingre, hænder og arme, men også det psykiske. ... Der er udarbejdet funktions- evnebeskrivelse i hjemmet i marts 2023, hvori der beskrives svære psykiske-, kognitive- og fysiske funktionsevnebegrænsninger. Følgende konkluderes; 'Ud fra ovenstående beskrivelse ses der at [klageren] er stærkt påvirket og nedsat på hendes funktionsniveau både fysisk og psykisk. Der ses at de diagnoser som [klageren] har, går ind og modarbejder hinanden ... Iflg. egen læge i LÆ265 08.06.2023 har hun haft et langvarigt sygdomsforløb hvor der gradvist er tilkommet flere diagnoser og faldende funktionsevne. Gigttilstanden er fremadskridende med gradvis forværring. Iflg. LÆ145 29.03.2022 har smerteproblematikken negativ indvirken på hendes psykiske tilstand og omvendt. Det er den psykiske sygdom, der er altoverskyggende for hendes evne til at håndtere smerter og livet generelt".

Det fremgår af punkt 2.4 i forsikringsbetingelserne, at gruppesum ved førtidspension og grund- og tillægsmoduler på Pensam førtidspension er omfattet af en helbreds-klausul, hvis kunden ved optagelse i pensionsordningen var ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løn-tilskud, og at "Helbreds-klausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension skyldes eller har sammenhæng med én eller flere lidelser, kunden havde ved optagelse/genoptagelse i pensionsordningen".

Ankenævnet for Forsikring

31.

104332

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på tidspunktet for optagelse i ordningen var ansat i fleksjob, og at hendes forsikringsdækning ved førtidspension dermed var omfattet af en helbredsklausul ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 2.4.2.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens tilkendelse af offentlig førtidspension havde væsentlig sammenhæng med de lidelser, som bestod, da klageren blev optaget i pensionsordningen i 2017. Nævnet har herved lagt vægt på, at det fremgår af sagens lægelige og kommunale oplysninger, at klageren blev fleksjobvisiteret i 2011 på grund af sit psykiske helbred, og at det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 28/8 2023, at klagerens psykiske gener har været medvirkende årsag til, at klageren er blevet tilkendt førtidspension. Det fremgår bl.a., at "Den psykiske tilstand vurderes i sig selv at medføre en svært nedsat funktionsevne", og at "de psykiske og fysiske helbredsproblematikker gensidigt har indflydelse på hinanden".

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