

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. maj 2026 blev i sag nr. 104617:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema og klage af 29/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg fremsender hermed klage over Sampension i relation til min Arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension.

Jeg klager over Sampensions:

1. Afvisning af dækning for en anmeldt dækningsberettiget skadesbegivenhed (Bevillig af Seniorpension pr. 23. august 2023),
2. Vejledning/rådgivning, herunder manglende vejledning/rådgivning ved min indtrædelse i Sampensionsordningen (pr. 1. oktober 2022).

Jeg er af den opfattelse, at:

- Sampension til brug for afvisning har anvendt en vilkårsbestemmelse, der er ugyldig pga. Sampensions passivitet ved ikke at forholde sig til risikoforandring pga. min fratrædelse af min stilling (pr. 31. juli 2023),
- Sampensions begrundelse/dokumentation for afvisning - i henhold til den anvendte vilkårsbestemmelse - ikke understøttes af de dokumenterede faktiske forhold,
- Sampension i forbindelse med min indtrædelse i Sampensionsordningen ikke har præsteret God Forsikringsskik.

Som følge af ovennævnte er det derfor tillige min opfattelse, at jeg uforvarende er kommet i den aktuelle situation. Uforvarende:

- idet jeg ikke kan se, at jeg kunne have handlet anderledes ud fra Sampensions vejledning/- rådgivning, herunder manglende vejledning/rådgivning ved min indtrædelse i Sampensionsordningen samt fratrædelse af min stilling,

Ankenævnet for Forsikring

2.

104617

- i forhold til fakta ved min indtrædelse i Sampensionsordningen – fakta i form af et mangeårigt arbejdsliv som værende fuld arbejdsdygtig (ikke nedsat erhvervsevne), selvforsørgende og uden længerevarende sygdomsforløb samt ikke mindst et uafbrudt forsikringsforløb i relation til Arbejdsmarkedspensionsordning, der tillige inkluderer et 'overlap' på 5 måneder (1. oktober 2022 – 1. marts 2023).

Til brug for understøttelse af min opfattelse skal jeg oplyse følgende:

Indledningsvis følger hermed oversigt over hændelsesforløb:

- Indtrædelse i Sampensionsordningen: 1. oktober 2022,
- Fratrædelse af min stilling: 31. juli 2023,
- Meldt ledig: 1. august 2023,
- Sygemeldt: 1. august 2023,
- Bevilling af Seniorpension: 23. august 2023 med start pr. 1. september 2023. (for yderligere Tidsforløb: se venligst bilag 2)

Sampension er – efter min opfattelse - den professionelle part og har som følge deraf et skærpet ansvar.

Et skærpet ansvar i forhold til:

- at gøre opmærksom på, at der ved indtrædelse i Sampensionsordningen er risiko for, at en efterfølgende dækningsberettiget skadesbegivenhed afvises trods:
 - videreførelse af et uafbrudt forsikringsforløb.
- at Sampension i sin skadesbehandling ved en dækningsberettiget skadesbegivenhed (Bevilling af Seniorpension) ikke tager udgangspunkt i Seniorpensionsordningens formål, som er:
 - *At sikre bedre muligheder for tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen for borgere, der er nedslidte efter mange år på arbejdsmarkedet,*

dvs. en proces og den efterfølgende tilstand. Altså en proces, som foregår kontinuerligt og på et tidspunkt overgår til en tilstand, der opfylder kravene til bevilling af Seniorpension (dækningsberettiget skadesbegivenhed).

- at jeg er 3. part i forhold til en indgået aftale mellem Sampension og aftaleparterne.
- at få afstemt forventninger til definition af 'syg' og 'sygdom', jf. hhv. Sampensions Velkomstmaterialet og Vilkår – særligt i forhold til, at Sampensions definitioner afviger fra gængs almen opfattelse samt ikke mindst lægevidenskaben.
- at det er Sampension, der egenrådigt:
 - **kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger**, jf. Vilkår. Dvs. Sampension har bevidst ved min indtræden i Sampensionsordningen fra valgt, at ville indhente **nogen form for oplysninger** trods fakta, som er:
 - Min 1. gangs indtræden i overenskomst under Kommunernes Landsforening,

- Min alder af [i 60'erne] år,
 - Mit erhverv som faglært håndværkere ..., altså et fag, hvor der er risiko for nedslidning.
- ved vurdering af, hvad der skal anses som tilfredsstillende helbredsoplysninger, anvender retningslinjer fra Videnscenter for Helbred og Forsikring, jf. Vilkår.
Dvs. Sampension anvender retningslinjer, der ikke er tilgængelige for mig.

Ad. 1 - Afvisning af dækning for en anmeldt dækningsberettiget skadesbegivenhed (Bevilling..)

Med udgangspunkt i mit brev af 10. januar 2025 til Sampension, jf. bilag 6 skal jeg hermed supplere med følgende:

Som nævnt indledningsvis i nærværende klage er jeg af den opfattelse, at Sampension har anvendt en vilkårsbestemmelse, der er ugyldig pga. Sampensions passivitet ved ikke at forholde sig til risikoforandring pga. min fratrædelse af min stilling (pr. 31. juli 2023. Endvidere at Sampensions begrundelse/dokumentation for afvisning - i henhold til den anvendte vilkårsbestemmelse - ikke understøttes af de dokumenterede faktiske forhold.

Sampension har afvist dækning med begrundelsen 'omfattet af karens', jf. Sampensions brev af 21. juni 2024, jf. bilag 5 dvs. med udgangspunkt i paragraf 13, stk. 4, der har følgende ordlyd:

Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk. Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderens ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i denne pensionsordning. Se mere om karens på sampension.dk.

Jeg har haft behov for at dechifrere paragraf 13, stk. 4 i forhold til den aktuelle skadesbegivenhed. Min dechifrering har medført, at jeg forstår paragraf 13, stk. 4 på følgende måde:

1. 'karensperioden' er baseret på antal måneder, hvor **arbejdsgiveren** har indbetalt præmie,
2. 'forbeholdet' er baseret på, at **medarbejderen** i karensperioden ikke er berettiget til dækning '**som følge af ulykke eller sygdom**, der er **indtrådt** inden optagelsen', dvs. skadesbegivenheden skal være en **direkte** følge af **en konkret/specifik/definérbar** ulykke eller sygdom, jf. hhv. **definition på et ulykkestilfælde** samt **en sygdom, jf. lægevidenskab**. Endvidere skal det/den pågældende konkrete-/specifikke/definérbare ulykkestilfælde være sket eller sygdom skal være **konstateret/diagnosticeret** inden optagelsen.

Udfra ovennævnte konkluderer jeg, at den pågældende paragraf/stk. er, at der på tidspunktet for skadesbegivenhedens indtræden foreligger et konkret/aktuelt/definérbart ansættelsesforhold, jf. ordene:

- Arbejdsgiveren,
- Medarbejderen,

der defineres som en bestemt specifik juridiske cvr-enhed/person.

Min konklusion (der skal foreligge et konkret/aktuelt/definérbart ansættelsesforhold) understøttes af hhv.:

1. Afsnit G - Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.
Paragraf 37, stk. 2

Det er en betingelse for dækning efter dette afsnit, at medarbejderen er fratrådt enhver stilling, og lønudbetalingen er ophørt. Det gælder dog ikke, hvis der er opnået ret til henstand efter § 41, stk. 3 – 8,

idet indholdet forudsætter, at indbetaling foretages af arbejdsgiveren, som en del af løn-udbetalingen.

2. Sampensions brev af 29. september 2023, idet indholdet forholder sig specifikt til indbetaling fra **arbejdsgiveren** (= ...), jf. bilag 15.

Min konklusion (der skal foreligge et konkret/aktuelt/definérbart ansættelsesforhold) understøttes tillige af, at kravet om, at 12 måneders indbetaling af præmie skal være foretaget af '**arbejdsgiveren**', (= ...), hvilket pga. min fratrædelse pr. 31. juli 2023 (efter 10 måneders ansættelse) er uopnåelig. Konsekvensen heraf er, at karenperioden aldrig ophører, men fortsætter i det uendelige og at Sampensions 'fulde ansvar' dermed aldrig indtræder. En konsekvens, der ikke stemmer overens med:

- definition af 'Karenperiode', jf. Danmarks Nationalleksikon, jf. bilag 22.
- Sampensions brev 'Svar på din klage' af 1. april 2025, jf. formulering:
 - '*Derfor er der i dine vilkår en karenperiode på 12 måneder,*
 - '*og efter 12 måneder er man dækket uden forbehold,*

altså en formulering, der indikerer en karen på 12 måneder, altså en karen:

- der ikke er betinget af 12 måneders præmieindbetaling foretaget af [virksomhed] (= '**arbejdsgiveren**' i det konkrete/aktuelle/definérbare ansættelsesforhold),
- der automatisk ophører efter 12 måneder, hvorefter Sampensions 'fulde ansvar' indtræder,

men det stemmer ikke overens med formuleringen i den pågældende paragraf/stk.

Jeg er af den opfattelse, at Sampension var bevidst om, at der ved - min fratrædelse af min stilling (risikoforandring) - var vilkårmæssige udfordringer, der skulle vurderes, jf. følgende:

- '*Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet*',
- '*det er vigtigt, at du med det samme tager kontakt til os, hvis du er syg*',

jf. Sampensions brev af 29. september 2023, jf. bilag 15.

Jeg reagerede på Sampensions brev af 29. september 2023, jf. bilag 15 ved 'Mit svar' af 1. oktober 2023 til Sampension, jf. bilag 16.

Efterfølgende modtog jeg d. 4. oktober 2023 et tlf.opkald fra Sampension. Konklusionen på tlf.opkaldet blev, at Sampension skriftligt skulle bekræfte, at de havde noteret min aktuelle situation, dvs.:

- Min fratrædelse af min stilling pr. 31. juli 2023,

- Meldt mig ledig pr. 1. august 2023,
- Meldt mig syg (uarbejdsdygtig) pr. 1. august 2023,
- Modtagelse af Afgørelse af 23. august 2023 fra Seniorpensionsenheden - Bevilling af Seniorpension gældende pr. 1. september 2023,
- Overgang til Seniorpension pr. 1. september 2023.

Trods den pågældende tlf.samtale samt min efterfølgende rykkerbesked af 17. oktober 2023 til Sampension, jf. bilag 17 modtager jeg intet fra Sampension!

Jeg er derfor af den opfattelse, at Sampension har udvist passivitet, hvorfor den pågældende vilkårsbestemmelse er ugyldig.

Med udgangspunkt i min dechifrering noterer jeg mig i relation til formuleringen:

'som direkte følge af en konkret/specifik/definérbar sygdom, der er konstateret/diagnosticeret inden optagelsen'

at Sampension i sine 3 stk. breve, jf. bilag 5, 7 og 9b vedr. afvisning anfører hhv. følgende:

- *'der er en direkte eller indirekte sammenhæng mellem den sygdom, som du søger dækning for og sygdom, før du blev optaget i pensionsordningen',*
- *'før du blev optaget i pensionsordningen havde haft flere smerter i ryggen',*
- *'da du har haft smerter i ryggen før du blev optaget i pensionsordningen, og der er sammenhæng til din nuværende tilstand',*

jf. Sampensions brev af 21. juni 2024, jf. bilag 5

- *'det fremgår, at du gennem mange år, har haft tilbagevendende ryggener',*
- *'oplevede mange perioder med konstante ryggener',*
- *'ryggener nærmest er daglige',*
- *'der er sammenhæng mellem bevilling af din seniorpension og dine helbredsgener før tegning',*

jf. Sampensions brev af 11. marts 2025, jf. bilag 7

- *'der er direkte eller indirekte sammenhæng mellem den sygdom/de symptomer, der søges dækning for og sygdom/symptomer før optagelse i pensionsordningen',*
- *'gennem mange år har haft tilbagevendende ryggener',*
- *'oplevede mange perioder med konstante ryggener',*
- *'pr. 4. maj 2023 var dine ryggener nærmest daglige',*
- *'i 2016 fik en ballonudvidelse',*
- *'i 2017 blev du fulgt ved din læge grundet efterreaktion i form af træthed og depression',*
- *'dertil tinnitus',*
- *'det vedrører altså udelukkende helbredsforhold, der er begyndt, før du blev optaget i ordningen, og de ligger til grund for bevilling af seniorpension',*
- *'du er således ikke tilkendt seniorpension på baggrund af forhold, der er uden sammenhæng med gener opstået før din optagelse i ordningen',*

jf. Sampensions brev af 1. april 2025, bilag 9b

Ud fra ovennævnte må jeg konkludere, at Sampension undlader (bevidst/ubevidst), at forholde sig konkret til formuleringen i paragraf 13, stk. 4 (juridisk dokument) og dermed ikke argumenterer ud fra/anvender de formuleringer/ord, der fremgår af den pågældende paragraf.

Resultatet bliver, at Sampension undlader, at oplyse, hvilken **en konkret/specifik/definérbar** sygdom, **jf. lægevidenskab**, der er **konstateret/diagnosticeret** inden optagelsen og som skadesbegivenheden er **en direkte** følge af.

Efter modtagelse af Sampensions brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b kontaktede jeg pr. tlf. den pågældende Sundheds- og skadeschef, der havde underskrevet brevet.

Jeg oplyste endnu engang, at jeg var uforstående overfor afvisningen samt endnu engang præciserede jeg, **at jeg hverken var syg, havde nedsat erhvervsevne eller havde en sygdom, da jeg indtrådte i Sampensions-ordningen**. Hertil oplyste Sundheds- og skadeschef, at Sampension definerer 'lændesmerte' som værende en sygdom.

Af lægevidenskaben fremgår følgende fakta:

- Rygsmerter i lænden er en **almindelig tilstand**, jf. Sundhed.dk, jf. bilag 20,
- I omkring 90 procent af tilfældene er rygsmerterne ufarlige, og er hverken et tegn på sygdom eller skade, jf. Rigshospitalets fakta, jf. bilag 21.

Efter min opfattelse, så understøttes Sampensions definition **ikke** af fakta.

Sampension har i forbindelse med skadesbehandlingen anmodet om aktindsigt i:

1. Kommunale akter fra ... Kommune, jf. bilag 4b og har bl.a. modtaget:
 - 1.1 Mine 'Supplerende oplysninger' af 11. maj 2023,
 - 1.2 Specifik helbredsattest LÆ 135 af 4. maj 2023,
2. Journaloplysninger fra egen læge, jf. bilag 4c.

Jeg har noteret mig, at Sampension **ikke** har anmodet om aktindsigt hos Seniorpensionsenheden. Den manglende anmodning har medført, at Sampension ikke er bekendt med sagsbehandlingsforløbet efter d. 11. maj 2023 (= datoen for ... Kommunes overdragelse af sagen til Seniorpensionsenheden), herunder Seniorpensionsenhedens afsluttende høringsproces i august 2023, jf. bilag 10.

Jeg præciserer, at den pågældende afsluttende høringsproces - efter min opfattelse - er afgørende for den efterfølgende Bevilling af Seniorpension og at der derfor eksisterer en dækningsberettiget skadesbegivenhed.

Ad. 1. Kommunale akter fra ... Kommune

Opmærksomheden henledes på at årsagen til, at der overhovedet eksisterer kommunale akter er: Seniorpensionsenheden anmodede ... Kommune om at være 'tovholder' for fremskaffelse af **obligatoriske dokumenter** i direkte forlængelse af den af mig til Seniorpensionsenheden indsendte ansøgning af 16. februar 2023.

Jeg præciserer, at jeg hverken på daværende tidspunkt (feb. 2023) havde ej hellere tidligere har haft et kommunalt forløb.

Jeg præciserer at såfremt, at jeg havde været syg på tidspunktet, hvor jeg indsendte ansøgningen til Seniorpensionsenheden, så havde jeg anmodet om, at eksisterende forsikring i [andet pensionselskab] blev fornyet pr. 1. marts 2023., jf. den orientering, som jeg modtog fra [andet pensionselskab].

Årsagen til - at jeg valgte - at indsende ansøgning til Seniorpensionsenheden var den aktuelle medieomtale, jf. bilag 19 – altså der var risiko for, at den aktuelle Seniorpensionsordning ville blive ændret/forringet. Jeg resonerede på daværende tidspunkt, at jeg - hvis behov opstod (jeg var alt andet lige d. ... september 2022 blevet behandlet for akut indeklemmt brok) -, ville være bedre stillet, hvis ansøgning var indgivet før en evt. dato for ændring/forringelse af Seniorpensionsordningen.

Jeg præciserer, at indsendelse af ansøgning om Seniorpension ikke giver specielle rettigheder, f.eks. en ret til Seniorpension ej hellere specielle begrænsninger, f.eks. udelukkelse for at kunne ansøge på ny på et senere tidspunkt.

I forhold til **obligatoriske dokumenter** kan jeg i relation til:

- 'Beskrivelse af mine arbejdsfunktioner og ressourcer/udfordringer i det seneste job' oplyse, at som følge af gensidig aftale med ... Kommune så ville jeg påtage mig udarbejdelsen af den pågældende beskrivelse. Den pågældende beskrivelse udgør fra og med side 8 til og med side 12 i mine 'Supplerende oplysninger' af 11. maj 2023. Jeg præciserer, at side 1 til og med side 7 i den pågældende beskrivelse ikke er en del af de **obligatoriske dokumenter**.
- 'Den faglige forklaring på, hvorfor min arbejdsevne anses for varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i det seneste job' oplyse, at den pågældende forklaring blev udarbejdet af mig og indsendt direkte til Seniorpensionsenheden i den afsluttende høringsproces i august 2023, jf. bilag 11. Jeg præciserer, at min daværende og tidligere arbejdsstillinger var fuldtidsstillinger.

Ad. 1.1. Mine 'Supplerende oplysninger' af 11. maj 2023

I forlængelse af ovennævnte skal jeg hermed oplyse, at Sampension i forhold til mine 'Supplerende

Oplysninger' af 11. maj 2023, jf. bilag 4b har taget udgangspunkt i følgende:

- at dokumentet er af 24. marts 2023, jf. Sampensions brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b. Dokumentets retlige dato er 11. maj 2023, der er den dato, hvor ... Kommune modtager dokumentet, jf. ... Kommunes indledende Sagsoversigt.

Jeg påbegyndte 'Beskrivelse af mine arbejdsfunktioner og ressourcer/udfordringer i det seneste job' d. 24. marts 2023 og fik ved en fejl fra min side ikke opdateret datoen (anført sidst i dokumentet) til den faktiske og dermed retlige dato, dvs. til d. 11. maj 2023,

- en formulering på side 5, som Sampension har highlightet – et highlight jeg blev opmærksom på pga. min anmodning om aktindsigt i Sampensions sagsakter, jf. bilag 4b.

Den pågældende formulering har følgende ordlyd:

'Det er ryggen/lænden, som dagligt giver mig de største fysiske udfordringer i forhold til at udføre mit arbejde. Disse udfordringer er tiltaget og det er årsagen til, at jeg siden 2018 selv har påtaget mig ansvar for valg af jobs indenfor mit fagområde. Jeg har haft

meget fokus på, hvilke arbejdsopgaver jeg havde en forventning om at jeg kunne udføre – en forventning, der vel og mærket er fremkommet via udelukkelsesmetode'

Dvs. Sampension har – efter min opfattelse - begrundet afvisningen af en dækningsberettiget skadesbegivenhed med henvisning til formulering på side 5, der ikke udgør en del af de **obligatoriske dokumenter**, som ... Kommune havde ansvaret for at indhente og videregive til Seniorpensionsenheden, jf. Sampensions brev af 1. april 2025', jf. bilag 9b, hvoraf

Følgende fremgår:

Du er således ikke tilkendt seniorpension på baggrund af forhold, der er uden sammenhæng med gener opstået før din optagelse i ordningen, hvilket også bekræftes af din egen skrivelse af 24. marts 2023 i seniorpensionssagen. Derfor er du omfattet af karens, og det er ikke muligt at tilkende dig dækning fra pensionsordningen.

(Jeg erindrer om, at Sampension ikke havde anmodet om aktindsigt hos Seniorpensionsenheden).

Dernæst har Sampension begrundet afvisningen af en dækningsberettiget skadesbegivenhed ud fra en formulering, hvor min hensigt har været, at tydeliggøre, at jeg ikke bare har 'ladet stå til' - tværtimod jeg har taget ansvar for mit eget ve og vel. Et ansvar, som jeg og kun jeg har. Når jeg éngang har været udsat for ét voldsomt 'hold i ryggen' (opstod i 2015 i forbindelse med udførsel af en specifik arbejdsopgave) med kraftige smerter samt meget begrænset bevægelighed til følge, så tager jeg selvfølgelig ved lære – fuldstændigt i overensstemmelse med en helt almindelige menneskelig reaktion/konklusion. I 2018, hvor min ansættelse efter ca. 7 år hos ... ophørte var det helt naturligt for mig, at tage mit arbejdsliv – vel og mærke - indenfor mit fagområde som ... - op til revision. Min konklusion blev, at jeg ved valg af ny stilling bevidst ville fravælge stilling med meget fysisk belastende arbejdsopgaver, som tilfældet var i ..., jf. side 8 i mine 'Supplerende oplysninger' af 11. maj 2023, jf. bilag 4b. Dernæst gav det også sig selv, idet udbuddet af job indenfor ...området var ret begrænset i forhold til, at jeg var bosiddende indenfor ..., som var en integreret del af

Ad. 1.2. Specifik helbredsattest LÆ 135 af 4. maj 2023

I forhold til Specifik helbredsattest LÆ 135, jf. bilag 4b har jeg noteret mig, at Sampension antager, at den pågældende attest er en Statusattest LÆ 125, jf. det Socialt-lægelige samarbejde, jf. Sampensions brev af 11. marts 2025, jf. bilag 7, hvor der anvendes formulering 'status' samt Sampensions brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b, hvor der anvendes navn 'LÆ 125'.

Sampensions antagelse medfører – efter min opfattelse -, at Sampension har en forudindtaget opfattelse som følgende:

- at jeg **har været** i et kommunalt forløb,
- at det er ... **Kommune**, der som led i et kommunalt forløb, har anmodet min læge om en 'aktuel status',
- at indholdet af attesten **udelukkende er baseret på mine journaloplysninger** hos egen læge,

- at den pågældende læge i **forvejen har kendskab til mig**,
- at jeg **ikke** har deltaget i den pågældende konsultation,
- at der **ikke** er foretaget en aktuel objektiv undersøgelse.

Altså at indholdet af den faktiske LÆ 135 – ville være identisk med indholdet af LÆ 125, hvis en sådan havde været udarbejdet - altså baseret på eksisterende journaloplysninger samt lægens kendskab i øvrigt til mig.

Pga. Sampensions forudindtagede opfattelse 'overser' Sampension fakta, der er følgende:

- At jeg ikke har været i et kommunalt forløb,
- At det er **Seniorpensionsenheden**, der som led i ansøgning om Seniorpension, har anmodet om en aktuel Specifik helbredsattest LÆ 135,
- At Specifik helbredsattest LÆ 135 er udstedt d. 4. maj 2023 – altså mere end 7 måneder efter min indtrædelse i Sampensionsordningen,
- At indholdet i attesten ikke **understøttes af mine journaloplysninger** hos egen læge,
- At den pågældende læge ikke i forvejen har kendskab til mig, jf. lægens indledende notat 'ny her i klinikken',
- At jeg trods min tilflytning til ny landsdel pr. 1. november 2020 og derfor er pålagt obligatorisk lægeskift - forsat 2 år og 6 måneder senere - anses som værende ny i klinikken. Dette indikerer, at jeg ikke har haft behov for at søge egen læge, f.eks. pga. allerede konstateret/diagnosticeret, herunder kronisk sygdom,
- At jeg har deltaget i konsultation ved mit fremmøde og derfor selvfølgelig har haft en mundtlig dialog med den pågældende læge, der ikke i forvejen havde kendskab til mig,
- At der er foretaget en aktuel objektiv undersøgelse,
- At i forhold til selve konsultationen: Når jeg som borger møder op til en ny læge (kommer fra en læge i anden landsdel, som jeg har haft i mere end 26 år) til en konsultation, som i forholdet mellem tidsbestilling og fremmøde har været 6 uger undervejs, så er jeg bevidst om, at den pågældende læge er presset på tid. Hertil kommer, at der er afsat begrænset konsultationstid til dialog, journalgennemgang, objektiv undersøgelse og notatskrivning. Det er derfor helt naturligt, at lægen og jeg har en mundtlig dialog, hvor jeg kort og hurtigt giver et resumé af mit tidligere 'liv' og at denne dialog selvfølgelig bærer præg af det tidspres vi var underlagt,
- At på tidspunktet for selve konsultationen gav ryggen/lænden mig udfordringer.

I relation til resumé af mit tidligere 'liv', der blev oplyst til lægen, skal jeg hermed tydeliggøre, hvad det pågældende resumé indeholdte:

- at jeg altid har været selvforsøgende,
- at jeg er blevet fagudlært som ..., da muligheden bød sig,
- at jeg siden min færdiggørelse af faguuddannelse har arbejdet indenfor ... området,
- at jeg i aug. 2015 under min ansættelse hos ... var udsat for et voldsomt 'hold i ryggen' i forbindelse med udførsel af en specifik arbejdsopgave (frigørelse/løft af ... , der var 'skævt' og havde sat sig i spænd). Jeg søgte efterfølgende egen læge og fik en henvisning til fys. Jeg fravalgte dog fys., idet jeg i mellemtiden var blevet bekendt med Sundhedsforsikring via ansættelsesforhold. Via kontakt til Sundhedsforsikringen fik jeg tildelt kiropraktorbehandling,
- i jan. 2016 blev behandlet for akut blodprop i hjertet og fik indsat en STENT,
- at jeg i 2018, da muligheden opstod i forbindelse med min opsigelse af min stilling i ... (uoverensstemmelse med nytiltrådt leder) valgte af tage mit arbejdsliv op til revision

(min fratrædelsesdato blev efter gensidig aftale forlænget med 3 måneder mod et éngangsvederlag),

- at jeg forsat gerne ville være indenfor ... området pga. mine kompetencer men at jeg ville fravælge ... for at reducere mængden af fysisk belastende arbejdsopgaver (tunge løft eller akavede arbejdsstillinger) samt ikke mindst pga. udkørende arbejde i ... samt det daglige miljø, der krævede ...,
- at jeg i jul. 2018 fik ansættelse hos ... med fast arbejdssted på ...,
- at jeg i sep. 2019 blev behandlet for akut blindtarmsbetændelse, hvor der tillige blev konstateret en kraftig infektion (samfundsrelateret),
- at jeg i jul. 2020 - endnu engang - fik et kraftig 'hold i ryggen' i forbindelse med udførsel af en specifik arbejdsopgave (akavede arbejdsstilling i en sammenhængende periode på 2,5 arbejdsdage). Jeg fik også her via ansættelsesforholdet/Sundhedsforsikring tildelt kiropraktorbehandling. Hændelsen blev anmeldt, som en Arbejdsskade. Jeg modtog bekræftelse på anmeldelsen indeholdende følgende ordlyd: 'Det ser af anmeldelse ud til, at skaden vil gå over af sig selv. Vi gør derfor ikke mere i sagen, med mindre vi hører fra dig',
- at jeg vendte retur til arbejdet,
- at jeg pr. 1. nov. 2020 fratrådte min stilling hos ... – jeg opsigde min stilling pga. salg af vores ejendom/primær bolig i ...,
- at jeg/vi flyttede til vores ejendom/sekundær bolig på ...,
- at jeg var bekendt med, at beskæftigelse indenfor ... området kunne blive et issue pga. begrænset antal ... virksomheder. Det lykkedes mig, at blive ansat på ... – ... Stillingen inkluderede ...
- at jeg tiltrådte stillingen pr. 1. nov. 2021,
- at jeg på min første vagt i ... i 2021 ... og at jeg derfor konkluderede, at den pågældende stilling ikke var optimal for mig,
- at jeg opsigde min stilling til fratrædelse ved prøvetidsophør (pr. 1. feb. 2022), men efterfølgende blev der indgået gensidig aftale om ændring af fratrædelsestidspunktet til 1. mar. 2022 - altså en forlængelse på 1 måned, hvor jeg blev fritaget for vagtordning,
- at jeg i jan. 2022 anmoder om konsultation hos egen læge pga. en byld i armhulen, hvorefter penicillin blev udskrevet. På den konsultation forespurgte jeg til muligheden for røntgenundersøgelse henset til 2 gange kraftig 'hold i ryggen',
- at jeg i feb. 2022 fik taget røntgenbilleder på lokalklinik i ... og efterfølgende modtog jeg tlf. opkald fra egen læges sygeplejerske, der oplyste, at røntgenbilleder ikke gav anledning til yderligere. En oplysning, som jeg tolkede som værende 'der er intet abnormt',
- at jeg i jul. 2022 var til ansættelsessamtale ved [virksomhed] og fik tilbudt ansættelse i ...
- at jeg blev fritaget for jobsøgning i en periode på 6 uger pga. dokumentation om kommende ansættelse,
- i sep. 2022 blev behandlet for akut indeklemmt brok og hvor sutur blev fjernet hos egen læge,
- at jeg d. 17. oktober 2022 tiltrådte stillingen ved [virksomhed],
- at jeg d. 16. feb. 2023 pga. mediebevågenhed indsendte Ansøgning om Seniorpension,
- at jeg havde bestilt tid til den aktuelle konsultation pga. Seniorpensionsenhedens anmodning om Specifik helbredsattest LÆ 135,
- at jeg har tinnitus, men aldrig har fået det diagnosticeret,
- at på selve konsultationsdagen var ryggen/lænden et issue for mig – et issue, idet den gav mig udfordringer i forhold til mit daglige fuldtidsarbejde, der bl.a. inkluderede opstigning i ... samt ved tunge løft/akavede arbejdsstillinger.

Eftersom Sampension antager, at den faktiske Specifik helbredsattest LÆ 135, jf. bilag 4b er en Statusattest LÆ 125 betragter Sampension indholdet af Specifik Helbredsattest LÆ 135, som værende **udelukkende baseret på mine journaloplysninger** hos egen læge.

Men det er ikke korrekt, jf. bilag 4c!

Indholdet i Specifik helbredsattest LÆ 135 er primært mine mundtlige oplysninger til læge.

Ad. 2. Journaloplysninger fra egen læge

Sampension anmoder om journaloplysninger for en periode på 5 år forud for min indtrædelse i Sampensionsordningen og frem til min lægens afsendelse af oplysningerne, dvs. for perioden:

- 1. oktober 2017 – 26. oktober 2023 (= lægens afsendelse af oplysninger til Sampension).

Sampension anmoder om:

2.1 'Fuld journal vedr. blodprop i hjertet, blindtarmsbetændelse og indeklemt brok med følger',

2.2 'samt relevante helbredsoplysninger i den givne periode'.

Ad. 2.1 - Fuld journal vedr. blodprop i hjertet, blindtarmsbetændelse og indeklemt brok med følger

Jeg formoder, at Sampension rekvirerer:

'Fuld journal vedr. blodprop i hjertet, blindtarmsbetændelse og indeklemt brok med følger'

pga. det af mig anførte i 'Ansøgning om supplerende Førtidspension mv.' (til Sampension) under punkt 5D, der har følgende ordlyd:

'Har du tidligere fejlet noget?', jf. bilag 3a.

I forhold til det af mig oplyste under det pågældende punkt kan jeg oplyse, at jeg fortolkede spørgsmålet som værende 'livstruende hændelser', der krævede akut lægelig behandling.

Sampension modtager som følge af deres anmodning **én** enkelt journaloplysning, der har følgende overskrift:

'06-11-2017 - Obs. pga mistanke om hjertesvigt', jf. bilag 4c.

Via min aktindsigt i Sampensions sagsakter konstaterer jeg, at Sampension i den pågældende journaloplysning har highlightet følgende:

'STEMI januar 2016, pPCI af RCA stenose',

dvs. en oplysning, der vedrører en hændelse før 1. oktober 2017.

I relation til den pågældende journaloplysning kan jeg oplyse:

I sep. 2017 anmodede jeg om lægekonsultation pga. træthed. Min daværende læge gennem mere end 20 år gør - hvad en praktiserende læge bør gøre – med udgangspunkt i, at jeg 1 år og 8 måneder tidligere fik indopereret en stent som følge af akut blodprop i hjertet, at henvise mig til EKKO. EKKO blev udført ambulant i nov. 2017, hvor følgende er noteret:

'Ikke plaget af tristhed eller manglende interesse',

og resultatet/konklusionen blev:

'Anbefales at søge e.l. mhp kontrol af D-vitamin status', jf. bilag 4c.

Årsagen til de begrænsede journaloplysninger (èn enkelt) vedr. *'blodprop i hjertet, blindtarmsbetændelse, indeklemt brok med følger'* er, at alle tre hændelser var akutte hændelser, der opstod i henholdsvis jan. 2016, sep. 2019 og sep. 2022 med akut indlæggelse og operation til følge. Jeg understreger, at der hverken før eller efter de akutte hændelser var et sundhedsfagligt forløb.

Alle tre hændelser havde en begrænset indlæggelsesperiode. I forhold til blodprop i hjertet, så udskrev jeg mig selv kort tid efter overførelse fra hospital ... til ... hospital ... afd. ..., hvor rehabilitering i form af fysioterapeut skulle foregå. Endvidere var jeg efter alle tre hændelser forholdsvis meget hurtigt tilbage til mit fuldtidsarbejde.

Jeg må konkludere, at Sampension ikke har forholdt sig til mine faktiske journaloplysninger fra før 1. oktober 2022 (tidspunktet for min indtræden i Sampensionsordningen), men alene forholder sig til Specifik helbredsattest LÆ 135 af 4. maj 2023, der er udstedt mere end 7 måneder efter d. 1. oktober 2022. Konsekvensen af ovennævnte er, at Sampension anvender oplysninger **efter** 1. oktober 2022 fremfor fakta **før** 1. oktober 2022 til at begrunde deres afvisning for en dækningsberettigede skadesbegivenhed.

Ad. 2.2 – 'relevante helbredsoplysninger i den givne periode'

Sampension anmoder om:

'samt relevante helbredsoplysninger i den givne periode', jf. bilag 4c.

Sampension modtager som følge af deres anmodning **ingen** oplysninger, hvilket er i overensstemmelse med min argumentation/dokumentation, jf. nærværende klage!

Jeg må derfor igen konkludere, at Sampension ikke har forholdt sig til mine faktiske journaloplysninger fra før 1. oktober 2022 (tidspunktet for min indtræden i Sampensionsordningen), men alene forholder sig til Specifik helbredsattest LÆ 135 af 4. maj 2023, der er udstedt mere end 7 måneder efter d. 1. oktober 2022.

Konsekvensen af ovennævnte er igen, at Sampension anvender oplysninger **efter** 1. oktober 2022 fremfor fakta **før** 1. oktober 2022 til at begrunde deres afvisning for en dækningsberettigede skadesbegivenhed.

Opsamling vedr. afvisning af dækning for en anmeldt dækningsberettiget skadesbegivenhed (Bevilling af...)

Konkret anfører Sampension i brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b hvilket er det brev ud af de 3 breve, der indeholder 'noget konkret', som jeg kan forholde mig til/tage udgangspunkt i, følgende:

Det fremgår af lægeattest LÆ125 udfærdiget af din læge 4. maj 2023, at du gennem mange år har haft tilbagevendende ryggerer. Det fremgår, at du har skiftet arbejde for at undgå rygbelastende arbejde, men at du fortsat oplevede mange perioder med konstante ryggerer, som gjorde, at du måtte være sygemeldt i perioder. Det fremgår, at dine ryggerer på tidspunktet for udfyldelsen af LÆ125 nærmest var daglige. Derudover fremgår det, at du i 2016 fik en ballonudvidelse efter en blodprop i hjertet. I 2017 blev du fulgt ved din læge grundet efterreaktion i form af træthed og depression. Dertil fremgår oplysning om tinnitus. Denne LÆ125 vedrører altså udelukkende helbredsforhold, der er begyndt, før du blev optaget i ordningen, og den ligger til grund for bevillingen af seniorpension.

Du er således ikke tilkendt seniorpension på baggrund af forhold, der er uden sammenhæng med gener opstået før din optagelse i ordningen, hvilket også bekræftes af din egen skrivelse af 24. marts 2023 i seniorpensionssagen. Derfor er du omfattet af karens, og det er ikke muligt at tilkende dig dækning fra pensionsordningen.

Sammenholdes Sampensions ovennævnte konkrete begrundelse for afvisning med min argumentation/-dokumentation i nærværende klage, så understøttes Sampensions afvisning **ikke** af de dokumenterede faktisk forhold.

Ad. 2 - Vejledning/rådgivning, herunder manglende vejledning/rådgivning ved min indtrædelse..

Med udgangspunkt i mit brev af 10. januar 2025 til Sampension, jf. bilag 6 skal jeg hermed supplere med følgende:

Som nævnt indledningsvis i nærværende klage er jeg af den opfattelse, at Sampensions vejledning/rådgivning, herunder den manglende vejledning/rådgivning ikke har præsteret God Forsikringsskik, bla. med udgangspunkt i, at Sampension har et skærpet ansvar, som værende den professionelle part.

Sampension har – efter min opfattelse – været årsag til, at jeg uforvarende er kommet i en situation, hvor ikke blot skaden er blevet afvist, men at jeg er blevet ringere stillet henset til et uafbrudt forsikringsforløb samt ikke mindst, at 'karens' ikke er sædvane indenfor Arbejdsmarkeds-pensionsordninger og ovenikøbet en karens, der tager udgangspunkt i, at Stavnssbåndet ikke er ophævet (=medarbejderen skal være ansat i minimum 12 måneder hos arbejdsgiveren før karensperiode ophører).

Jeg er af den opfattelse, at jeg ikke kunne have handlet anderledes ud fra Sampensions vejledning/rådgivning, herunder manglende vejledning/rådgivning ved min indtrædelse i Sampensionsordningen.

Min opfattelse skal jeg hermed begrunde med følgende:

Af Velkomstmaterialet, jf. bilag 12a og 12b før/efter min 1. log-ind på 'Min side' noterer jeg mig afsnittet '*Dine dækninger er med forbehold*', jf. Værd at vide, bilag 12b, der har følgende ordlyd:

Dine dækninger er med forbehold

Der gælder særlige regler, hvis du allerede ved optagelse i pensionsordningen er syg, eller har nedsat erhvervsevne.

De særlige regler kalder vi Karens eller Generel begrænsning. Det fremgår af dine vilkår, om du er omfattet af Karens eller Generel begrænsning, og hvad reglerne kan betyde for dig.

Selvom jeg hverken var syg eller havde nedsat erhvervsevne noterede jeg mig, at der blev henvist til Vilkår for yderligere oplysninger.

Ved gennemgang af Vilkår, jf. bilag 14 konstaterede jeg, at det er paragraf 13 '*Helbredsoplysninger, klausuler og karens*', der henvises til.

Jeg noterede mig:

Stk. 1.

*Sampension **kan** stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medarbejderen eller en medforsikret ved fx optagelse, valg eller omvalg, risikostigning, udbetaling af alderspension før det aftalte udbetalingstidspunkt, overførelser, ophævelse af pensionsordningen (genkøb), indbetaling til Frivillig pension, nedsættelse eller fravalg af ægtefællepension eller fortsættelse af pensionsordningen. Ved vurdering af, hvad der skal anses som tilfredsstillende helbredsoplysninger, anvender Sampension retningslinjer fra **Videnscenter for Helbred og Forsikring**. Tilfredsstillende helbredsoplysninger indebærer, at risikoen for invaliditet/død/kritisk sygdom ikke overstiger I4/D4/KS100.*

Stk. 2.

*Kan medarbejderen eller en medforsikret ikke give tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. stk. 1, giver Sampension **afslag** på anmodningen. Ved optagelse tilbydes medarbejderen optagelse i 3 i 1 Opsparing.*

Stk. 4.

*Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk. Sampension **kan** gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. **Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen** i denne pensionsordning. Se mere om karens på sampension.dk.*

Jeg noterer mig særligt stk. 4 og særligt følgende formuleringer:

*Sampension **kan** gøre karens gældende, hvis der er **indbetalt præmie for mindre end 12 måneder** efter optagelsen. Kun præmie, **der er indbetalt af arbejdsgiveren**, bliver medregnet. **Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen** i denne pensionsordning.*

Jeg konstaterer, at det fremgår, at Sampension **kan** gøre karens gældende. Jeg konkluderer, at eftersom der er tale om Vilkår, jf. bilag 14 (juridiske dokument) så indikerer ordet '**kan**', at det er **en mulighed**. Dvs. det er ikke en generel og dermed til enhver tid gældende/obligatorisk karens. At det er **en mulighed** indikerer for mig, at det er en karens, der vil blive gjort gældende **undtagel-**

sesvis. At karens vil blive gjort gældende **undtagelsesvis** indikerer for mig, at der **for den aktuelle skadesbegivenhed** skal være **helt konkrete/specielle forhold/omstændigheder**, der gør sig gældende, f.eks. '**straks**'-skade og/eller **dobbeltforsikring**.

Jeg konkluderede derfor baseret på følgende fakta:

- jeg var ikke syg, jf. Velkomstmaterialet, jf. bilag 12a og 12b hvilket dokumenteres ved mit fremmøde på den aftalte første arbejdsdag,
- jeg havde ikke nedsat erhvervsevne, jf. Velkomstmaterialet, jf. bilag 12a og 12b hverken som følge af:
- ulykke eller sygdom, jf. Vilkår, jf. bilag 14
hvilket dokumenteres med, at stillingen var en fuldtidsstilling på 'normale vilkår'. Jeghenleder opmærksomheden på, at i det tilfælde, at jeg havde nedsat erhvervsevne, så havde jeg en forpligtigelse til at orientere arbejdsgiveren herom, jf. min oplysningspligt,
- jeg var forsat omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, jf. foregående ansættelsesforhold, dvs. jeg ville være dobbeltforsikret i de første 5 måneder, hvilket inkluderede prøvetidsperioden hos den pågældende arbejdsgiver.

Dvs. der var intet af Velkomstmaterialet, jf. bilag 12a og 12b hverken før/efter min 1. log-ind på 'Min side', der indikerede og dermed henledte min opmærksomhed på, at der var et behov for yderligere afklaring/- præcisering.

Havde der været det mindste, der indikerede/henledte min opmærksomhed, så havde jeg af egen fri vilje kontaktet Sampension for yderligere afklaring/præcisering.

Jeg har noteret mig, at Sampensions brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b bl.a. oplyser, at jeg har udvist 'egen skyld', idet jeg ikke havde benyttet mig af Sampensions anbefaling om at 'booke en rådgivning'. Hertil har jeg følgende kommentar:

Jeg kan ikke se, at der af Velkomstmaterialet, jf. bilag 12a og 12b – hverken via brev eller digitalt – fremgår en anbefaling om 'book en rådgivning'.

Jeg kan til gengæld se – hvilket jeg også ved indtegningen noterede mig - at Sampension havde fokus på:

- Kom godt i gang – log ind på sampension.dk

Du finder alle informationer om din nye ordning ved at logge ind på sampension.dk med dit NemID. Her får du overblik over din nye pensionsordning og information målrettet til nye kunder. Derefter kan du se nærmere på de spørgsmål og anbefalinger, som er beskrevet i brochuren og på dine log-ind-sider. De skal hjælpe dig i gang, så du blandt andet får set på, om ordningen passer til dine behov.

- Digital kommunikation - tilmeld dig besked ved nyt i postkassen

Vi bruger digital kommunikation. Det giver en mere effektiv administration og holder omkostningerne nede. Sampension benytter ikke e-boks, i stedet har du en digital postkasse på sampension.dk. Vi sender breve og informationer om din pensionsordning til postkassen, og du kan sende en besked til din pensionsrådgiver. Vi opfordrer dig til at logge ind på sampension.dk og tilmelde dig modtagelse af besked på mail eller sms ved nyt i din digitale postkasse. Du skal kontakte os, hvis du ønsker at modtage fysisk post.

Brug vores rådgivning

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

104617

Vi vil gerne hjælpe dig godt i gang med din nye ordning. Du er derfor velkommen til at kontakte os på telefon 77 55 62 50.

Ovennævnte betragtede jeg **ikke** som værende anbefaling om 'book en rådgivning', men rettere: Det er vigtigt for Sampension, at du foretager 1. log-ind og dermed 'accepterer', at Sampensions korrespondance foregår digitalt.

Ovennævnte understøttes af min ægtefælles hændelsesforløb i forbindelse med hendes indtræden i en Sampensionsordning pr. 1. juni 2022 (4 mdr. før min indtræden). Min ægtefælle fik - i forhold til Sampensions opfattelse - ikke foretaget 1. log-ind 'hurtigt nok'. Det resulterede i 2 efterfølgende breve fra Sampension, jf. bilag 18a og 18b. Begge breve indeholdende opfordring til at kontakte Sampension. Af 2. brev fremgik bl.a. følgende formulering:

'Du er en af de få kunder, som vi endnu ikke har talt med'.

Breve som jeg - vel og mærket - ikke modtog, idet jeg havde foretaget 1. log-ind 'hurtigt nok'. Da min ægtefælle i direkte forlængelse af 1. log-ind kontaktede Sampension pr. tlf. så handlede samtalen udelukkende om:

- at Sampension havde registreret 1. log-ind = min ægtefælle havde kort før tlf-samtalen 'accepteret', at korrespondance fra/til Sampension foregår digitalt,
- hvorvidt et evt. eksisterende pensionsdepot skulle overføres til Sampension, jf. Sampensions opfølgingsbrev af 1. december 2022 til min ægtefælle, jf. bilag 18c.

Der var ingen yderligere rådgivning trods, at min ægtefælles fakta var følgende:

- gangs indtræden i overenskomst under ...,
- alder af ... år,
- ...

Ovennævnte understøtter derfor **ikke** – efter min opfattelse - Sampensions oplysning om, at jeg ved indtrædelse i Sampensionsordningen har udvist 'egen skyld'!

Opsamling vedr. vejledning/rådgivning, herunder manglende vejledning/rådgivning ved min indtræd...

I Sampensions brev af 1. april 2025, jf. bilag 9b fremgår følgende formuleringer:

A.

Optagelse i Sampension

Sampension og aftaleparterne bag pensionsordningen ønsker i bredest muligt omfang, at alle kunder skal kunne få en pensionsordning med forsikringsdækninger. Det har samtidig været et udtrykkeligt ønske fra aftaleparterne, at der skal afgives så få helbredsoplysninger som muligt i forbindelse med optagelsen i ordningen. Derfor kommer alle, der er ansat efter kommunal lønoverenskomst, ind i ordningen uden afgivelse af helbredsoplysninger. På den måde, er det faktisk muligt at få en pensionsordning, selvom der skulle være udfordringer med helbredet. Dog med undtagelse af kunder, der er undtaget af vilkårenes §2 – fx fleksjobbere eller førtidspensionister.

Du er derfor optaget i Sampension 1. oktober 2022 på lige vilkår med alle under samme overenskomst.

Min kommentar til ovennævnte:

Jeg har noteret mig, at '*ønske fra aftaleparterne, at der skal afgives så få helbredsoplysninger i forbindelse med optagelsen i ordningen*' og at Sampension fortolker dette ønske som værende

'uden afgivelse af helbredsoplysninger'. Efter min opfattelse indikerer det, at Sampension derved overfører (bevidst/ubevidst) Sampensions eget skærpet ansvar til aftaleparterne – vel og mærket Sampensions skærpet ansvar i form af at Sampension er det professionelle part - overfor mig, som værende 3. part. Efter min opfattelse indikerer det tillige, at Sampension ikke har interesse i, at få forventningerne til forsikringsdækningen afstemt – vel og mærket en afstemning af forventninger, som efter min opfattelse bør være et forsikringsselskabs højeste prioritet. En situation som den aktuelle (afvisning af en dækningsberettiget skadesbegivenhed) på skadesbehandlingstidspunkt er ikke en ønskværdig situation for hverken Sampension, aftaleparterne eller jeg.

Det er hellere ikke en ønskværdig situation for Sampension, aftalepartnerne og jeg, at konstatere – trods uafbrudt forsikringsforløb – at der ingen dækning er på et tidspunkt, hvor min alder og antal år på arbejdsmarked giver mig mulighed for at søge Seniorpension i overensstemmelse med Seniorpensions ordningens formål og i forbindelse hermed gøre brug af Arbejdsmarkedspensionsordningen.

Sampension har – efter min opfattelse – været årsag til, at jeg uforvarende er kommet i en situation, hvor ikke blot skaden er blevet afvist, men at jeg er blevet ringere stillet henset til et uafbrudt forsikringsforløb samt ikke mindst pga., at "karens" ikke er sædvane indenfor Arbejdsmarkedspensionsordninger og ovenikøbet en karens, der tager udgangspunkt i, at Stavnbandet ikke er ophævet (=medarbejderen skal være ansat i minimum 12 måneder hos arbejdsgiveren).

B.

Pensionsordningen er oprettet med karens

Når man indtræder i en pensionsordning uden afgivelse af helbredsoplysninger, er der for din pensionsordning aftalt en karensperiode. Denne karensperiode skal beskytte fællesskabet. De raske er med til at betale for de syge. Indtræder man i pensionsordningen og kort tid efter har en skade, belaster det fællesskabet negativt, og har betydning for fx prissætning af forsikringsdækninger. Derfor er der i dine vilkår en karensperiode på 12 måneder. Det betyder, at der ikke er ret til dækning ved sygdom, hvis der er direkte eller indirekte sammenhæng mellem den sygdom/de symptomer, der søges dækning for og sygdom/symptomer før optagelse i pensionsordningen. Sygdom og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringstiden, er omvendt dækket fra dag ét i ordningen. Det betyder, at man allerede fra begyndelsen har en fungerende ordning, og efter 12 måneder er man dækket uden forbehold.

Min kommentar til ovennævnte:

Ved indtegningen overser Sampension fuldstændigt, at der kan være situationer – hvilket er tilfælde i min situation – at der kan være overtagelse af risiko i forbindelse med et uafbrudt forsikringsforløb. Sampension har som følge af, at Sampensions skærpet ansvar som værende den professionelle part, et ansvar for at der ikke opstår 'hul' i forsikringsdækningen - når karens ikke er sædvane indenfor Arbejdsmarkedspensionsordninger.

Dernæst får jeg opfattelse af, at Sampensions primær opgave er at beskytte fællesskabet, men overser fuldstændigt, at jeg trods alt har betalt præmie i tilknytning til det uafbrudte forsikringsforløb. Efter min opfattelse tilsidesætter Sampension den oprindelig forsikringstanke samt ikke mindst at Sampension overfører (bevidst/ubevidst) Sampensions interne forretningsdrift for den pågældende forsikringsordning til mig.

Jeg har noteret mig formuleringen '*Indtræder man i pensionsordningen og kort tid efter har en skade....*'. For mig er næsten 11 måneder (skadesbegivenheden indtrådte d. 23. august 2023) efter indtrædelse ikke at definere som værende 'kort tid efter'. Dernæst så gør jeg opmærksom på, at i de første 5 måneder havde Sampension begrænset risiko, jf. at jeg tillige var omfattet af anden forsikring, men jeg er ikke blevet orienteret om, at den begrænsede risiko har medført en reduceret præmie i den pågældende periode.

C.

Rådgivning i forbindelse med din indtrædelse i Sampension

Jeg kan forstå, at du i stedet for en karenperiode, gerne ville have haft mulighed for at aflevere helbredsoplysninger, og på den måde kunne være sikker på, hvordan du var dækket allerede ved indtrædelsen i pensionsordningen. Jeg forstår dit ønske, men må oplyse, at det desværre ikke er en mulighed. Det skyldes, at aftaleparterne har besluttet, at alle skal have mulighed for at indtræde i ordningen med undtagelse af reglerne i vilkårenes §2, som nævnt ovenfor. I den forbindelse vil jeg dog gøre opmærksom på, at en helbredsbedømmelse på indtrædelsestidspunktet kunne have medført afslag ud fra din helbredstilstand i oktober 2022.

Min kommentar til ovennævnte:

Grundlæggende ville jeg gerne have haft, at forventningerne til forsikringsdækningen var blevet afstemt. Sampension 'overser' at jeg allerede var omfattet af en anden forsikring, som jeg kunne have videreført. Sampensions opfattelse er, at jeg faktisk skal være tilfreds med, at være blevet omfattet af Sampensions ordningen – altså at det er fuldstændigt underordnet, hvorvidt jeg har krav på dækning bare du betaler til fællesskabet i Sampension!!!!

Afslutningsvis

Jeg henleder afslutningsvis opmærksomheden på følgende fakta:

- at jeg altid har været selvforsørgende,
- at jeg selv tog ansvar for faguddannelse som ...,
- at jeg altid har været en ansvarsfuld, pålidelig og stabil medarbejder,
- at jeg altid har været ansat på fuldtid/normale vilkår,
- at jeg aldrig har haft et længere varende sygeforløb,
- at jeg aldrig er blevet opsagt pga. sygdom,
- at mine arbejdsgivere ved min egen frivillige opsigelse ønskede 'forlængelse' af min ansættelse,
- at jeg ved mine egne frivillige opsigelser blev pålagt a-kasse-karantæne,
- at selv har taget ansvar for mit liv og helbred ved valg af jobs,
- at jeg aldrig har haft et kommunalt forløb,
- de af mig faktiske udførte arbejdsopgaver (fysisk formåen), jf. min 'Beskrivelse af mine arbejdsfunktioner og ressourcer/udfordringer i det seneste job' understøtter ikke Sampensions afvisning af en dækningsberettiget skadesbegivenhed,
- at bevilling af Seniorpension var resultat af proces, der startede med en ansøgning (feb. 2023), udarbejdelse af obligatoriske dokumenter (maj 2023) samt afsluttende høringsproces incl. opsamling af manglende obligatoriske dokumenter (aug. 2023) – altså på baggrund af 'løbende', men faktiske og dermed ikke mindst aktuelle forhold – alle efter 1. oktober 2022 (tidspunktet for min indtrædelse i Sampensionsordningen).

Ovennævnte fakta understøtter dermed hellere **ikke** Sampensions begrundelse for afvisning af en dækningsberettiget skadesbegivenhed."

Selskabet har den 20/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt selskabet har været berettiget til at gøre karens gældende i forbindelse med klagers ansøgning om dækning ved tilkendelse af seniorpension.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Forsikringsvilkårene er fremsendt til ankenævnet i form af klagers bilag 14. Betingelserne for dækning ved seniorpension fremgår af afsnit G, § 38, stk. 1.

Pensionsordningen er dog oprettet med karens, jf. afsnit C, § 13, stk. 4:

'Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår i dette stk. Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i pensionsordningen. Se mere om karens på sampension.dk.'

Efter forsikringsvilkårene udløser en tilkendelse af seniorpension således ret til dækning, medmindre ansøgningen omfattes af karens.

Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning er en arbejdsmarkedspensionsordning. Klager blev optaget i ordningen den 1. oktober 2022 som led i en ansættelse ved [virksomhed].

I forbindelse med oprettelsen af ordningen sendte Sampension den 15. november 2022 et brev med fysisk post til klager (klagers bilag 12 a). Klager blev budt velkommen og bl.a. informeret om den digitale postkasse på selskabets hjemmeside. Brevet indeholdt også en opfordring til at søge rådgivning hos selskabet.

Fra det fysiske velkomstbrev

'Brug vores rådgivning

Vi vil gerne hjælpe dig godt i gang med din nye ordning. Du er derfor velkommen til at kontakte os på telefon 77 55 62 50.'

Samtidig med, at det fysiske brev sendt, blev der lagt en velkomstbesked til klager i den personlige postkasse, der var oprettet til klager på selskabets hjemmeside. Det fremgår af selskabets log, at klager læste denne digitale velkomstbesked (selskabets bilag A) den 21. december 2022.

Den digitale besked indeholdt bl.a. et link til forsikringsvilkårene og et link til *vores råd til nye kunder* på selskabets hjemmeside.

Fra Vores råd til nye kunder

'Tag stilling til tre spørgsmål – og du er godt i gang

1. Passer ordningen til netop dit liv?

'....'

2. Er de rette personer sikret, hvis du dør?

'....'

3. Vil du samle dine pensioner og spare penge?'

'Har du andre pensionsordninger, anbefaler vi, at du samler dem hos os.....'

Ligeledes var skrivelsen *Værd at vide* vedhæftet (klagers bilag 12b). Denne indeholdt væsentlige informationer om pensionsordningen, herunder information om karensbestemmelsen.

Fra Værd at vide**'Dine dækninger er med forbehold**

Der gælder særlige regler, hvis du allerede ved optagelsen i pensionsordningen er syg, eller har nedsat erhvervsevne. De særlige regler kalder vi Karens eller Generel begrænsning. Det fremgår af dine

vilkår, om du er omfattet af Karens eller Generel begrænsning, og hvad reglerne kan betyde for dig.'

På selskabets hjemmeside var karensbestemmelsen beskrevet.

Fra selskabets hjemmeside**'Karens**

Din pensionsordning kan være omfattet af karens. En karens er et forbehold, som kan gælde for dig, hvis der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder.

Karens betyder, at du ikke kan få udbetalt pension, få præmiefritagelse eller få henstand på grund af sygdom, hvis:

- *der er indbetalt pensionsbidrag (præmie) via din arbejdsgiver til pensionsordningen i mindre end 12 måneder fra optagelse i ordningen og*
- *der er direkte eller indirekte sammenhæng mellem den sygdom, som du søger dækning for til sygdom før optagelse i pensionsordningen.*

Hvis din pensionsordning er oprettet med karens, kan du læse det i dine vilkår (Kræver login med MitID).'

Klager kontaktede på intet tidspunkt selskabet i løbet af den pensionsgivende ansættelse. Den 31. juli 2023 ophørte ansættelsen, og arbejdsgiverens indbetalinger til ordningen stoppede. Arbejdsgiver havde da indbetalt i ti måneder.

Den 25. august 2023 ringede klager og klagers ægtefælle til selskabet (bilag B). De oplyste, at klager

var tilkendt seniorpension pr. 1. september 2023. Selskabet orienterede om dækningen ved seniorpension og reglerne for karens. Klagers ægtefælle oplyste i den sammenhæng, at klager havde haft symptomer før tegning, men udtrykte samtidig overraskelse over karensbestemmelsen.

Ægtefællen oplyste i øvrigt, at klager havde haft en ordning i et andet selskab, hvor forsikringerne var bortfaldet den 1. marts 2023. På grund af oplysningen om symptomer før tegning blev der denne dag ikke sendt ansøgningsskema til klager.

Den 30. august 2023 ringede klagers ægtefælle igen efter at have været i kontakt med det tidligere

selskab. Klager og ægtefælle var nu af den opfattelse, at de to selskaber indbyrdes burde aftale, hvem der skulle dække klager. Selskabets referat af denne samtale er vedlagt som bilag C.

Som det fremgår, oplyste selskabet denne dag, at selskabet alene kunne tage stilling til, om selskabets egne betingelser for udbetaling var opfyldt. Reglerne vedrørende karens blev igen gennemgået, men det blev samtidig aftalt, at selskabet skulle foretage en realitetsvurdering af sagen, og derfor blev der fremsendt et ansøgningsskema til klager.

Selskabet modtog klagers ansøgning den 25. september 2023 (bilag D). Klager oplyste at være fuldt

sygemeldt fra august 2023 og herefter overgået til seniorpension. Klager oplyste om følgende helbredsforhold: Blodprop i hjertet i 2016, blindtarmsbetændelse i 2019, indeklemt brok i september

2022.

Den 29. september 2023 fremsendte selskabet automatisk en besked til klager om, at betalingerne til ordningen var stoppet (klagers bilag 15). Det fremgik af beskeden, at klager ville være dækket i et år (frem til den 1. august 2024). Herefter kontaktede klager selskabet den 1. oktober 2023 for at sikre sig, at selskabet var klar over, at der var en ansøgning under behandling (klagers bilag 16).

Henvendelsen blev besvaret med et telefonisk opkald fra selskabet den 4. oktober 2023 (bilag E). Den 17. oktober 2023 henvendte klager sig og bad om skriftlig bekræftelse på, at selskabet havde noteret den aktuelle situation (klagers bilag 17). Samme dag anmodede selskabet om oplysninger fra klagers jobcenter og egen læge til brug for sagens behandling, herunder vurdering af karens. Der blev sendt en orienteringsskrivelse til klager om, at der var rekvireret oplysninger (bilag F). På baggrund af klagers oplysninger i ansøgningen, anmodede selskabet klagers læge om journal vedrørende klagers blodprop i hjertet, blindtarmsbetændelse og brok.

Sagsakterne fra jobcentret og journalen fra egen læge blev modtaget efterfølgende. Dokumenterne er sendt til ankenævnet i form af klagers bilag 4b og 4c. Det fremgår af akterne fra jobcentret, at jobcentret den 28. februar 2023 anmodede klagers læge om en specifik helbredsattest vedrørende den aktuelle helbredssituation i forbindelse med behandlingen af klagers ansøgning om seniorpension.

Jobcentret skrev bl.a. til lægen: *'...For at kunne træffe afgørelse om seniorpension skal der forelig-*

gælig beskrivelse af ressourcer og udfordringer i seneste job somHan fortæller, at han har problemer med ryg, kroniske smerter i lænden, indopereret stent, kognitive følger af blodprop, tinnitus.'

Der foreligger herefter **specifik helbredsattest fra lægen af den 4. maj 2023**. Ifølge attesten var klagers sygehistorie blodprop i hjertet i 2016, efterreaktion i 2017, tinnitus. Dertil havde klager gennem mange år haft recidiverende rygsmerter. De var startet for mange år siden i forbindelse med meget fysisk tungt arbejde med mange daglige tunge løft. På trods af skift til noget mindre tungt belastende arbejde oplevede klager fortsat mange perioder med konstante rygsmerter, som gjorde, at han måtte være sygemeldt i perioder. Klager var nu skiftet til nyt arbejde i oktober 2022; det skulle være mindre fysisk belastende arbejde, men klager havde stadig arbejdsopgaver,

der involverede tunge løft eller akavede arbejdsstillinger osv. Af tidligere journal sås beskrevet rygsmerter fra 2015, og klager havde ad flere gange været ved fysioterapeut og kiropraktor. Til trods for, at han udførte øvelser hjemme, oplevede han ingen bedring.

Under punktet vedrørende diagnose skrev lægen: Rygsmerter uden udstråling. Indskrænket bevægelighed i lænderyggen, ingen mistanke om rodpåvirkning.

Vedrørende lægens vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen fremgår det bl.a.: Der er tale om en varig lidelse. Det forventes ikke, at patienten kan blive smertefri. Man kan heller ikke forvente, at patientens funktionsniveau i relation til arbejde kan bedres, dels da der er tale om langvarige kroniske smerter og dels at arbejdets form indebærer mange fysisk krævende arbejdsstillinger.

I jobcentrets akter foreligger desuden **klagers egen beskrivelse**, der er dateret den 24. marts 2023.

Her genfindes oplysningen om, at klager gennem en årrække havde haft problemer med ryggen og således havde måttet afslutte flere ansættelsesforhold af den årsag før optagelsen i selskabet i oktober 2022.

På den baggrund traf selskabet afgørelse om, at klager var omfattet af karens. Afgørelsen af den 21. juni 2024 ses i klagers bilag 5. Efterfølgende er sagen revurderet og klagebehandlet i selskabet, hvor afgørelsen om karens er opretholdt. Korrespondancen ses i klagers bilag 6-9b. Selskabet supplerer med bilag G, H, I og J, som er telefonreferater af hhv. den 10. marts 2025, 13. marts 2025 og 1. april 2025 samt aktindsigt af den 14. marts 2025.

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager har gjort flere forhold gældende, herunder:

- Manglede rådgivning fra selskabet ved indtrædelsen i ordningen
- Selskabet har ikke levet op til god skik
- Selskabets karensbestemmelse er ugyldig
- Selskabet har udvist passivitet ved ikke skriftligt at bekræfte, at klagers ansøgning var under behandling
- Da der kun er indbetalt i ti måneder, ophører karensperioden aldrig
- Det er ikke almindeligt, at der er karensbestemmelser i arbejdsmarkedspensioner
- Klager havde stiftet bekendtskab med det af selskabet fremsendte materiale ved tegning og noteret sig, at der i forsikringsvilkårene – foruden oplysningen om karens – var paragraffer om afgivelse af egentlige helbredsoplysninger, men klager mente ikke, at det krævede nærmere afklaring og kontaktede derfor ikke selskabet
- Klager ville hellere have afgivet helbredsoplysninger end være omfattet af karens, så klager på forhånd vidste, hvor klager stod i tilfælde af skaden
- Selskabets begrundelse for afgørelsen understøttes ikke af de faktisk dokumenterede forhold
- Selskabets definitioner af 'syg' og 'sygdom' afviger fra gængs almen opfattelse
- Klager var ikke syg ved indtrædelsen i ordningen (oktober 2022)

- Klager var ikke syg på det tidspunkt, hvor klager søgte seniorpension (februar 2023) og undersøgte derfor ikke sin mulighed for at videreføre den tidligere pensionsordning i andet selskab
- Selskabet har en fejlagtig opfattelse af, at klager har været i et kommunalt forløb
- Indholdet i lægens specifikke helbredsattest af den 4. maj 2023 understøttes ikke af journaloplysninger, men hviler på en mundtlig dialog på undersøgelsesdagen

Heroverfor gør selskabet gældende:

- Selskabet har ved tegning fremsendt et udførligt velkomstmateriale til klager i form af fysisk post, en digital besked på den private hjemmeside med link til de fuldstændige forsikringsvilkår, skrivelsen Værd at vide med væsentlig generel information og endelig oplysninger på hjemmesiden, herunder beskrivelse af selskabets karensbestemmelse og muligheden for at samle sine pensioner. I brevet til klager havde selskabet givet en opfordring til klager om at søge individuel rådgivning, hvilket klager dog aldrig benyttede sig af.
- Klager har først sent i forløbet gjort selskabet bekendt med, at klager tidligere havde en ordning i et andet selskab. Da selskabet fik denne oplysning (august 2023), var klager fratrådt det pensionsgivende job, og den tidligere ordning var ophørt. Det var således for sent at gå ind i rådgivning om evt. sammenlægning af ordningerne mhp. at bevare forsikringer. Klager havde ifølge egne oplysninger til ankenævnet ikke fundet anledning til at videreføre den tidligere ordning i det andet selskab.
- Det beskrevne forløb er ikke ensbetydende med, at selskabet ikke har levet op til god skik. Selskabet henviser i den forbindelse til det fyldestgørende velkomstmateriale, ligesom selskabet henviser til, at der ville være foretaget en individuelt tilpasset rådgivning, hvis klager havde søgt denne.
- Hvis alle kunder uanset helbredsforhold blev optaget i selskabet, kunne det medføre uforholdsmæssigt store skadesudgifter til dækning efter afsnit G i vilkårene (dvs. seniorpension, sygedagpenge, førtidspension mv.), hvilket ville belaste forsikringsfællesskabet.
- Derfor er det almindeligt både i selskabet og i branchen generelt, at dækningerne ved tegning omfattes af forbehold som fx karens, eller at der foretages en egentlig risikovurdering ud fra kundens individuelle helbredsoplysninger.
- Aftaleparterne bag klagers arbejdsmarkedspensionsordning har stillet udtrykkeligt krav om, at den enkelte kunde skal optages uden at afgive individuelle helbredsoplysninger.
- For at beskytte fællesskabet mod for store skadesudgifter er ordningen i stedet omfattet af karens, jf. § 13, stk. 4 i forsikringsvilkårene.
- Det drejer sig om en indbetalingskarens. Den bliver gjort gældende, når der er indbetalt til ordningen i mindre end 12 måneder, og der er tale om ulykke eller sygdom, der er indtrådt, inden ordningen blev oprettet.
- Når klager skriver, at karenperioden aldrig ophører, fordi der kun er indbetalt ti måneder, så er det korrekt, for så vidt angår sygdom/ulykke, der er indtrådt inden optagelsen i ordningen. Derimod er klager dækket fra dag ét for sygdom/ulykke, der er uden sammenhæng med helbredsforholdene før tegning.
- Der skal kun afgives individuelle helbredsoplysninger i klagers ordning i tilfælde af, at den enkelte kunde i løbet af forsikringstiden ønsker at forhøje sine basisdækninger.
- Ved tegning er der således ikke frit valg mellem at være omfattet af karens eller at afgive sine helbredsoplysninger. Det er derfor, at det er karens, der er omtalt i selskabets skrivelse Værd at vide i velkomstmaterialet.

- Hvis det havde været muligt for klager at afgive helbredsoplysninger ved tegning i stedet for at være omfattet af karens, da ville klager med stor sandsynlighed have fået afslag på forsikring ved seniorpension mv. Det fremgår nemlig af både lægens og klagers egne oplysninger, at klager har haft kroniske rygsmerter med betydning for det erhvervsmæssige virke gennem en længere årrække før optagelsen i selskabet.
- Lægen understreger i sin attest af 4. maj 2023, at klagers oplysning om rygproblemer støttes af journaloplysninger tilbage fra 2015, med flere perioder med sygdomsmedling, fysioterapi, kiropraktorbehandling og hjemmeøvelser.
- Med henvisning til de modtagne oplysninger står selskabet helt uforstående over for klagers påstand om, at selskabets afgørelse om karens ikke skulle være støttet af faktisk dokumentation. Der foreligger således enstemmige oplysninger fra læge og klager vedrørende helbredsforholdene før tegning, og derfor har selskabet ikke indhentet yderligere fra lægen fra tiden før optagelsen i selskabet.
- Klagers lægelige diagnose er ifølge den specifikke helbredsattest af 4. maj 2023 *'rygsmerter uden udstråling. Indskrænket bevægelighed i lænderyggen, ingen mistanke om rodpåvirkning.'* Lægen vurderer, at det er en varig lidelse, som nedsætter klagers funktionsevne i det seneste job som [fysisk arbejde].
- Selskabet gør på den baggrund gældende, at klagers rygsmerter ifølge de lægelige oplysninger er sygdom i gængs forstand og omfattet af selskabets karensbestemmelse.
- Seniorpension er en helbredsbetingsbetalt offentlig ydelse, som kun kan tilkendes, hvis borgernes funktionsevne er væsentligt nedsat i det seneste job af helbredsrelaterede årsager. Selskabet er derfor uforstående over for, at klager nu gør gældende, at han efter egen opfattelse ikke var syg, da han i februar 2023 søgte seniorpension.
- I afgørelsen om karens har selskabet ikke gjort sig overvejelser om, hvorvidt klager har været i et kommunalt forløb. Selskabet har alene forholdt sig til de foreliggende oplysninger om, at klager er tilkendt seniorpension som følge af kroniske rygsmerter, som er begyndt før optagelsen i ordningen.
- Hvad angår klagers påstand om passivitet hos selskabet i forhold til besvarelse af klagers besked af den 1. oktober 2023, henviser selskabet til, at klagers besked blev besvaret med selskabets opringning den 4. oktober 2023. Dertil kommer, at klager den 17. oktober 2023 modtog en orientering om, at der nu blev indhentet akter til sagens behandling. Klager var på den måde blevet bekræftet i, at ansøgningen var modtaget i selskabet. I øvrigt er det selskabets opfattelse, at dette forløb er uden selvstændig betydning for sagens behandling og afgørelsen om karens.

På baggrund af sammenhængen mellem bevillingen af seniorpension og klagers sygdom før tegning (kroniske rygsmerter) – og henset til det faktum, at arbejdsgiver har indbetalt til ordningen i mindre end 12 måneder - gøres karens gældende, jf. § 13, stk. 4 i vilkårene. Det betyder, at klager ikke har ret til dækning. Der er ingen af de andre fremførte synspunkter fra klager, der kan føre til et andet resultat. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Klageren har breve af 29/11 2025, 8/12 2025, 2/1 2026 og 14/2 2026 til nævnet fremsendt yderligere kommentarer. Selskabet har i breve af 16/12 2025, 23/1 2026 og 19/2 2026 fastholdt afgørelsen.

Ankenævnet *for* Forsikring

26.

104617

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af epikrise af 6/11 2017 fra sygehus fremgår bl.a.:

"kendt med IHS i form af STEMI i 2016, efterfølgende gennemgået rehab forløb herunder fået foretaget Holter og ortostatisk BT-måling, begge i.a. Nu genhenvist fra e.l. gr. lavt energiniveau mhp. EKKO.

...

Ikke umiddelbar mistanke om kardiell genese til pt.s gener. Pt. informeres om dette. Pt. afsluttes i amb , kan henvises ved fornyet mistanke om kardiell sygdom. Anbefales at søge e.l. mhp kontrol af D-vitamin status."

Af anmeldelse af 3/8 2020 til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring fremgår bl.a.:

"Dato og tid for hændelsen: 24-07-2020 kl. 10:30

Beskrivelse afhændelsen: [Klageren] (tilskadekomne) vil samle en skruetrækker op, som er blevet tabt under arbejde. I den forbindelse bukker [klageren] sig forover og mærker får et smæld i ryggen. Efterfølgende kan [klageren] mærke mindre smerter i ryggen. [Klageren] går kort tid efter hændelsen til frokost i kantinen, og da [klageren] da skal rejse sig fra sin siddeplads i kantinen, mærkes en voldsom smerte i ryggen, som gør at [klageren] ikke kan rejse sig fra sin plads. [Klageren] får rejst sig op, men kan ikke fortsætte sin arbejde og tager hjem. [Klageren] har kontaktet sundhedsforsikring, og er henvist til kiropraktor for behandling. [Klageren] er nu i behandling og genoptræning."

Af andet forsikringsselskabs brev af 4/8 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Din skade er blevet anmeldt af din arbejdsgiver og er nu registreret hos os.

Det ser af anmeldelsen ud til, at skaden vil gå over af sig selv. Vi gør derfor ikke mere i sagen, medmindre vi hører fra dig.

Hvornår skal du kontakte os?

Du skal kontakte os, hvis:

- Du får brug for behandlinger
- Du har været sygemeldt i mere end 5 uger på grund af skaden
- Du får varige gener, som generer dig i dagligdagen, eller påvirker din arbejdsevne"

Af selskabets digitale brev af 15/11 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Tillykke med din nye pensionsordning i Sampension. Vi har her samlet en række informationer om din nye pensionsordning.

Sådan kommer du videre

- Vi har vedhæftet dit velkomstbrev, så du kan læse det igen
- På det vedhæftede Pensionsoverblik kan du se dine forventede udbetalinger, når du går på pension
- I vedhæftede 'Værd at vide' har vi samlet en række vigtige informationer om din nye pensionsordning
- Du kan læse alle vilkår for din pensionsordning i Dine Vilkår
- Du kan læse om Sundhedsordningen her

...

Vi anbefaler, at du kigger nærmere på vores råd til nye kunder

...

Vi håber, du bliver glad for din nye pensionsordning. Har du spørgsmål eller ønsker du rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte os."

Af selskabets velkomstbrev af 15/11 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Tillykke, din arbejdsgiver ... har, som en del af din ansættelse, oprettet en pensionsordning i Sampension pr. 1. oktober 2022. Din nye ordning med police nr. giver dig økonomisk tryghed og indeholder både pensioner og forsikringer, der hjælper dig og din familie, når du skal pensioneres eller, hvis der skulle ske dig noget.

Kom godt i gang – log ind på sampension.dk

Du finder alle informationer om din nye ordning ved at logge ind på sampension.dk med dit NemID. Her får du overblik over din nye pensionsordning og information målrettet til nye kunder. Derefter kan du se nærmere på de spørgsmål og anbefalinger, som er beskrevet i brochuren og på dine log-ind-sider. De skal hjælpe dig i gang, så du blandt andet får set på, om ordningen passer til dine behov.

Digital kommunikation - tilmeld dig besked ved nyt i postkassen

Vi bruger digital kommunikation. Det giver en mere effektiv administration og holder omkostningerne nede.

Sampension benytter ikke e-boks, i stedet har du en digital postkasse på sampension.dk. Vi sender breve og informationer om din pensionsordning til postkassen, og du kan sende en besked til din pensionsrådgiver. Vi opfordrer dig til at logge ind på sampension.dk og tilmelde dig modtagelse af besked på mail eller sms ved nyt i din digitale postkasse. Du skal kontakte os, hvis du ønsker at modtage fysisk post.

Hent Sampensions app

Du kan også tjekke din pension på din mobil. Søg på Sampension i App Store eller Google Play og download vores app.

Er du i job med løntilskud, eller får du offentlig førtidspension?

Så er det vigtigt, at du sender os dokumentation for dit ansættelsesforhold.

Du er ikke omfattet af de dækninger, du kan se på dit pensionsoverblik, og du betaler måske for forsikringer, du ikke er dækket af.

Du skal sende os dokumentationen, så vi kan ændre din pensionsordning til 3 i 1 Opsparing, hvis du er:

- ansat i fleksjob
- ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
- tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
- tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.

Send os din dokumentation inden en måned.

Vil du overføre din pensionsalder?

Du kan se på dit Pensionsoverblik, hvornår din nye pensionsordning tidligst kan begynde udbetaling. Har du en pensionsopsparing i et andet pensionsselskab eller bank, hvor udbetalingen kan begynde før denne dato, kan du overføre denne rettighed til din pensionsordning i Sampension,

hvis du flytter din pensionsopsparing inden for seks måneder efter, din ordning i Sampension er trådt i kraft.

...

Brug vores rådgivning

Vi vil gerne hjælpe dig godt i gang med din nye ordning. Du er derfor velkommen til at kontakte os på telefon 77 55 62 50."

Af bilag til selskabets velkomstbrev fremgår bl.a.:

"Værd at vide

Du kan i dette dokument finde væsentlige informationer om din pensionsordning.

...

Ansæt på særlige vilkår?

Det er vigtigt, at du kontakter os, hvis du er ansat i fleksjob eller job med offentligt tilskud på grund af dit helbred. Du skal også kontakte os, hvis der er søgt, eller du har fået tilkendt offentlig førtidspension.

Du er ikke omfattet af dækningerne der fremgår af hjemmesiden eller på din pensions- og forsikringsoversigt, hvis du er ansat på særlige vilkår.

...

Mulighed for overførsel af en eventuel tidligere pensionsalder

Hvornår din nye pensionsordning tidligst kan begynde udbetaling, afhænger af din alder på tidspunktet, hvor din pensionsordning oprettes. På dit Pensionsoverblik kan du se, hvornår din nye pensionsordning i Sampension tidligst kan begynde udbetaling.

Har du en pensionsopsparing i et andet pensionsselskab eller bank, hvor udbetalingen kan begynde før, kan du overføre denne rettighed til din pensionsordning i Sampension, hvis du flytter din pensionsopsparing til Sampension inden for seks måneder efter, din ordning i Sampension er trådt i kraft.

Venter du længere end seks måneder med at samle dine pensioner, kan du fortsat få overført din tidlige pensionsalder, hvis din tidligere pensionsordning er obligatorisk, er oprettet i forbindelse med et tidligere ansættelsesforhold og det er mindre end 3 år siden indbetalingen stoppede.

Vi opfordrer dig altid til at kontakte os og få personlig rådgivning, inden du bestemmer dig for overførsel.

...

Dine dækninger er med forbehold

Der gælder særlige regler, hvis du allerede ved optagelse i pensionsordningen er syg, eller har nedsat erhvervsevne.

De særlige regler kalder vi Karens eller Generel begrænsning. Det fremgår af dine vilkår, om du er omfattet af Karens eller Generel begrænsning, og hvad reglerne kan betyde for dig."

Af helbredsattest LÆ 135 af 4/5 2023 fra egen læge til kommunen fremgår bl.a.:

"Bedømmelse på grundlag af patientjournal m.v. samt objektiv undersøgelse vedrørende et afgrænset problem

A. Sygehistorie og igangværende behandling

... mand, ny her i klinikken.

Tidligere:

2016, Blodprop i hjertet, ballonudvielse.

2017: fulgt v. egen læge med efterreaktion, træthed og depression.

Tinnitus.

Har gennem mange år haft recidiverende rygsmerter.

Han har arbejder som ... gn mange år. Hans rygsmerter startede for mange år siden ifm. meget fysisk tungt arbejde med mange daglige tunge løft. Han skiftede derfor arbejde til noget mindre tungt belastende arbejde. Der oplevede han dog fortsat mange perioder med konstante rygsmerter som gjorde at han måtte være sygemeldt i perioder. Han er nu skiftet til nyt arbejde i oktober 2022; det skulle være mindre fysisk belastende, men han har stadig arbejdsopgaver som involverer tunge løft eller akavede arbejdsstillinger, han må ned på knæ, eller op i lifte og arbejde i ...

Han kan nu få rygsmerter selv ved mindre belastning, især hvis han laver et vrid eller når han fx. ligger på knæ.

Han har fortsat nærmest daglige rygsmerter. Han beskriver at ryggen pludselig kan låse sig og han så har smerter i flere dage. Det er uforudsigeligt hvornår ryggen låser sig eller giver smerter.

Af tidl. journal ses beskrevet rygsmerter fra 2015, han er flere gange henvist til fys.

2022: Rgt columna lumbalis. Normal højde og knoglestruktur corpora. Normale intervertebrallrum. Diskrete spondyloseforandringer i varierende grad L3-L5. Normale forhold omkring facetled, buerødder og SI-led.

RD.: Spondylosis- levi gradu.

Han har været ved fysioterapeut og kiropraktor ad flere gange, hvor han er instrueret i øvelser. Han laver øvelser hjemme, med oplever ingen bedring.

C: Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Obj:

Alderssvarende udseende. God AT.

BT 124/84

Stp+c: ia.

Ryg:

Columna: Ikke bankeøm.

Indskrænket bevægelighed i lænderegionen, både ved foroverbøjning, sidebøjning og rotation. Ingen palpationsømhed.

Laseuq neg. bilat. Normal sensibilitet, incl. ridebukseområdet. Ingen inkontinens.

Patella reflekser ia.

Kan stå på hæl og tå.

Gang: normal gang, halter ikke.

/Rygsmerter uden udstråling.

Indskrænket bevægelighed i lænderyggen, ingen mistanke om rodpåvirkning. /

D: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

Der er tale om en varig lidelse.

Han er tidligere udredt og modtaget relevant behandling.

Der anbefales fortsat behandling til hjælp til håndtering af rygsmerterne ved fysioterapeut eller kiropraktor.

Behandlingen kan medvirke til bedre smertehåndtering og vedligeholdende træning af ryggen. Men det forventes ikke at patienten kan blive smertefri.

Man kan heller ikke forvente at patientens funktionsniveau i relation til arbejde kan bedres, dels da der er tale om langvarige kroniske smerter og dels at arbejdets form indebærer mange fysisk krævende arbejdsstillinger."

Af klagerens supplerende oplysninger vedr. ansøgning om seniorpension af 11/5 2023 fremgår bl.a.:

"Baggrundsoplysninger

...

Efter 2 års ansættelse, hvor jeg forsat havde og fik tiltagende udfordringer med ryg/lænd trods mindre belastende arbejdsopgaver, valgte jeg at sige op.

Pga. mine udfordringer med min ryg/lænd blev jeg allerede under ansættelsen hos ... opmærksom på, at jeg var tvunget til at tage min livssituation op til overvejelse.

...

Jeg fik efterfølgende job som ... ved ... Et job, som jeg valgte i forventning om, at jobbet havde mindre belastende arbejdsopgaver ...

Kort efter min ansættelse startede mine udfordringer dog igen med ryg/lænd. ... og jeg indgik derfor i prøvetiden en aftale om, at jeg skulle fratræde. Fratrædelsen trak dog ud, da vi indgik yderligere aftale om, at jeg skulle fortsætte indtil ansættelsesprocedure for ny medarbejder var afsluttet.

Det blev aftalt, at jeg i forlængelsesperioden i forventning om aflastende arbejdsopgaver skulle stå for ... Også denne arbejdsopgave måtte jeg konstatere gav udfordringer med ryg/lænd - altså siddende arbejdsopgaver samt stød op gennem ryg/lænd.

D. 17. oktober 2022 tiltrådte jeg en stilling, som ... hos [virksomhed]. Også her gik jeg specifikt efter, at arbejdsopgaverne skulle være mindre belastende end arbejdsopgaverne ved de foregående jobs indenfor for mit fagområde.

Jeg er for nuværende forsat ansat i en uopsagt stilling i [virksomhed], men har allerede på nuværende tidspunkt været sygemeldt 2 gange pga. mine udfordringer med ryg/lænd.

Jeg må konstatere, at jeg er kommet ind i en ond cirkel, hvor det at være selvforsørgende er blevet et problem for mig.

...

Helbredstilstand

Som teenager ... rev en del af venstre ringfinger af (jeg er venstrehåndet). Jeg har derfor en amputeret ringfinger, idet jeg mangler del fra 2 led. Selv om der er gået rigtig mange år siden amputationen, så får jeg forsat fantomsmerter. Fantomsmerterne udløses efter længere tids brug af hånden, hvilket er et issue eftersom jeg er 'håndværker'.

Under ansættelsen i ..., ..., var jeg udsat for en arbejdsskade, ... medførte, at jeg lige siden har lidt af tinnitus. ... Min tinnitus påvirker dagligt min koncentration både i forbindelse med udførsel af opgaver og i mit samvær/min kommunikation med andre.

...

I 2016 – ved min ansættelse hos ... fik jeg pludselig kraftige smerter i venstre bryst. ... det var en blodprop og jeg fik blodfortyndende medicin med det samme ... kort tid efter fik jeg indopereret en stent. Forløbet har jeg valgt at gengive for at tydeliggøre, at min smertetærskel var og er meget høj. Forløbet var i den grad en stressende og har sat sine spor, da jeg har konstateret, at min stress-tærskel siden da har været og forsat er lavere end tidligere. Det har tillige haft og har forsat indvirkning på min koncentration og hukommelse ... påvirker mig dagligt psykisk.

...

Det var også ved min ansættelse hos ..., at jeg begyndte at få problemer med ryg/lænd med sygdomsmeddelelse til følge.

I 2019 blev jeg akutindlagt en sen aften med kraftige smerter i bughulen. ... Det viste sig, at det var blindtarmen, hvorfor den blev fjernet.

...

I 2022 kort før min nuværende ansættelse i [virksomhed] fik jeg ... kraftige smerter i bughulen og efter et kort stykke tid konstaterede jeg en udposning fra bughulen. ... udposningen var brok ... valgte at operere mig for fastklemmt brok.

...

Jeg var og er ikke i tvivl om, at brokken er udløst af, at jeg over en årrække har været tvunget til, at aflaste ryggen/lænden og har derfor har brugt mine mavemuskler.

Opsamling

Mine helbredsmæssige udfordringer i relation til fantomsmerter, tinnitus, ryg/lænd, hjerte, bughulen og seneste endnu engang bughulen gør, at min fysiske bevægelsesfrihed er nedsat. Det at jeg er begrænset i fysiske formåen påvirker tillige min psyke. Den begrænsede fysiske formåen og den psykiske følgevirkning har i den grad indflydelse på min livskvalitet.

Fantomsmerter og tinnitus har jeg til dels 'lært at leve med', men med alderen – forværring af hørelse og syn - kan jeg mærke, at tinnitussen bliver mere udtalt. Jeg skal koncentrere mig mere - både i relation til udførsel af arbejdsopgaver, men også i min dialog med andre – end tidligere. Jeg udtrættes derfor hurtigere i løbet af en arbejdsdag.

Det er ryggen/lænden, som dagligt giver mig de største fysiske udfordringer i forhold til at udføre mit arbejde. Disse udfordringer er tiltaget og det er årsagen til, at jeg siden 2018 selv har påtaget mig ansvar for valg af jobs indenfor mit fagområde. Jeg har haft meget fokus på, hvilke arbejdsopgaver jeg havde en forventning om at jeg kunne udføre – en forventning, der vel og mærket er fremkommet via udelukkelsesmetode gennem praktisk erfaring, altså egen gennemført arbejdsprøvning.

Siden min første ryg/lænd-sygeperiode, hvor jeg benyttede mig af min ansættelses-sygeforsikring og derigennem fik godkendt kiropraktorbehandling har jeg dagligt udført og udfører stadig øvelser.

Der er via røntgen konstateret slitage i ryggen/lænden.

Problemer med ryggen/lænden kommer som 'lyn fra en klar himmel'. Jeg er dog gennem årene blevet bedre til at tage vare på mig selv og 'lytte' til min krop. Dette har jeg gjort ved at være bevidst om, hvilke arbejdsopgaver jeg skal forsøge at undgå og hvilke jeg skal tilgå med yderste forsigtighed. Det at jeg er bevidst om min fysiske formåen har gjort, at jeg er meget opmærksom på faresignalerne. Min egen opmærksomhed på faresignalerne har dog ikke elimineret sygemeldinger. Selvom jeg bliver advaret via faresignalerne er 'skaden allerede sket' og smerterne er voldsomme, hvilket bevirker at jeg ikke kan varetage mit arbejde – min bevægelsesfrihed er simpel alt for begrænset og smerterne er for voldsomme. Jeg har også måtte konstatere, at det kan gå galt med ryggen/lænden uden, at faresignalerne forinden har været til stede. Dette var tilfældet ved min seneste sygemelding:

...

Sygemeldinger har en perioden på minimum 5 dage og op til 6 uger.

Når jeg rammes bliver jeg umådelig træt og har behov for at hvile – sove er svært, da jeg ved mindste bevægelse kan mærke smerterne.

Seneste operation for indeklemt brok og isætning af støttenet giver mig også dagligt fysiske udfordringer i forhold til at varetage mit arbejde. Jeg skal også her konstant være opmærksom på ikke at overbelaste mine mavemuskler og dermed bughulen.

Mine fysiske helbredsmæssige udfordringer påvirker mig også dagligt psykisk – jeg skal hele tiden være varsom i min tilgang til arbejdsopgaverne.

Med hensyn til kiropraktorbehandling, så har jeg modtaget dette via ansættelses-sygeforsikring i henholdsvis ... og ... I henholdsvis ... og nu [virksomhed] har jeg af det pågældende forsikringsselskab fået afvist dækning med henvisning til: At skaden var kendt i forvejen.

Efter jeg blev arbejdssøgende igen i forbindelse med den gensidige indgået aftale med ... fik jeg en følelse af, at Jobcentret var blevet skeptisk overfor min ledighed.

Jeg havde dog allerede ved min første henvendelse efter tilflytning til ... Kommune oplyst Jobcentret, at jeg havde kompetencer som ... Endvidere havde jeg til Jobcentret oplyst, at jeg havde udfordringer med ryg/lænd og derfor var tvunget til at være selektiv i mit valg af job indenfor mit fagområde.

...

Jeg indtager derfor dagligt medicin i form af hjerte-, smertestillende- samt seneste antidepressiv-medicin.

...

Min fysiske og psykiske helbredstilstand påvirker mig nu så meget, at det har indflydelse på min almen tilstand og dermed min livskvalitet.

Beskrivelse af arbejdsopgaver i mine jobs

...

Afsluttende oplysninger

Udfordringerne med min fysiske og psyke helbredstilstand er destruktiv for mig. Udfordringerne medfører, at indenfor et splitsekund får jeg kraftige smerter og kan ikke rejse mig. Min funktions-
evne og dermed arbejdssevne forsvinder 100% indenfor det pågældende splitsekund.

Det kan ske såvel i min fritid, som i den første time som den sidste time arbejdstime indenfor en
arbejdsuge.

Det kan ske blot ved at jeg ændrer stilling – det kan ske ved at jeg:

- bukker mig ned/går ned på hug eller skal strække/rejse mig,
- træder op/ned,
- at jeg løfter ting/lægger ting fra mig,
- at jeg lægger kræfter i en opgave.

Følgerne af et langt og nedslidende arbejdsliv begyndte i min ...-ansættelse. Min helbredstilstand
er nedadgående og bliver dårligere og dårligere.

...

Jeg har selv forsøgt, at finde jobs indenfor mit fagområde, hvor jeg i den grad har vurderet ar-
bejdsopgaverne.

Men jeg har måtte erkende, at trods dette, så bliver jeg alligevel udfordret på min helbredstil-
stand."

Af kommunens skema af 12/5 2023 med oplysninger til Seniorpension fremgår bl.a.:

"2. Oplysninger om borgers seneste job af 12 måneders varighed

Han er aktuelt ansat som ... på 24 timer ved [virksomhed] siden den 17.10.2022. Forud for det har
han været ledig siden marts 2022.

[Klageren] har været ansat som ... flere forskellige steder siden han afsluttede ... uddannelse i ...
Sammenlagt har han mere end 12 måneders ansættelse som ...

Han har arbejdet ved ... & ... fra 2017 til den 1.11.2020, hvor han flytter til ... og tilmelder sig ledig.
Hans første job ... var ... også som ... fra den 1.11.2021 til den 1.03.2022 (4 mdr.)

...

Der henvises til [klagerens] beskrivelse af personlige og faglige kompetencer i hans egne beskri-
velse af arbejdsliv.

..

3. Relevante helbredsoplysninger i forhold til seneste job

I sit nuværende job ved [virksomhed], har han haft to sygemeldinger. Første gang var han syge-
meldt 5 dage og anden gang 4 dage grundet problemer med ryg og kroniske smerter i lænden.
[Klageren] fortæller at han har en aktiv arbejdsskadesag.

Han tager dobbelt smertestillende for at komme igennem arbejdsdagen, og laver øvelser anbefa-
let af kiropraktor.

Ud over smerteproblematikken har han tinnitus, kognitive følger efter en blodprop og har indope-
reret STENT i hjertet.

...

7. Oversigt over vedlagt dokumentation

Ankenævnet for Forsikring

35.

104617

LÆ135"

Af klagerens høringssvar af 20/8 2023 til Seniorpension fremgår bl.a.

" Jeg har følgende bemærkninger:

Ad. arbejdstimer

Efter åben dialog med min arbejdsgiver om mine udfordringer blev der indgået aftale om en forsøgsperiode med maks. 24 timer pr. uge.

...

Trods denne forsøgsperiode måtte vi desværre konstatere, at forholdene ikke var optimale for hverken arbejdsgiver eller jeg. Det kan godt være, at jeg på det aktuelle tidspunkt kunne udføre de individuelle arbejdsopgaver, men efterfølgende blev mine smerter forstærket og min bevægelsesfrihed blev yderligere begrænset – på samme vis som før forsøgsperioden.

Konklusionen blev derfor en gensidig aftale med min arbejdsgiver om, at ansættelsesforholdet skulle bringes til ophør således, at min 100%-stilling kunne 'frigives'.

Jeg fratrådte derfor min stilling pr. 31. juli 2023 og har siden min fratrædelse været sygemeldt.

...

Ad. Arbejdsskade

Af oplysninger af 12. maj 2023 fra Jobcenteret fremgår det, at jeg har en 'aktiv' arbejdsskadesag. I relation til ordet 'aktiv' kan jeg oplyse, at det eneste jeg indtil d. 18. august 2023 var bekendt med var anmeldelsen foretaget d. 3. august 2020.

...

D. 18. august 2023 er jeg ved kontakt til ... Forsikring blevet opmærksom på deres brev af 4. august 2020 ... som jeg ikke tidligere har haft modtaget. ...

Afslutningsvis

Jeg må desværre blot sande, at jeg ikke har kunne 'stå distancen' og at fakta er, at jeg nu er arbejdsledig og tillige sygemeldt.

Min aktuelle situation sammenholdt med min usikre fremtid i forhold til mine muligheder for at være selvforsørgende belaster yderligere min i forvejen belastede psyke.

Jeg har selv forsøgt at finde jobs indenfor mit fagområde, hvor jeg i den grad har vurderet arbejdsopgaverne. Men jeg har endnu engang måtte erkende, at trods dette, så bliver jeg ikke blot, men jeg er udfordret på min helbredstilstand."

Af afgørelse af 23/8 2023 fra Seniorpension fremgår bl.a.:

"Vi har nu færdigbehandlet din ansøgning, og du er berettiget til seniorpension fra den 01-09-2023.

Du er berettiget til seniorpension, da vi ud fra sagens oplysninger har vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job."

Af selskabets telefonreferat af 25/8 2023 fremgår bl.a.:

"FS ringer sammen med ÆF. Han er blevet bevilliget seniorpension fra den 1.9.2023. Der har kun været indbetaling på policen i 10 mdr. fra den 1.10.2022 - 31.7.2023 (hvor han er fra-trådt)
Jeg har oplyst om 12 mdr. karens hvis nuværende sygdom har vist symptomer før tegning. ÆF oplyser at der har været symptomer før tegning.
ÆF er overrasket over de 12 mdr. karens, og føler han lander mellem to stole. Dækningerne han havde ved tidligere pensionsselskab er nemlig bortfaldet den 1.3.2023.
Jeg informerer hende om, at de kan læse om karensen i vilkårene, og at vi har henvist til disse ved nyttegning. Hun ønsker at kende dækningerne hvis det havde været aktuelt. Jeg har oplyst ca. 6.500 kr. brutto om md. til 67 år samt prft. IS 100.000 skattefrit.

Hun vil lige overveje situationen og vender måske tilbage for at få et skriftligt svar."

Af ansøgning om supplerende førtidspension mv. af 25/9 2023 fremgår bl.a.:

" 3. Årsagen til ansøgning

Hvad er årsagen til, at du søger dækning?:

Førtidspension/seniorpension: Vedhæft kopi af afgørelse om førtidspension/seniorpension

3A. Hvilken kommune har behandlet din sag?:

Seniorpension har inddraget ... Kommune

...

5. Oplysning om din sygdom

5A. Hvad fejler du?:

Er usikker på om jeg skal udfylde dette felt, jf. at jeg har sat kryds i 'Seniorpension'.

5B. Hvornår blev du syg?: 1. august 2023 (ikke til rådighed)

5C. Afventer du behandling eller undersøgelse?:

Nej

...

5D. Har du tidligere fejlet noget?:

Ja

Hvis ja - hvad har du fejlet?:

1. Blodprop i hjertet i jan. 2016; 2. Blindtarmsbetændelse i sep. 2019; 3. Indeklemmt brok i sep. 2022.F,

6. Oplysning om ansættelsesforhold

6A Er du sagt op?: Nej

Hvis ja - Opsigelsesdato(lønophør). Vedhæft kopi af opsigelsen:

Gensidige aftale om opsigelse pr. 1. aug. 2023

6B. Har du flere ansættelser?: Nej

7. Oplysning om sygemelding

7A. Er du fuldt sygemeldt i dag(sygemeldt fra alle job)?: Ja

Hvis ja - Fra hvornår og hvornår udløber dine sygedagpenge?:

Fuldt sygemeldt i aug. 2023, hvorefter jeg er overgået til Seniorpension.

7B. Forventer du at blive raskmeldt?: Nej

Hvis ja - fra hvornår?:

7C. Har du tidligere været sygemeldt?: Nej

Ankenævnet *for* Forsikring

37.

104617

...

8. Bemærkninger

Bemærkninger: Efter gensidige aftale med arbejdsgiver (...) fratrådte jeg min stilling ved udløb af juli 2023.

Ansættelsesforholdet startede med arbejdsgivers stillingsopslag af 1. juli 2022. 1. samtale fandt sted d. 15. august 2022, hvor arbejdsgiver oplyste, at forventet tiltrædelse ville være primo/medio oktober 2022 pga. arbejdsgivers færdiggørelse af planlagte insourcing-processer.

D. 7. september 2022 bekræfter Jobcenteret, at jeg er fritaget for jobsøgning.

D. 13. september 2022 blev jeg akut indlagt med indeklemt brok. ...D. 16. september 2022 om morgen udskrives jeg med henvisning til egen læge for fjernelse af sutur efter ca. 10 dage.

D. 17. oktober 2022 tiltræder jeg stillingen i ..."

Af selskabets brev af 29/9 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Der er ikke indbetalt til din pensionsordning siden den 31. juli 2023. Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation - se nedenfor - læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre.

Du er dækket af forsikringerne frem til den 1. august 2024. Der kan være forsikringer, der bortfalder tidligere på grund af alder. På den vedlagte Pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvilke forsikringer du har og ved hvilken alder de bortfalder.

Din sundhedsordning bortfaldt den 31. juli 2023

Har du et igangværende behandlingsforløb, kan du ringe på telefon 77 55 62 50.

Du er fratrådt på grund af sygdom

Det er vigtigt, at du med det samme tager kontakt til os, hvis du er syg. Så kan vi rådgive dig om mulighederne for at få udbetaling fra pensionsordningen og fristerne for at fortsætte dine forsikringer.

...

Du er ledig eller på orlov uden løn

Inden dine forsikringer bortfalder, skal du tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning - fx om du vil beholde forsikringerne eller fortsætte indbetalingerne selv.

...

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os."

Af klagerens samtykke til selskabet fremgår det bl.a.:

"Jeg giver med min underskrift samtykke til, at Sampension livsforsikring A/S og Sampension Administrationsselskab A/S (herefter kaldet 'Forsikringsadministrationsfællesskabet') i forbindelse med min ansøgning om udbetaling må indhente, anvende og videregive de oplysninger, som er relevante for selskabets behandling af min ansøgning.

Forsikringsadministrationsfællesskabet indhenter oplysninger for at kunne vurdere, om mit erhvervsevnetab er omfattet af forsikringen. Forsikringsadministrationsfællesskabet må i den forbindelse videregive oplysninger til identifikation af mig (fx mit CPR-nr.) og relevante oplysninger om min forsikringssag og mit helbred til dem, som selskabet indhenter oplysninger fra. Forsik-

ringsadministrationsfællesskabet præciserer over for dem, som der indhentes oplysninger fra, hvilke oplysninger der er relevante.

Hvem kan der indhentes oplysninger fra?

Forsikringsadministrationsfællesskabet kan med dette samtykke i et år fra datoen for min underskrift indhente relevante oplysninger fra følgende aktører:

- Min nuværende og tidligere læge.
- Offentlige og private sygehuse samt klinikker, centre og laboratorier.
- Speciallæger, fysioterapeuter, kiropraktorer og psykologer.
- Min nuværende og tidligere bopælskommune.
- Andre forsikringsselskaber og pensionskasser, hvor jeg har søgt om udbetaling.
- Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, ...
- Seniorpension i ATP Koncernen, ...
- Min nuværende og tidligere arbejdsgiver.

De nævnte aktører kan med dette samtykke i et år fra datoen for min underskrift videregive de relevante oplysninger til Forsikringsadministrationsfællesskabet.

...

Hvilke typer af oplysninger kan indhentes, anvendes og videregives?

Samtykket omfatter indhentning, anvendelse og videregivelse af følgende kategorier af oplysninger:

- Helbredsoplysninger, herunder oplysninger om sygdomme, symptomer og kontakter til sundhedsvæsenet.
- Kommunale oplysninger om sygedagpenge, arbejdsprøvning, ressourceforløb, afgørelse om fleksjob og førtidspension eller andre sociale ydelser.
- Fra andre forsikringsselskaber og pensionskasser, hvor jeg har søgt om udbetaling: Helbredsoplysninger, kommunale oplysninger, oprettelsesdato, dækningens størrelse pr. oprettelsesdato og dækningens størrelse pr. skadedato.
- Til min arbejdsgiver: Navn, CPR-nr., og at der er tale om en forsikringssag.
- Fra min arbejdsgiver: Arbejdstid, sygefravær, løn og særlige arbejdsforhold.

For hvilken tidsperiode kan der indhentes oplysninger?

Samtykket omfatter oplysninger for en periode på ti år forud for skadestidspunktet eller tidspunktet for sygdommens opståen og frem til det tidspunkt, hvor Forsikringsadministrationsfællesskabet har taget stilling til min ansøgning om udbetaling.

Ved vurdering af, om en igangværende udbetaling skal fastholdes, regnes perioden fra vurderingstidspunktet."

Af selskabets brev af 17/10 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"I dag har vi bedt om oplysninger om din helbreds- og erhvervsmæssige situation, fx ved at kontakte dit jobcenter, din læge eller lignende. For at du kan følge med i forløbet, skriver vi til dig, hver gang vi indhenter oplysninger.

Hvad bruger vi oplysningerne til?

Oplysningerne fra jobcenteret samt de lægelige oplysninger vil give os et billede af dit erhvervs-mæssige forløb og din helbreds-mæssige situation. Hvis det skulle vise sig, at det ikke er tilstrækkeligt, indhenter vi naturligvis supplerende oplysninger.

Når vi har modtaget og behandlet oplysningerne, hører du fra os igen."

Af selskabets brev af 17/10 2023 til jobcenter fremgår bl.a.:

"[Klageren], har bedt os vurdere, om der kan ske udbetaling som følge af erhvervsevnetab.

For at vi kan behandle ansøgningen har vi brug for følgende oplysninger:

- Dokumentation for første sygedag (oplysningsskema for sygemeldt medarbejder DP300A/B)
- Sygedagpengespecifikationer for hele perioden
- Afgørelse om bevilling af jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse.
- Afgørelse om bevilling af ressourceforløb med ressourceforløbsydelse.
- Afgørelse om bevilling af fleksjob
- Afgørelse om bevilling af offentlig førtidspension/seniorførtidspension

Vi har vedhæftet samtykke."

Af selskabets afgørelse af 21/6 2024 fremgår bl.a.:

"Vi har nu behandlet de oplysninger, som vi har modtaget til din ansøgning. Vi må oplyse, at vi ikke har mulighed for at tilkende dækning, fordi du bliver omfattet af karen.

Det skyldes, at

- der er direkte eller indirekte sammenhæng mellem den sygdom, som du søger om dækning for og sygdom, før du blev optaget i pensionsordningen, og
- der er indbetalt pensionsbidrag via din arbejdsgiver i mindre end 12 måneder (i perioden 1. oktober 2022 - 31. juli 2023).

I afgørelsen har vi lagt vægt på, at du, før du optaget i pensionsordningen havde haft flere episoder med smerter i ryggen. Du har været til behandling hos fysioterapeut og kiropraktor, hvor du blev instrueret i øvelser. Da du har haft smerter i ryggen før du blev optaget i pensionsordningen, og der er sammenhæng til din nuværende tilstand, gør vi karen gældende.

Vi har haft følgende oplysninger til vurdering

- Din ansøgning
- Kommunale akter, herunder attest fra din egen læge den 4. maj 2023.
- Journal oplysninger fra din egen læge"

Af selskabets telefonreferat af 13/3 2025 fremgår bl.a.:

"Jeg ringer op efter aftale. Vi får afklaret hvad jeg mener med statusattest - jeg mener den helbredsattest der er udfærdiget. [Klagerens ægtefælle] mener ikke jeg har forholdt mig til alle deres punkter i klagen. Jeg forklarer, at jeg har prøvet at svare på alle spørgsmål, men det er fint vi også

får det vendt her - nogle gange er tingene lettere at forklare i tale. Vi har gennemgået måden man bliver optaget på. Jeg forklarer, at aftaleparterne ønsker så mange som muligt optaget i disse ordninger. Derfor kan man jo godt have noget med helbredet, og så komme ind, medmindre man er under § 2. Dog er der en sikkerhedssele for at beskytte fællesskabet i form af karens. Jeg medgiver, at [klageren] ikke har gjort noget forkert fsva optagelsen - han er optaget korrekt. Det der er problemet, er at der kun er indb 10 mdr., og han har fået seniorpension pba ryggene, som han ligeledes har haft før tegning - dermed kan man ikke få dækning. Det er for at beskytte fællesskabet imod at betale for skader opstået inden forsikringstiden.

Jeg kan godt forstå hendes argument med, at hun hellere ville have haft en helbredsbedømmelse, og så havde man vidst hvad man havde af forsikring. Men jeg oplyser også, at han jo havde risikeret at få et afslag, og slet ikke kunne tegne ordningen. Men så mener hun blot han kunne videreføre i [andet pensionsselskab], hvor han kom fra. Men det er så for sent nu. Og det er også vores skyld pga. for lang sagsbehandling.

De synes det er uretfærdigt, at han har været under [andet pensionsselskab] i så mange år, for så at stå i denne situation. Jeg kan godt forstå det. Men når der er skift af overenskomst og dermed ordning, starter man 'forfra'. Dog kunne der have været mulighed for at jobskifte sig ud af karensen, og have medtaget sin anciennitet. Dog skal dette gøres i forbindelse med jobskifte. Dette mener de ikke fremgår af nyttegningsmaterialet, som vi har sendt, og som de har gennemgået grundigt.

De havde håbet på, at første gang de skrev, havde været klagebehandlet. Jeg beklager, jeg er først lige kommet ind over sagen nu. Og det er også rigtig trist, at henvendelsen lå så længe - det beklager jeg. Men jeg har noteret mig, at de har skrevet igen, og jeg oplyser, at jeg sørger for deres henvendelse bliver klagebehandlet. Vi taler om muligheden for ankenævnet, og de har haft kontakt med dem, som vi også anbefaler."

Af jobcenters brev af 20/11 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Du har den 6. november 2026 [2025] kontaktet jobcentret, hvor du efterspørger svar på, hvorfor jobcentret har fremsendt yderligere dokumenter end de dokumenter Sampension specifikt har anmodet om.

Ved opslag i jobcentrets fagsystem ses det, at det er alle sagsakter i din sag som er fremsendt til Sampension, og ikke kun sagsakter der anmodes om.

Ved udsøgning af sagsakter der skulle sendes til Sampension, er der i jobcentrets fagsystemet dannet en fil med alle sagsakter fremfor kun de efterspurgte.

Der er tale om en meget beklagelig fejl."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pr. 1/4 2022:

"§ 13. Helbredsoplysninger, klausuler og karens

Stk. 1. Sampension kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medarbejderen eller en medforsikret ved fx optagelse, valg eller omvalg, risikostigning, udbetaling af al-

derspension før det aftalte udbetalingstidspunkt, overførelser, ophævelse af pensionsordningen (genkøb), indbetaling til Frivillig pension, nedsættelse eller fravalg af ægtefællepension eller fortsættelse af pensionsordningen.

Ved vurdering af, hvad der skal anses som tilfredsstillende helbredsoplysninger, anvender Sampension retningslinjer fra Videnscenter for Helbred og Forsikring. Tilfredsstillende helbredsoplysninger indebærer, at risikoen for invaliditet/død/kritisk sygdom ikke overstiger I4/D4/KS100.

Stk. 2. Kan medarbejderen eller en medforsikret ikke give tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. stk. 1, giver Sampension afslag på anmodningen. Ved optagelse tilbydes medarbejderen optagelse i 3 i 1 Opsparing.

Stk. 3. Pensionsordninger kan være oprettet med en eller flere klausuler. Se mere om klausuler på sampension.dk. Klausulerne fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Klausuler kan gøres gældende i forbindelse med ansøgning om dækninger omfattet af afsnit G eller I. Gøres klausuler gældende, bortfalder retten til dækning efter afsnit G eller I på de dækninger, der er omfattet af klausulerne. Gøres klausuler gældende i forbindelse med dækninger omfattet af afsnit I, bortfalder dækningerne og den tilhørende værdi.

Stk. 4. Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk. Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i denne pensionsordning. Se mere om karens på sampension.dk.

Stk. 5. Medarbejdere, der ikke har fuld dækning på grund af deres eller medforsikredes helbred, jf. stk. 1 – 3, kan få vurderet dækningerne igen ved at afgive nye helbredsoplysninger. Den ændrede dækning gælder først fra det tidspunkt, hvor Sampension har godkendt ændringen af pensionsordningen på grundlag af de nye helbredsoplysninger.

...

Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.

...

§ 38. Supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring

Stk. 1. Medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne, blev den 1/10 2022 omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne i forbindelse med ansættelse i den pensionsgivende stilling. Ansættelsen ophørte den 31/7 2023, og arbejdsgiverens betalinger stoppede

efter 10 måneders indbetaling. Klageren havde haft en ordning i et andet selskab, hvor forsikringerne var bortfaldet den 1/3 2023. Klageren blev sygemeldt den 1/8 2023. Klageren blev tilkendt seniorpension den 23/8 2023, og den 25/9 2023 fremsendte han ansøgning om dækning ved tilkendelse af seniorpension til selskabet.

Selskabet har afvist at yde dækning ved seniorpension med henvisning til, at klagerens arbejdsgiver har indbetalt til ordningen i mindre end 12 måneder efter optagelsen, og til at der er sammenhæng mellem tilkendelsen af seniorpension og klagerens sygdom før optagelsen, hvorfor klagerens ansøgning om dækning ved tilkendelse af seniorpension er omfattet af karens, jf. forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 4. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at han har løftet bevisbyrden for, at forsikringsbegivenheden (bevilling af seniorpension) er dækningsberettiget. Klageren har anført, at selskabet i forbindelse med afvisningen har anvendt en vilkårsbestemmelse, der er ugyldig på grund af selskabets passivitet ved ikke at forholde sig til risikoforandring på grund af hans fratrædelse pr. 31/7 2023. Klageren har anført, at selskabets begrundelse for afvisning ikke understøttes af de dokumenterede faktiske forhold, og at selskabet i forbindelse med hans indtrædelse i pensionsordningen ikke har præsteret god forsikringsskik, herunder manglende vejledning/rådgivning. Klageren har anført, at der i velkomstmaterialet mv. intet var, der indikerede for klageren, at der var et behov for yderligere afklaring/præcisering. Klageren har anført, at han uforvarende er kommet i den aktuelle situation. Klageren har anført, at selskabet er den professionelle part, og at selskabet som følge heraf har et skærpet ansvar. Klageren har anført, at selskabet ikke kan anvende undtagelsesbestemmelsen, da karensperioden (=ansættelsesperioden) ophørte den 31/7 2023, og skadesbegivenheden (=bevilling af Seniorpension pr. 23/8 2023) indtrådte efter ophør af karensperioden. Klageren har anført, at selskabet ikke har løftet bevisbyrden for, at undtagelsesbestemmelsen kan gøres gældende. Klageren har anført, at selskabet har undladt at oplyse, hvilken en konkret/specifik/definérbar sygdom, jf. lægevidenskab, der er konstateret/diagnosticeret inden optagelsen, og som skadesbegivenheden er en direkte følge af. Klageren har anført, at han hverken var syg, havde nedsat erhvervsevne eller havde en sygdom, da han indtrådte i pensi-

onsordningen. Klageren har anført, at hvis han havde været syg, da han indsendte ansøgningen til Seniorpensionsenheden i februar 2023, så havde han anmodet om, at eksisterende forsikring i andet pensionsselskab blev fornyet pr. 1/3 2023. Klageren har anført, at årsagen til, at han valgte at søge seniorpension, var den aktuelle medieomtale. Klageren har anført, at han ikke har haft et kommunalt forløb. Klageren har anført, at han altid har været ansat på fuld tid på normale vilkår. Klageren har anført, at det fremgår af lægevidenskaben, at rygsmærter i lænden er en almindelig tilstand. Klageren har anført, at han efter hold i ryggen i 2015 og 2020 vendte tilbage til sit arbejde. Klageren har anført, at selskabet ikke har anmodet Seniorpensionsenheden om aktindsigt, og dermed ikke er bekendt med sagsbehandlingsforløbet efter den 11/5 2023. Klageren har anført, at selskabet har begrundet afvisningen med henvisning til et afsnit i klagerens supplerende oplysninger, der ikke udgør en del af de obligatoriske dokumenter. Klageren har anført, at helbredsattest LÆ 135 ikke er baseret på hans journaloplysninger, men primært på hans mundtlige oplysninger til lægen. Klageren har anført, at selskabet ikke har forholdt sig til faktiske journaloplysninger fra før 1/10 2022. Klageren har anført, at karens ikke er sædvane inden for arbejdsmarkedspensionsordninger. Klageren har anført, at selskabet fejlagtigt har modtaget dokumenter fra jobcenteret/kommunen, som selskabet ikke har anmodet om. Klageren har anført, at selskabet ikke har overholdt gældende lovgivning (persondataloven/GDPR reglerne), og at selskabet har misbrugt hans samtykke. Klageren har anført, at selskabet kun har samtykke til at indhente kommunale afgørelsesakter fra kommunen, og at helbredsoplysninger kun kan indhentes fra sundhedsvæsenet. Klageren har anført, at selskabet uberettiget har modtaget materiale fra en forkert myndighed – fra kommunen i stedet for Seniorpensionsenheden. Klageren har anført, at selskabet skal se bort fra de uberettigede dokumenter, da selskabet ikke har lovhjemmel til at inddrage det pågældende materiale i skadesbehandlingen. Klageren har anført, at det er kritisabelt, at selskabet først har fremlagt telefonreferater så sent i forløbet, og at referaterne ikke afspejler de faktiske forhold. Klageren har anført, at det er kritisabelt, at selskabet har undladt at kommenterer på hans fortolkning af vilkårene, herunder ordlyden i § 13, stk. 4.

Selskabet har anført, at selskabet ved tegning har fremsendt udførligt velkomstmateriale til klageren med link til forsikringsvilkår, skrivelsen "værd at vide" og oplysninger på hjemmesiden, herunder beskrivelse af selskabets karensbestemmelse og muligheden for at samle sine pensioner. I brevet har selskabet givet en opfordring til klageren om at søge individuel rådgivning, hvilket klageren dog aldrig benyttede sig af. Selskabet har anført, at klageren først sent i forløbet har gjort selskabet bekendt med, at han tidligere havde en ordning i et andet selskab. Det var således for sent at gå ind i rådgivning om eventuel sammenlægning af ordningerne med henblik på at bevare forsikringer. Selskabet har anført, at det er almindeligt både i selskabet og i branchen generelt, at dækningerne ved tegning omfattes af forbehold som f.eks. karens, eller at der foretages en egentlig risikovurdering ud fra kundens individuelle helbredsoplysninger. Selskabet har anført, at aftaleparterne bag klagerens arbejdsmarkedspensionsordning har stillet udtrykkeligt krav om, at den enkelte kunde skal optages uden at afgive individuelle helbredsoplysninger. For at beskytte fællesskabet mod for store skadesudgifter er ordningen i stedet omfattet af karens, jf. § 13, stk. 4 i forsikringsvilkårene. Selskabet har anført, at det fremgår af både lægens og klagerens egne oplysninger, at klageren har haft kroniske rygsmerter med betydning for det erhvervsmæssige virke gennem en længere årrække før optagelsen i selskabet. Selskabet har anført, at klagerens rygsmerter ifølge de lægelige oplysninger er sygdom i gængs forstand og omfattet af selskabets karensbestemmelse. Selskabet har anført, at seniorpension kun kan tilkendes, hvis borgerens funktionsevne er væsentligt nedsat i det seneste job af helbreds-mæssige årsager. Selskabet er derfor uforstående over for, at klageren gør gældende, at han efter egen opfattelse ikke var syg, da han i februar 2023 søgte seniorpension. Selskabet har anført, at selskabet ikke har udvist passivitet. Selskabet har anført, at selskabet ikke tidligere har været opmærksom på egen eller jobcentrets håndteringsfejl i sagens forløb, men at selskabet ikke har modtaget og anvendt andre oplysninger i sagsbehandlingen, end hvad der er relevant for vurderingen af karens, og hvad klageren har givet samtykke til. Selskabet har anført, at de modtagne oplysninger under alle omstændigheder ville være blevet indhentet til sagens behandling, hvis jobcentret ikke havde sendt dem i første omgang. Selskabet har anført, at det samtykke, der er indhentet til brug for sagens behandling, er udformet i overensstemmelse med kravene i persondataforordningens artikel 4 henholdsvis artikel 7 samt retningslinjerne fra

Ankenævnet for Forsikring

46.

104617

Forsikring & Pension. Selskabet har anført, at selskabets telefonreferater ikke har haft selvstændig betydning i forhold til afgørelse af sagen.

Det fremgår af selskabets digitale brev af 15/11 2022 til klageren, at "vi har her samlet en række informationer om din nye pensionsordning. ... Vi har vedhæftet dit velkomstbrev, så du kan læse det igen, på det vedhæftede Pensionsoverblik kan du se dine forventede udbetalinger, når du går på pension, i vedhæftede 'Værd at vide' har vi samlet en række vigtige informationer om din nye pensionsordning, du kan læse alle vilkår for din pensionsordning i Dine Vilkår, du kan læse om Sundhedsordningen her ... Vi anbefaler, at du kigger nærmere på vores råd til nye kunder ... Har du spørgsmål eller ønsker du rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte os."

Det fremgår af selskabets velkomstbrev af 15/11 2022, at "du finder alle informationer om din nye ordning ved at logge ind på sampension.dk med dit NemID. Her får du overblik over din nye pensionsordning og information målrettet til nye kunder. Derefter kan du se nærmere på de spørgsmål og anbefalinger, som er beskrevet i brochuren og på dine log-ind-sider. De skal hjælpe dig i gang, så du blandt andet får set på, om ordningen passer til dine behov ... Vi vil gerne hjælpe dig godt i gang med din nye ordning. Du er derfor velkommen til at kontakte os på telefon 77 55 62 50."

Det fremgår af bilag "værd at vide", at "du kan i dette dokument finde væsentlige informationer om din pensionsordning ... **Dine dækninger er med forbehold.** Der gælder særlige regler, hvis du allerede ved optagelse i pensionsordningen er syg, eller har nedsat erhvervsevne. De særlige regler kalder vi Karens eller Generel begrænsning. Det fremgår af dine vilkår, om du er omfattet af Karens eller Generel begrænsning, og hvad reglerne kan betyde for dig."

Det fremgår af helbredsattest LÆ 135 af 4/5 2023 fra egen læge til kommunen, at klageren "har gennem mange år haft recidiverende rygsmerter. ... Hans rygsmerter startede for mange år siden ifm. meget fysik tungt arbejde med mange daglige tunge løft. Han skiftede derfor arbejde

til noget mindre tungt belastende arbejde. Der oplevede han dog fortsat mange perioder med konstante rygsmerter som gjorde at han måtte være sygemeldt i perioder. Han er nu skiftet til nyt arbejde i oktober 2022; det skulle være mindre fysisk belastende, men han har stadig arbejdsopgaver som involverer tunge løft eller akavede arbejdsstillinger ... Han kan nu få rygsmerter selv ved mindre belastning ... Af tidl. journal ses beskrevet rygsmerter fra 2015, han er flere gange henvist til fys. 2022: Rgt columna lumbalis. Normal højde og knoglestruktur corpora. Normale intervertebralrum. Diskrete spondyloseforandringer i varierende grad L3-L5. Normale forhold omkring facetled, buerødder og SI-led. RD.: Spondylosis- levi gradu. Han har været ved fysioterapeut og kiropraktor ad flere gange ... Objektiv undersøgelse ... Rygsmerter uden udstråling. Indskrænket bevægelighed i lænderyggen, ingen mistanke om rodpåvirkning. ... Der er tale om en varig lidelse. ... Der anbefales fortsat behandling til hjælp til håndtering af rygsmerterne ved fysioterapeut eller kiropraktor. ... Man kan heller ikke forvente at patientens funktionsniveau i relation til arbejde kan bedres, dels da der er tale om langvarige kroniske smerter og dels at arbejdets form indebærer mange fysisk krævende arbejdsstillinger."

Det fremgår af klagerens supplerende oplysninger vedr. ansøgning om seniorpension af 11/5 2023, at klageren den 17/10 2022 tiltrådte "en stilling ... hos [virksomhed]. Også her gik jeg specifikt efter, at arbejdsopgaverne skulle være mindre belastende end arbejdsopgaverne ved de foregående jobs indenfor for mit fagområde. Jeg er for nuværende forsat ansat i en uopsagt stilling i [virksomhed], men har allerede på nuværende tidspunkt været sygemeldt 2 gange pga. mine udfordringer med ryg/lænd. ... Mine helbredsmæssige udfordringer i relation til fantomsmerter, tinnitus, ryg/lænd, hjerte, bughulen og seneste endnu engang bughulen gør, at min fysiske bevægelsesfrihed er nedsat. Det at jeg er begrænset i fysiske formåen påvirker tillige min psyke. ... Det er ryggen/lænden, som dagligt giver mig de største fysiske udfordringer i forhold til at udføre mit arbejde. Disse udfordringer er tiltaget og det er årsagen til, at jeg siden 2018 selv har påtaget mig ansvar for valg af jobs indenfor mit fagområde. Jeg har haft meget fokus på, hvilke arbejdsopgaver jeg havde en forventning om at jeg kunne udføre – en forventning, der vel og mærket er fremkommet via udelukkelsesmetode gennem praktisk erfaring, altså egen gennemført arbejdsprøvning. Siden min første ryg/lænd-sygeperiode, hvor jeg be-

nyttede mig af min ansættelsessygeforsikring og derigennem fik godkendt kiropraktorbehandling har jeg dagligt udført og udfører stadig øvelser. Der er via røntgen konstateret slitage i ryggen/lænden."

Det fremgår selskabets telefonreferat af 25/8 2023, at "[klageren] ringer sammen med [ægtefælle]. ... bevilliget seniorpension fra den 1.9.2023. ... Der har kun været indbetaling på policen i 10 mdr. ... oplyst om 12 mdr. karens hvis nuværende sygdom har vist symptomer før tegning. [Ægtefælle] oplyser at der har været symptomer før tegning. ... er overrasket over de 12 mdr. karens, og føler han lander mellem to stole. Dækningerne han havde ved tidligere pensionselskab er nemlig bortfaldet den 1.3.2023."

Det fremgår af klagerens samtykke af 25/9 2023 til selskabet, at "jeg giver ... samtykke til, at Sampension ... i forbindelse med min ansøgning om udbetaling må indhente, anvende og videregive de oplysninger, som er relevante for selskabets behandling af min ansøgning. ... Hvem kan der indhentes oplysninger fra? ... Min nuværende og tidligere læge ... min nuværende og tidligere bopælskommune ... seniorpension ... Hvilke typer af oplysninger kan indhentes, anvendes og videregives? ... helbredsoplysninger, herunder oplysninger om sygdomme, symptomer og kontakter til sundhedsvæsenet, kommunale oplysninger om sygedagpenge, arbejdsprøvning, ressourceforløb, afgørelse om fleksjob og førtidspension eller andre sociale ydelser."

Det fremgår jobcenterets brev af 20/11 2025 til klageren, at "du efterspørger svar på, hvorfor jobcentret har fremsendt yderligere dokumenter end de dokumenter Sampension specifikt har anmodet om. ... Ved udsøgning af sagsakter der skulle sendes til Sampension, er der i jobcenterets fagsystemet dannet en fil med alle sagsakter fremfor kun de efterspurgte. Der er tale om en meget beklagelig fejl."

Nævnet har fået forelagt udskrift fra sundhed.dk "lændesmerter – lave rygsmerter", udskrift fra Rigshospitalet "fakta om ryggen og rygsmerter", udskrift fra Danmarks Nationalleksikon "karensperiode" og udskrift fra DR.dk vedrørende ændring af seniorpension.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 4, at selskabet kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i pensionsordningen. Af afsnit G §38, stk. 1 fremgår det, at medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring.

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 klagerens arbejdsgiver i den pensionsgivende virksomhed har betalt præmie i mindre end 12 måneder efter klagerens optagelse i pensionsordningen. Nævnet har også lagt vægt på, at klageren have rygsmerter før optagelsen i ordningen den 1/10 2022, og at nedsættelsen af hans arbejdsevne og tilkendelse af seniorpension den 23/8 2023 i høj grad ses at være en følge af rygsmerterne.

Det fremgår af helbredsattest af 4/5 2023 fra egen læge, at klageren gennem mange år har haft recidiverende rygsmerter. Lægen har anbefalet fortsat behandling ved fysioterapeut eller kiropraktor og har vurderet, at det ikke kan forventes, at klagerens funktionsniveau i relation til arbejde kan bedres, da der er tale om langvarige kroniske smerter og arbejdets form indebærer mange fysisk krævende arbejdsstillinger. Det fremgår af klagerens supplerende oplysninger af 11/5 2023, at det er ryggen/lænden, som dagligt giver ham de største fysiske udfordringer i forhold til at udføre sit arbejde, og at disse udfordringer er tiltaget og er årsagen til, at han siden 2018 har haft meget fokus på, hvilke arbejdsopgaver han kunne udføre.

Ankenævnet for Forsikring

50.

104617

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets sagsbehandling og rådgivning har været behæftet med sådanne fejl eller mangler, at selskabet på et erstatningsretligt grundlag kan pålægges at yde dækning ved tilkendelse af seniorpension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet ved klagerens optagelse i ordningen har fremsendt velkomstbrev med oplysninger, henvist til forsikringsvilkår og informeret om karens i skrivelsen "værd at vide", samt tilbudt telefonisk rådgivning. Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har indhentet samtykkeerklæring af 25/9 2023 forud for indhentelse af relevante sagsakter.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck