Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2019 blev i sag nr. 93413:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PKA+Pension Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en arbejdsmarkedspension. Klageren har i klageskema af 6/2 2019 til nævnet blandt andet anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Jeg blev opsagt fra mit job som … d. 30/11-17 pga. gentagende kronisk rygsygdom.
> Jeg kontaktede PKA da jeg kom på ressourceforløbsydelse. PKA meddelte at min bidragsbetalingen trygt fortsatte og jeg kunne søge økonomisk hjælp fra bistandsfonden, som kunne blive en engangsudbetaling, hvis jeg var på ressourceforløbsydelse i ét år. Jeg søgte dette den 23/1-18 og oplyste i ansøgningen at jeg havde en B-indtægt. (5 timer om ugen som skribent for …, et job som kommunen sagde god for, selvom jeg er på offentlig ydelse og sygemeldt. Jobbet gav … kr./time, som blev fratrukket min ressourceforløbsydelse, jeg kunne lige såvel have udført det frivilligt. Alle mine skånehensyn var tilgodeset under udførelsen og jobbet foregik i mit hjem, hvor jeg har alle mine hjælpemidler.)
> I samarbejde med en jurist fra [fagforening] ankede jeg kommunens afgørelse. I aug- 18 gav ankestyrelsen mig medhold og min sag blev med tilbagevirkende kraft, omstødt til forlængelse af sygedagpenge § 27.1,2. med jobafklaringsforløb.
> PKA kontakter mig telefonisk i dec. 18, fordi de pludselig havde set, at jeg havde en B-indtægt,
> PKA mente ikke jeg var fuldtids sygemeldt, så de stoppede bidragsbetalingen og sagde jeg kunne have fået økonomisk hjælp fra bistandsfonden på ca. 7000 kr. om måneden, hvis jeg ikke havde et bijob. PKA lod mig beholde det indbetale bidrag, men stoppede den pr. dec. 18. Jeg opsagde mig bijob den 31/12-18 og har igen søgt økonomisk hjælp og bidragsbetaling, jeg har endnu ikke fået svar fra PKA.
> Jeg har ikke på noget tidspunkt lagt skjul på mit bijob. I ansøgnings skemaet er der en rubrik, hvor jeg skulle skrive mit samlet månedlige beløb på, 'B-indtægt, børnebidrag børnetilskud og børne- og ungeydelse,' og den rubrik udfyldte jeg. Jeg synes PKA's ansøgnings skema er mangelfuldt og

forvirrende for modtageren at udfylde og jeg undrer mig over, at PKA kan lade mig beholde bidragsbetalingen, men ikke vil give mig økonomisk hjælp.
Til at starte med følte jeg mig tryg fordi min pensionskasse hjalp mig og jeg fortsat fik bidragsbetaling og kunne søge om økonomisk hjælp. Sagen tager en pludselig drejning i dec-18. Sagsbehandleren i PKA er i tvivl om, hvordan hun skal håndtere min sag. Hun taler med sin chef og de to beslutter, hvad der skal ske, jeg får svar telefonisk, at jeg må beholde den indbetale bidragsbetaling, men jeg får ikke den økonomisk hjælp, som jeg synes jeg er berettiget til. Derefter skriver jeg en klage til PKA, som jeg får afslag på. Nu kontakter jeg jer og håber I kan tage sagen for mig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil gerne med tilbagevirkende kraft, have udbetalt økonomisk hjælp fra bistandsfonden.
Jeg vil gerne have genoptaget bidragsbetalingen, som PKA stoppede i dec-18.
Jeg oplever mangelfuld vejledning fra PKA's side angående mit lille bijob, som jeg nu har opsagt, da jeg er i arbejdsprøvning og ikke rent fysisk kan overkomme begge jobs."

Selskabet har i brev af 21/2 2019 til nævnet blandt andet oplyst:

"**Indledning**
Tvisten drejer sig om følgende forhold: 1) Hvorvidt klager er berettiget til fortsat bidragsbetaling, 2) Hvorvidt klager har krav på økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, og 3) Klagers oplevelse af mangelfuld rådgivning fra pensionskassen om betydningen af hendes bijob.

Sagsfremstilling
Klager blev optaget i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale den 1. august 2004. Den 30. marts 2017 blev klager på grund af en ryglidelse sygemeldt fra sit job som … hos [arbejdsgiver]. Hun havde lønophør den 30. november 2017. I den forbindelse tilsendte vi hende den 24. november 2017 ansøgningsskemaer til henholdsvis ansøgning om bidragsbetaling samt ansøgning om økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond (bilag vedlagt af klager).

Den 22. januar 2018 indsendte klager ansøgning om bidragsbetaling samt ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden (bilag vedlagt af klager).

Vi behandlede ansøgningerne og bevilgede den 20. februar 2018 klager bidragsbetaling fra 1. december 2017 og foreløbig til og med 30. november 2019, fordi hun modtog ressourceforløbsydelse (bilag vedlagt af klager). Til gengæld bevilgede vi hende ikke økonomisk hjælp fra bistandsfonden, da det er vores praksis ikke at bevilge økonomisk hjælp til ressourceforløbsydelsesmodtagere, da hjælpen vil blive fuldt modregnet i ressourceforløbsydelsen. Vi meddelte klager, at hun ville kunne søge sum ved ressourceforløb den 1. december 2018, hvis hun fortsat var i ressourceforløb på det tidspunkt.

Den 11. december 2018 kontaktede vi klager, da hun som nævnt i vores brev af 20. februar 2018 ville kunne søge sum ved ressourceforløb, hvis hun stadig modtog ressourceforløbsydelse. Hun oplyste, at hun havde anket Jobcentrets afgørelse om at stoppe udbetalingen af sygedagpenge og havde vundet ankesagen, så hendes sygedagpengeudbetaling var genoptaget, og ressourceforløbsbetalingen ophørt. Hun indsendte samme dato dokumentation herfor (bilag vedlagt af klager).

I forbindelse med vores behandling af sagen efter den fornyede situation, hvor klager havde fået genoptaget sygedagpengeudbetalingen i stedet for at modtage ressourceforløb, blev vi opmærksomme på, at klager i sin ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden havde anført, at hun havde andre indtægter i form af B-indtægt og børnebidrag, børnetilskud og børne- og ungeydelse på 10.294 kr. om måneden. Vi spurgte derfor telefonisk ind til B-indtægten. Klager oplyste, at hun arbejdede som personlig assistent for … 5 timer og ugen og fik udbetalt … kr. netto pr. måned for dette arbejde.

Vi foretog en fornyet vurdering af klagers ansøgninger på baggrund af de nye oplysninger. Den 14. december 2018 meddelte vi skriftligt klager, at hendes bidragsbetaling ville stoppe pr. 31. december 2018 (bilag vedlagt af klager), ligesom vi uddybede afslaget telefonisk. Vi valgte pr. kulance ikke at ændre bidragsbetalingen med tilbagevirkende kraft, da vi ved en fejl i sagsbehandlingen ikke havde været opmærksomme på, at klager havde oplyst, at hun havde et bijob og således ikke var fuld uarbejdsdygtig, hvilket er en betingelse for såvel bidragsbetaling som økonomisk hjælp. På baggrund af vores uddybende forklaring opsagde klager sit job som personlig assistent for ….

Den 16. december 2018 klagede klager over vores afgørelse (bilag vedlagt af klager). Vi gennemgik derfor på ny sagen og meddelte den 2. januar 2019 klager, at vi fastholdt afslaget på fortsat bidragsbetaling samt afslag på udbetaling af økonomisk hjælp (bilag vedlagt af klager). I vores svar gentog vi vores vejledning om, at klager på ny ville kunne søge om bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra vores bistandsfond. Vi oplyste klager om, hvor hun ville kunne finde pensionsvilkårene, som angiver de betingelser, der skal være opfyldt for at få bidragsbetaling. Klager har efterfølgende indsendt såvel bekræftelse på, at hun har opsagt sit job (bilag vedlagt af klager) samt fornyet ansøgning om økonomisk hjælp fra bistandsfonden og ansøgning om bidragsbetaling. Vi er i gang med at indhente yderligere oplysninger til brug for vores vurdering af de nye ansøgninger. Denne proces har taget længere tid end normalt, fordi klager i første omgang ikke havde underskrevet samtykke til, at vi kunne indhente yderligere oplysninger.

…

Begrundelse

…

Klager har efter hun pr. 31. december 2018 har opsagt sit job som …., indsendt nye ansøgninger om økonomisk hjælp fra Bistandsfonden og fortsat bidragsbetaling. Da disse ansøgninger vedrører en anden situation end den, som vi tidligere har truffet afgørelserne ud fra, og de som nævnt ikke er afgjort endnu, drejer klagen sig alene om, hvorvidt klager havde krav på ydelserne fra 1. december 2017 til og med 31. december 2018. Klager vedrørende forholdene efter den 1. januar 2019 skal således afvises af nævnet efter Ankenævnets vedtægters § 4, stk. 3, nr. 1, da klager ikke forinden har klaget over afgørelsen (da denne ikke er truffet endnu). Hvis klager ikke er enig i vores vurdering, når vi har haft mulighed for at vurdere de nye ansøgninger, kan klager indbringe en klage over manglende bidragsbetaling for ankenævnet.

Til disse krav vedrørende forholdene før den 1. januar 2019 skal PKA komme med følgende bemærkninger:

1. Bidragsbetaling

Klager fik ved brev af 14. december 2018 bekræftet, at hendes bidragsbetaling ville fortsætte til den 31. december 2018. Klagers påstand er dermed kulancemæssigt imødekommet.

2. Økonomisk hjælp fra Bistandsfonden

Ifølge pensionsvilkårenes § 12 kan bestyrelsen henlægge beløb til en bistandsfond.

Bistandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer, jf. bistandsfondsregulativ **(Bilag A)**.

Der er med andre ord ikke tale om en forsikringsydelse, som medlemmerne har krav på under nærmere fastsatte omstændigheder. Et ønske om et modtage hjælp fra Bistandsfonden falder således åbenbart uden for Ankenævnets kompetence, jf. Ankenævnets vedtægters § 1.

Klage over ikke at få ydet økonomisk hjælp kan alene indbringes overfor pensionskassen eller dennes bestyrelse.

3. Rådgivningen/vejledningen
Da klager ifølge ovenstående ikke har økonomiske mellemværender, som rådgivningen og vejledningen kan have haft betydning for, og som kan afgøres af Ankenævnet, angår klagen ikke et konkret økonomisk mellemværende mellem parterne, og skal ligeledes afvises af nævnet, jf. Ankenævnets vedtægters § 4, stk. 3, nr. 2."

Klageren har i kommentar af 5/3 2019 til nævnet blandt andet bemærket:

"Jeg fastholder fortsat min sag og mener, at jeg burde have fået økonomisk hjælp fra bistandsfonden, fordi PKA ikke oplyste, at jeg skulle opsige mit bijob på få timer …, samt at der var mangelfuld vejledning fra PKA's side til mig som medlem, samt alle telefonsamtaler til PKA er blevet optaget."

Nævnet har i brev af 12/4 2019 til selskabet blandt andet anført:

"Selskabet har anført, at nævnet ikke skal tage stilling til spørgsmålet om økonomisk hjælp fra bistandsfonden, da dette spørgsmål alene kan indbringes for pensionskassen eller dennes bestyrelse. Selskabet har henvist til nævnets vedtægter §1.

For at kunne tage stilling til selskabets afvisningspåstand, skal vi bede selskabet fremsende:
- Pensionsvilkår for klagerens ordning
- Oplysning om hvorledes bistandsfonden er organiseret i forhold til PKA.
- Oplysning om hvem der træffer afgørelse om udbetaling af økonomiske hjælp fra bistandsfonden
- Oplysninger om hvordan udbetalinger fra bistandsfonden fastsættes, og

Idet spørgsmålet den økonomiske hjælp fra bidragsfonden ikke på det foreliggende grundlag kan afvises, skal vi bede selskabet realitetsbehandle spørgsmålet om klagerens mulighed for at modtage økonomisk hjælp."

Selskabet har i brev af 30/4 2019 til nævnet blandt andet oplyst:

"**1. Pensionsvilkår**
Pensionsvilkår fra januar 2019 for Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale vedlægges **(Bilag B)**. Det bemærkes, at bestemmelsen i pensionsvilkårenes § 12 om bistandsfonden er uændret i sin ordlyd i forhold til tidligere vilkår.

2. Bistandsfondens organisering

Pensionsvilkårenes § 12 har følgende ordlyd:

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

Det fremgår af de fastsatte regler, at ydelserne fra bistandsfonden er behovsbestemte og kulancemæssige.

Der sættes en ramme for udgiften til bistandsfonden, og der afholdes alene de udgifter, medlemmerne er berettigede til i henhold til regulativet for bistandsfonden.
Der foretages ingen aktuarmæssige beregninger af sandsynligheden for træk på bistandsfondens ydelser, og der er ikke knyttet forsikringer til fonden. Hvis rammen for udbetalinger i bistandsfonden nås, kan der ikke udbetales yderligere hjælp fra bistandsfonden uden fornyet bevilling fra bestyrelsen.

3. Kompetence til at træffe afgørelse om udbetaling af økonomisk hjælp fra bistandsfonden
Pensionskassen har ingen selvstændig administration og har outsourcet al administration til PKA. PKA har videreoutsourcet al medlemsadministration til [servicevirksomhed], herunder behandlingen af ansøgninger om økonomisk hjælp fra bistandsfonden.
[Servicevirksomheden] behandler ansøgningerne ud fra punkt 2 i arbejdsbeskrivelse for midlertidig bidragsbetaling, supplerende bidragsbetaling og sum ved ressourceforløb. Punkt 2 i arbejdsbeskrivelsen vedlægges som bilag C.

Afgørelserne træffes på vegne af pensionskassen.

4. Proces for udbetaling fra bistandsfonden
Som nævnt under punkt 3 behandles ansøgninger om udbetalinger fra bistandsfonden ud fra punkt 2 i arbejdsbeskrivelse for midlertidig bidragsbetaling, supplerende bidragsbetaling og sum ved ressourceforløb.

Det fremgår eksplicit af punkt 2.1, 'at der ikke kan bevilges økonomisk hjælp til modtagere af kontanthjælp eller ressourceforløb'. Derfor fik klager som det fremgår af sagsfremstillingen i vores redegørelse afslag på udbetaling i februar 2018.

Efter vores kulancemæssige udbetaling ultimo 2018 sendte klager på ny ansøgning om økonomisk hjælp i 2019.

I ansøgningsskemaet om økonomisk hjælp fra bistandsfonden oplyste klager husstandens indtægter og udgifter (Bilag D).

De oplyste indtægter og udgifter anvendes til beregning af økonomisk hjælp.

Klager søgte om økonomisk hjælp i januar 2019, efter hun fik bevilget midlertidig bidragsbetaling fra 1. januar 2019, hvor hun var fuldt uarbejdsdygtig og havde lønophør.

Klager oplyste i ansøgningen, at hun er enlig med [antal] hjemmeboende børn. Denne oplysning anvendes til fastsættelse af, hvilket rådighedsbeløb der bør være til mad, tøj mv. efter de faste udgifter er betalt.

Beregningen viste et økonomisk behov på 7.600 kr. pr. måned før skat, hvilket vi bevilgede fra 1. januar 2019 til 31. december 2019 (Bilag E). I bevillingsbrevet oplyste vi klager, at hun har pligt til at kontakte os, hvis der sker ændringer i den økonomisk situation, da ændringer kan betyde, at den økonomiske hjælp skal betales tilbage, eller at den økonomiske hjælp stopper.

Afgørelsen blev foretaget den 27. februar 2019. Da den økonomiske hjælp fra bistandsfonden udbetales bagud, blev januar og februar måned udbetalt samtidigt. Den 1. marts 2019 ringede klager og oplyste, at hun var blevet gift den … Da husstandens indtægter og udgifter dermed ændrede sig, blev hun bedt om at udfylde et nyt ansøgningsskema.

Efter modtagelsen af det nye skema, foretog vi ny beregning, hvor den nye ægtefælles indtægt og udgifter blev medregnet. Den nye beregning viste, at der ikke længere var behov for økonomisk hjælp fra bistandsfonden.

Den økonomiske hjælp fra bistandsfoden ophørte derfor den 28. februar 2019, hvilket vi meddelte klager, (Bilag F)."

Af skemaet om økonomisk hjælp fra bistandsfonden underskrevet af klageren den 22/1 2018 fremgår det blandt andet:

"

Indtægter

Gennemsnit af din løn de sidste 3 måneder inden lønophør pga. sygdom Fratræk evt. feriegodtgørelse	**Efter skat, pr. måned kr.** 19.664

…

Andre indtægter

Har du har andre indtægter, f.eks.: Børnebidrag fra den anden forældrepart, underholdsbidrag fra tidligere ægtefælle, renteindtægter, kontanthjælp, B-indtægter	**Sæt kryds** **Ja** ☒ **Nej** ☐
Hvis ja, hvilke:	**Efter skat pr. måned kr.**
B-indtægt og børnebidrag børnetilskud og børne- og ungeydelse	10.294

"

Af selskabets brev af 20/2 2018 til klageren fremgår det blandt andet:

"**Bidragsbetaling**
Da du er fuldt uarbejdsdygtig på grund af sygdom, opfylder du betingelserne for bidragsbetaling.

Bidragsbetalingen er bevilget fra 1. december 2017 og foreløbig til og med 30. november 2019, fordi du modtager ressourceforløbsydelse. Det betyder, at du bevarer dine forsikringer uændret i denne periode.

> Omkring 1. december 2019 undersøger vi, om du fortsat er berettiget til bidragsbetaling. Du har derfor pligt til at kontakte os, hvis der inden denne dato sker ændringer i din helbredstilstand, som gør, at du ikke længere er fuldt uarbejdsdygtig, ændringer i din jobafklaring, eller hvis du får indtægtsgivende arbejde.
> …
> **Økonomisk hjælp**
> Da offentlige ydelser ikke må bliver væsentlig reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden, kan der ikke bevilges økonomisk hjælp til ressourceforløbsydelsesmodtagere."

Af selskabets brev af 14/12 2018 til klageren fremgår det blandt andet:

> "Det er nu kommet til vores kendskab, at du arbejder 5 timer ugentlig og dermed ikke opfylder betingelsen om fuld uarbejdsdygtighed. Vi har derfor stoppet bidragsbetalingen 31. december 2018.
>
> Medmindre du genoptager indbetalingen af pensionsbidrag, er du fra 1. januar 2019 automatisk omfattet af bidragsfri dækning til og med 31. december 2019. I denne periode bevarer du dine pensionsrettigheder ved sygdom og død uændret. Vi trækker prisen for dine forsikringsdækninger og omkostninger i det depot, du allerede har sparet op. På pka.dk kan du se præcis, hvad det betyder for din alderspension."

I selskabets brev af 1/3 2019 til klageren er det blandt andet oplyst:

> "**Bidragsbetaling**
> Da du for tiden er fuldt uarbejdsdygtig på grund af sygdom, opfylder du betingelserne for bidragsbetaling.
>
> Bidragsbetalingen er bevilget fra 1. januar 2019 og foreløbig til og med 31. december 2019, fordi du modtager sygedagpenge. Det betyder, at du bevarer dine forsikringer uændret i denne periode.
> …
> **Økonomisk hjælp**
> Du er også bevilget økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond fra 1. januar 2019 til og med 31. december 2019. Beløbet er 7.600,00 kr. pr. måned før skat."

I pensionsvilkårene hedder det blandt andet:

> "**V. Helbredsbetingede ydelser**
> **§ 11.**
> Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, er efter ansøgning berettiget til midlertidigt at få dækket bidragsbetaling af pensionskassen, hvis
> 1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv,
> 2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst 3 sammenhængende måneder,
> 3) bidragsbetaling er ophørt, og
> 4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.
> Stk. 2. Pensionskassen indbetaler et beløb svarende til det pensionsbidrag, der ville være blevet indbetalt, hvis der fortsat var sket bidragsindbetaling.

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

§ 12.
Bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond. Bistandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer."

Af Bistandsfondsregulativet fremgår det blandt andet:

"**§1**
I det omfang bestyrelsen med hjemmel i pensionsvilkår § 12 henlægger beløb til en bistandsfond, kan der ydes økonomisk hjælp efter reglerne neden for.

§2.
Medlemmer, som er fuldt uarbejdsdygtige, kan efter ansøgning fa bevilget midlertidig økonomisk hjælp fra Bistandsfonden, hvis
1. medlemmet får dækket bidragsbetaling fra pensionskassen,
2. der er indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomiske situation, som følge af bortfaldet af medlemmets indtægt, og
3. offentlige ydelser ikke bliver ***væsentligt*** reduceret som følge af den økonomiske hjælp.
Stk. 2. Den økonomiske hjælp fra Bistandsfonden kan ikke overstige den førtidspension fra pensionskassen, som medlemmet ville være berettiget til og kan højst bevilges for 1 år ad gangen."

I arbejdsbeskrivelsen for midlertidig bistandsbetaling hedder det blandt andet:

"**2. Økonomisk hjælp fra bistandsfonden**
Efter PV § 12 kan der bevilges økonomisk hjælp, hvis:
• Der er bevilget bidragsbetaling fra pensionskassen.
• Der er sket et væsentligt indtægtstab med deraf følgende økonomiske problemer.
• Formue skal være under 200.000 kr. Ejendomsværdi indgår ikke i formue.
• Den økonomiske hjælp må ikke nedsætte en offentlig ydelse i væsentlig grad (f.eks. kontanthjælp).

Økonomisk hjælp er en behovsbestemt kulanceydelse. Det betyder, at medlem ikke har krav på en bestemt ydelse, og der kan ikke klages over afgørelsen til Ankenævnet for Forsikring. Hjælpen kan aldrig overstige
• dækningen ved førtidspension fra pensionskassen
• indtægtstabet
• det beregnede behov.

Som hovedregel søges økonomisk hjælp samtidig med ansøgning om bidragsbetaling.

Søges der om økonomisk hjælp på et senere tidspunkt, kan der højst bevilges for 1 år tilbage, fordi økonomisk hjælp skal afhjælpe et akut økonomisk behov.

2.1. Forudsætninger for økonomisk hjælp (BIF)
...
Offentlige ydelser må ikke blive væsentligt reduceret som følge af hjælpen fra bistandsfonden. Heraf følger, at der ikke kan bevilges økonomisk hjælp til modtagere af kontanthjælp eller ressourceforløbsydelse.
…
2.4. Vurdering af behovet for hjælp
Det økonomiske behov beregnes på baggrund af husstandens indtægter og udgifter. Det er familiens samlede indtægter der indgår i beregningen, hvorfor ægtefælle eller samlevers indtægt skal oplyses. Hvis medlemmet er samlevende, men gør krav på at blive betragtet som enlig og skriver under på, at der ikke er fælles økonomi, anvendes kun et halvt rådighedsbeløb for gifte/samlevende.
…
2.17. Tilbagesøgning af økonomisk hjælp
Den økonomiske hjælp kan kræves tilbagebetalt helt eller delvis, hvis:
• Der sker ændringer i medlemmets økonomiske situation
• Der udbetales erstatning for tabt arbejdsfortjeneste, tab af erhvervsevne eller anden forsørgelse, som dækker samme periode som den økonomiske hjælp.
• Medlem overgår til ressourceforløbsydelse eller kontanthjælp

Når et medlem har fået for meget udbetalt i økonomisk hjælp, vurderes det, om medlemmet skal tilbagebetale det for meget udbetalte. Ved vurderingen anvendes sund fornuft. Der kan afviges fra de overordnede regler for tilbagesøgning, lempes eller strammes, hvis situationen taler for det."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 30/3 2017 sygemeldt fra sig arbejde på grund af ryggener. Hun blev opsagt med lønophør den 30/11 2017. Hun bibeholdt et bijob på 5 timer om ugen som personlig assistent. Klageren blev tilkendt kommunalt ressourceforløb, hvilket hun ankede til Ankestyrelsen, der den 8/8 2018 gav hende medhold i, at hun også efter den 12/11 2017 var berettiget til sygedagpenge. Klageren ansøgte om bidragsbetaling og økonomisk hjælp fra selskabets bistandsfond, og hun oplyste under punktet "Andre indtægter", at hun havde B-indtægt og børnebidrag på 10.294 kr. månedligt.

Ved brev af 20/2 2018 meddelte selskabet, at klageren var berettiget til bidragsbetaling fra den 1/12 2017 til den 30/11 2019, da hun var fuldt uarbejdsdygtig. Det blev videre anført, at der ikke kunne bevilges økonomisk hjælp fra bistandsfonden, da hun var tilkendt ressourceforløb.

Selskabet har efterfølgende ved brev af 14/12 2018 standset bidragsbetalingen med henvisning til, at klageren arbejdede i sit bijob 5 timer om ugen, hvilket selskabet først da var blevet opmærksom på. Selskabet har anført, at klageren ikke var berettiget til tilkendelsen af bidragsbetaling, da hun ikke var fuld uarbejdsdygtig, men selskabet har ladet bidragsbetalingen fortsætte til den 31/12 2018 uden krav om tilbagebetaling. Selskabet har anført, at økonomisk hjælp fra bistandsfonden ikke er en forsikringsydelse, som medlemmerne har krav på under nærmere fastsatte omstændigheder. Selskabet har oplyst, at ydelserne fra bistandsfonden er behovsbestemte og kulancemæssige.

Klageren har ultimo 2018 fremsendt en ny ansøgning om bidragsbetaling og økonomisk hjælp, efter hun har opsagt sit bijob. Selskabet har oplyst, at klageren ved brev af 1/3 2019 igen er bevilget midlertidig bidragsbetaling fra 1/1 2019, og at hun fra den 1/1 2019 til den 31/12 2019 var berettiget til økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Selskabet har videre oplyst, at den økonomiske hjælp er ophørt den 28/2 2019, da klageren er blevet gift, og der ikke længere er behov for økonomisk hjælp.

Retten til bidragsbetaling

Klageren vil have genoptaget bidragsbetalingen, som selskabet standsede i december 2018.

Det fremgår af § 4, stk. 3, nr. 2, i nævnets vedtægter, at nævnet kan afvise at behandle en klage, hvis denne ikke angår et konkret økonomisk mellemværende mellem parterne.

Da selskabet har meddelt klageren bidragsbetaling fra 1/1 2019 til 31/12 2019, finder nævnet, at der ikke længere er en økonomisk tvist i relation til bidragsbetalingen, hvorfor nævnet ikke finder grundlag for at afgøre denne del af sagen.

Retten til økonomisk hjælp

Klageren ønsker økonomisk hjælp fra bistandsfonden med tilbagevirkende kraft.

11. 93413

Selskabet har anført, at spørgsmålet om økonomisk hjælp ikke kan behandles af Ankenævnet for Forsikring, da der er tale om en behovsbestemt og kulancemæssig ydelse.

Af pensionsvilkårene § 12 fremgår det, at "Bestyrelsen kan henlægge beløb til en bistandsfond. Bistandsfondens midler anvendes efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer".

Af bistandsfondsregulativet fremgår det af § 2, at medlemmer, der er fuld uarbejdsdygtige, kan efter ansøgning få bevilget midlertidig økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Bevilling forudsætter, at medlemmet får dækket bidragsbetaling, at der er indtrådt en væsentlig forringelse af familiens økonomi, og at offentlige ydelser ikke reduceres væsentligt som følge af den økonomiske hjælp.

I punkt 2 i arbejdsbeskrivelsen for midlertidig bidragsbetaling er angivet de nærmere retningslinjer, for hvornår der kan ydes økonomisk hjælp. Det er også her angivet, at der ikke kan klages over en afgørelse til Ankenævnet for Forsikring.

Nævnet finder, at nævnet kan behandle spørgsmålet om klagerens berettigelse til økonomisk hjælp fra bistandsfonden. Nævnet har lagt vægt på, at der er tale om en økonomisk ydelse, der er hjemlet i pensionsvilkårene, og hvor der er fastsat nærmere regler, som skal være opfyldt for, at der kan ske udbetaling. Nævnet finder, at nævnet kan tage stilling til, hvorvidt disse regler er opfyldt. Nævnet har noteret, at der er tale om en behovsafhængig ydelse, ligesom muligheden for udbetaling af ydelsen afhænger af, hvorvidt betaling kan ske indenfor rammen for udbetalinger fra bistandsfonden.

Nævnet finder, at klageren ikke har været berettiget til økonomisk hjælp i perioden fra 1/1 2017 til 1/1 2019.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at den økonomiske hjælp efter bistandsfondsregulativet forudsætter, at medlemmet er fuldt uarbejdsdygtigt. Nævnet finder, at klageren ikke opfylder dette kriterium, da hun har haft et bijob på 5 timer ugentligt i den angivne periode. Det forhold, at der alene har været tale om et mindre bijob som personlig assistent, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet finder videre, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 28/2 2019 har bragt den økonomiske hjælp til ophør med henvisning til, at klageren er blevet gift, og at der ikke længere er behov for økonomisk hjælp.

Selskabets rådgivning

Nævnet finder ikke grundlag for at fastslå, at selskabet har ydet en fejlagtig eller mangelfuld rådgivning af klageren i forbindelse med ansøgningen om bidragsbetaling og økonomisk hjælp. Nævnet finder herefter ikke anledning til på erstatningsretligt grundlag at pålægge selskabet at yde økonomisk hjælp med tilbagevirkende kraft.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand