

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2020 blev i sag nr. 94043:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 10/8 2019 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Klagen vedrører udbetaling af pension i forbindelse med tegnet erhvervsevnetabsforsikring. Klager anser sig berettiget til at modtage 80 % af dækningsgivende løn i henhold til modtaget Pensionsbevis af 10.december 2017.

PFA har afvist dækning med henvisning til manglende oplysninger fra klager. Klager henholder sig til, at selskabet har modtaget alle de oplysninger, som de har bedt om, og at klager ikke som påstået af PFA har været forpligtet til at indsende særlig erklæring pr. 10. december 2017, eftersom klager på daværende tidspunkt fortsat havde arbejde og modtog fuld løn, og da både klager og lægerne ikke da vurderede, at klagers erhvervsevne var nedsat

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet skal tilpligtes at anerkende, at klager som forsikringstager er berettiget til at modtage forsikringsydelse i henhold til det af selskabet fremsendte Pensionsbevis af 10. december 2017, hvorefter klager er berettiget til at modtage løbende ydelser på 80 % af dækningsgivende løn, når klager er tilkendt offentlig ressourceforløbsydelse."

Selskabet har den 29/8 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning er tegnet pr. 10. oktober 2012 via hendes tidligere arbejdsgiver, ... Dækningen omfatter bl.a. præmiefritagelse og løbende ydelser på 57 % af den dækningsgivende løn, så-

fremt forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes med mindst halvdelen. Der henvises til aftalegrundlag i form af pensionsbevis (bilag A) og pensionsvilkårene af 24. juli 2017 (bilag B).

Hvad handler tvisten om? – parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at PFA Pension yder hende dækning for erhvervsevnetab svarende til 57 % af den aftalte dækningsgivende løn. Det er forsikredes opfattelse, at hun er berettiget til en dækning svarende til 80 % af den aftalte dækningsgivende løn, så længe hun er i kommunalt job-aftklarings- eller ressourceforløb. Det er PFA's opfattelse, at forsikrede har modtaget og fortsat modtager de ydelser, hun er berettiget i henhold til hendes pensionsaftale.

Sagsfremstilling

PFA aftalte med forsikredes tidligere arbejdsgiver, at der fra december 2017 skulle gælde visse ændringer for de ansatte. I aftalen blev det imidlertid bl.a. fastlagt, at ændringerne ikke skulle gælde for de medarbejdere, som var omfattet af de forbehold, som er nævnt på 'Erklæringen om erhvervsevne' (bilag C, side 6).

Den 10. december 2017 fremsendte PFA brev med pensionsoversigt til forsikrede (bilag C). Af brevet fremgik bl.a.:

'Hvad ændrer sig? Din forsikring PFA Erhvervsevne er blevet moderniseret. Denne forsikring giver dig økonomisk hjælp, hvis din erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykke, skulle blive nedsat. Du kan få et overblik her, mens du kan finde de gældende betingelser i dine pensionsvilkår på mitpfa.dk: Du får som noget nyt mulighed for en forhøjet udbetaling, der i alt udgør 80 procent af din løn, hvis du kommer i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb. [...] **Husk: Vi kan have brug for oplysninger fra dig** Tjek, om du skal udfylde den vedlagte erklæring om erhvervsevne. Hvis bare en af situationerne gælder for dig, skal du indsende erklæringen, og så vil PFA beslutte, om du får den ændrede PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, eller en eventuelt tilpasset version uden muligheden for den forhøjede udbetaling, men med samme dækningsstørrelse som hidtil. Det er derfor vigtigt, at du læser erklæringen, da du ellers risikerer at betale for ændringer, som du ikke er dækket af.'

Brevet indeholdt ovennævnte pensionserklæring, af hvilken det fremgik, at der kunne være tilfælde, hvor forsikrede ikke var berettiget til de moderniserede forsikringsvilkår samt dækninger, som fremgik af brevet, og at forsikrede i stedet ville være omfattet af de forsikringer, som hun havde umiddelbart inden ændringen. Af erklæringen fremgik herefter:

'Det gælder, hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/12 2017 var nedsat som beskrevet i pensionsbevis og vilkår for PFA Erhvervsevne – uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter. Det samme gælder, hvis et af de nedenstående punkter passede på dig inden den 1/12 2017. Du skal derfor sende erklæringen til os, hvis du kan sætte kryds ved et eller flere af nedenstående punkter: **Sæt kryds, og send erklæringen til os, hvis du inden den 1/12 2017:** • har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Er du i tvivl, sæt kryds [...] Når vi har modtaget erklæringen, sender vi dig en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvilke forsikringer du er dækket af. I visse tilfælde vil vi bede dig om supplerende oplysninger.'

PFA fremsendte den 10. december 2017 desuden pensionsbevis (bilag D) og vilkår (bilag E). Af pensionsbeviset (bilag D) fremgik bl.a. følgende forbehold på side 13: 'Hvis din erhvervsevne alle-

rede inden den 1/12 2017 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter. I stedet vil du være forsikret, som du var umiddelbart inden ændringen af din pensionsordning, hvis dette fortsat er muligt i pensionsordningen'.

Forsikrede ansøgte den 15. oktober 2018 om tab af erhvervsevne (bilag F). Hun anførte, at hovedårsagen til hendes sygemelding og den nedsatte erhvervsevne var 'Depression periodisk (tilbagevendende)', at hun havde været fuldtidssygemeldt fra xx. november 2017 til 15. oktober 2018, at hun fra xx. november 2017 til xx. januar 2018 havde været indlagt på psykiatrisk hospitalsafdeling. Hun anførte desuden i ansøgningen, at hun den 20. marts 2018 var blevet opsagt med lønophør den 30. september 2018.

Den 29. oktober 2018 modtog PFA Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 underskrevet af forsikredes praktiserende læge den 24. oktober 2018 (bilag G).

Den 2. november 2018 orienterede forsikredes ægtefælle PFA om, at forsikrede også var blevet opsagt fra sit deltidsjob som ... med fratrædelse 31. januar 2019, og at hun var blevet tilkendt kommunalt ressourceforløbsydelse (bilag H).

Den 12. december 2018 anmodede PFA om forskellige relevante oplysninger i sagen. Den 19. december 2018 modtog PFA relevante sagsakter fra forsikredes bopælskommune (bilag I). Den 21. december 2018 modtog PFA relevante helbredsmæssige oplysninger fra Arbejds- og Miljømedicinsk hospitalsklinik (bilag J).

Det fremgår af journalnotat af 6. august 2018, at forsikrede havde en depression i 2006, og at hun angav en langvarig symptomudvikling frem mod 2016, hvor der igen opstod symptomer på depression som følge af arbejdsmæssige forhold.

Det fremgår endvidere af journalnotatet, at forsikrede angav, at symptombilledet gradvist forværredes i løbet af 2017 og førte til sygemeldingen pr. xx. november 2017, hvor hun blev indlagt på psykiatrisk afdeling med symptomer på svær depression og selvmordstanker.

Forsikrede modtog [mere end 10] ECT-behandlinger uden effekt og kom herefter i medicinsk behandling, hvorefter der sås en bedring i tilstanden. Ved udskrivelse den xx. januar 2018 havde forsikrede ikke længere selvmordstanker. Den medicinske behandling var siden blevet justeret flere gange, og forsikrede oplevede effekt af denne, men var fortsat tilknyttet lokalpsykiatrien.

Endelig fremgår af journalnotatet, at forsikredes symptombillede aktuelt var præget af følelsesmæssige symptomer i form af nedtrykthed, øget usikkerhed, øget følsomhed, lav grad af selvfølelse, manglende selvtillid og lavt selvværd. Forsikrede beskrev desuden en udpræget bekymringstendens og en generel mistillid til andre mennesker.

I brev til forsikrede af 28. februar 2019 tilkendte PFA forsikrede indbetalingssikring og løbende invalideydelser fra 1. oktober 2018, hvor forsikrede havde lønophør (bilag K). Det var selskabets opfattelse, at hendes erhvervsevne inden for hendes hidtidige kontorerhverv var nedsat med mindst halvdelen. Tilkendelsen var foreløbigt frem til 1. maj 2019. Af tilkendelsesbrevet fremgik desuden:

'Vi annullerer omlægningen af din ordning pr. 1. december 2017 Ifølge dine helbredsoplysninger var din tab af erhvervsevne – helbredsmæssigt – allerede nedsat i en grad, som kunne medføre udbetaling, da vi ændrede din PFA Plus pensionsordning med nye dækninger den 1. december 2017. Du er derfor ikke berettiget til de nye forsikringer, som fremgår af din pensionsoversigt. Vi har derfor ændret din pensionsoversigt, så dine forsikringer svarer til dem, du havde tidligere. Din udbetaling er derfor beregnet ud fra, hvordan du tidligere var dækket.'

Da PFA forud for tilkendelsen af 28. februar 2018 havde orienteret forsikrede om, at hun pr. 3. januar 2019 var overgået til indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger, pågik der fra marts til maj 2019 en unødvendig korrespondance om privat videreførelse af ordningen (bilag L og M). Denne blev afsluttet ved, at PFA i brev af 16. maj 2019 orienterede forsikrede om, at hendes pensionsopsparing og dækninger fortsatte uændret som følge af tilkendelsen af invalideydelser fra 1. oktober 2018 (bilag N).

PFA modtog opfølgningsskema udfyldt og underskrevet af forsikrede 5. juni 2019 (bilag O), og i afgørelse af 7. juni 2019 forlængede PFA herefter perioden for indbetalingssikring og udbetaling af invalideudbetalinger til foreløbigt 1. januar 2020 med henvisning til, at forsikredes erhvervsevne inden for hendes hidtidige erhverv fortsat er nedsat med mindst halvdelen (bilag P).

Forsikrede klagede den 1. juli 2019 til PFA's interne klageafdeling med påstand om, at hun var berettiget til dækningsændringen pr. 10. december 2017 vedrørende forsikringstagere i kommunalt afklarings- eller ressourceforløb (bilag Q). PFA fastholdt afgørelsen i brev af 17. juli 2019 (bilag R). Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's afgørelse

PFA indgik en aftale med forsikredes tidligere arbejdsgiver om, at de ansatte pr. 10. december 2017 blev underlagt visse ændringer i deres pensionsordninger, herunder bl.a. at de var berettiget til dækning svarende til 80 procent af den pensionsgivende løn, hvis de kom i et kommunalt job-afklarings- eller ressourceforløb.

I aftalen blev det bl.a. fastlagt, at ændringerne af 10. december 2017 ikke skulle gælde for de medarbejdere, som var omfattet af de forbehold, som var nævnt på Erklæring om erhvervsevne. Forsikrede modtog denne erklæring i brev af 10. december 2017 (bilag C).

Af erklæringen fremgik, at hvis forsikredes erhvervsevne allerede inden den 1. december 2017 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i pensionsbeviset og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, ville hun ikke være forsikret som beskrevet i pensionsbeviset. Dette gjaldt uanset, om hun modtog løn eller andre arbejdsindtægter.

I pensionsbeviset af 10. december 2017 (bilag D) fremgik det som forbehold, at såfremt forsikredes erhvervsevne allerede inden den 1. december 2017 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i pensionsbeviset og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, ville hun ikke være forsikret som beskrevet i pensionsbeviset. Dette gjaldt uanset, om forsikrede modtog løn eller andre arbejdsindtægter. Det fremgik endvidere, at forsikrede i stedet ville være forsikret på samme måde, som hun var umiddelbart inden ændringen af pensionsordningen.

Af sagens akter fremgår, at forsikrede den xx. november 2017 blev indlagt på psykiatrisk hospitalsafdeling på grund af svær depression, at hun blev udskrevet den xx. januar 2018, og at hun

som følge af sin psykiske lidelse ikke genoptog sit arbejde, før hun blev opsagt med fratrædelse pr. 31. januar 2019.

Forsikredes erhvervsevne var derfor inden den 1. december 2017 nedsat i overensstemmelse med punkt 6 i pensionsvilkårene af 10. december 2017 (bilag E), og hun har som følge heraf ikke været berettiget til ændringerne pr. 10. december 2013 [20178], hvilket hun blev orienteret om i brev af 28. februar 2019 (bilag K).

Forsikrede er derfor ikke berettiget til en udbetaling på 80 % af den pensionsgivende løn under kommunalt afklarings- eller ressourceforløb. På denne baggrund er det PFA's opfattelse, at forsikrede har modtaget og fortsat modtager den korrekte dækning for erhvervsevnetab i henhold til det aftalte i pensionsordningen.

Det forhold, at forsikrede den 1. december 2017 fortsat var ansat og oppebar løn kan ikke føre til et andet resultat henset til ordlyden af forbeholdet på side 13 i forsikringsbeviset af 10. december 2017 (bilag D).

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder PFA, at forsikrede ikke var berettiget til ændringerne af 10. december 2017, og at hun således har modtaget og fortsat modtager den korrekte dækning for erhvervsevnetab i henhold til det aftalte i pensionsordningen."

Klagerens repræsentant har den 1/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder den indleverede klage og påstanden om tilkendelse af et større beløb i henhold til den af klager tegnede aftale med PFA.

PFA synes i deres svarskrivelse at insinuere, at klager ikke loyalt har givet selskabet relevante oplysninger ved manglende indlevering af svar på skrivelse af 10. december 2017 fra PFA, jfr. tidligere fremlagt genpart af skrivelsen i denne sag. Jeg afviser på vegne [af] klager, at det forholder sig således.

Da klager modtog skrivelse af 10. december 2017 fra PFA, havde hun kun føje til at tro, at hun efter endt behandling igen ville kunne varetage sit arbejde fuldt ud. Indtil indlæggelse den xx. november 2017 havde klager været fuldt arbejdsdygtig og passet 2 job hos henholdsvis ... og ... Klagers antagelse om at vende helt og fuldt tilbage til arbejdsmarkedet blev bekræftet af lægerne. Det bemærkes hertil, at de fremlagte lægelige vurderinger alle er dateret efter den 1. december 2017. Klager har derfor ikke haft grund til tro eller blot betvivle, at hun på daværende tidspunkt havde sin fulde erhvervsevne i forsikringsmæssig og juridisk henseende.

For så vidt angår den lægelige dokumentation, henviser jeg bl.a. til den udredning, som Arbejds-Miljømedicinsk ambulatorium på [hospital] har foretaget den 6. august 2018, hvor [hospitalet] vurderer og konkluderer, at 'patienten kan varetage en lignende funktion i fremtidigt arbejde', og at 'patienten kan have fremtidig tilknytning til arbejdsmarkedet'. Der henvises til sagens Bilag J. Det vurderes således også på dette tidspunkt, at der ikke er tale om en statisk eller kronisk tilstand. Så meget desto mindre har klager ved modtagelsen af skrivelse af 10. december 2017 fra PFA haft grund til at antage eller selv vurdere, at hun da alene med henvisning til sin sygdomsskildring skulle have nedsat erhvervs- eller funktionsevne pr. den 1. december 2017. Som henvendelsen fra

PFA da var formuleret, har klager haft føje til at lægge til grund, at hun ikke skulle udfylde og indlevere den ved skrivelsen vedhæftede erklæring, da hun ikke var omfattet af de i skrivelsen nævnte undtagelser.

Der er ikke af PFA fremlagt lægelig dokumentation for, at klagers erhvervsevne allerede den 1. december 2017 skulle være nedsat kendeligt eller i en sådan grad, at hun for opfyldelse af sine forpligtelser som forsikringstager allerede på daværende tidspunkt skulle have givet yderligere oplysninger til PFA.

Den helbredsmæssige forværring indtræder i forbindelse med, at klager trods tidligere tilsagn fra den øverste ledelse [på arbejdspladsen] modtager opsigelse den 21. marts 2018. Som nævnt ovenfor bemærkes det hertil, at den efterfølgende som Bilag J fremlagte hospitalsrapport fra [hospital] fra 6. august 2018 også konkluderer, at erhvervsevnen er intakt.

Den til PFA indleverede anmeldelse af 15. oktober 2018, jfr. sagens Bilag F var foranlediget af, at det af forsikringsvilkårene fremgik, at der ville kunne udbetales løbende månedlige beløb, såfremt forsikringstager blev tilkendt ressourceforløbsydelse. Som det fremgår af sagens Bilag F var klager ikke endeligt udredt på det tidspunkt, hvor det fortsat var forventningen, at hun ville vende tilbage til arbejdsmarkedet fuldt arbejdsdygtig. Den som Bilag H fremlagte skrivelse af 2. november 2018 dokumenterer, at dette netop var anledningen til anmodning om forsikringsdækning. Anmodningen var ikke begrundet med henvisning til tab af erhvervsevne.

Det er Jobcenter ... beslutning om at tilkende klager ressourceforløbsydelse i forbindelse den videre og fortsatte udredning af klagers erhvervsevne, der foranlediger klager til at søge forsikringsdækning hos PFA i henhold til gældende forsikringsvilkår på tidspunktet for indlevering af forsikringsanmodningen den 15. oktober 2018, jfr. Bilag F.

Egen læge vurderer fortsat i den som Bilag G fremlagte lægeattest af 24. oktober 2018, at klager forventeligt efter endt behandling vil kunne genoptage sit arbejde på fuld tid.

Klager modtog fra PFA bekræftelse på, at jeg var omfattet af de nye forsikringsvilkår. Der henvises til sagens Bilag E. Det gøres gældende, at det er den heri indeholdte forsikringsdækning, der skal lægges til grund ved beregning og fastsættelse af forsikringsydelse, hvorefter klager er berettiget til at modtage forsikringsydelse svarende til 80 % af hidtil dækningsgivende løn. Der henvises til pkt. 6.1.1.5. i sagens Bilag E.

Afgørende for sagen må være, om klager som forsikringstager var forpligtet til at indlevere supplerende oplysninger til PFA på baggrund af henvendelse til klager ved skrivelse af 10. december 2017. Ud fra de i sagen foreliggende oplysninger og den fremlagte dokumentation må det lægges til grund, at klager ikke har tilsidesat sine forpligtelser overfor PFA, og at hun ikke har været forpligtet til efter modtagelse af skrivelse af 10. december 2017 at indlevere supplerende oplysninger. Ved efterfølgende fremsendelse af ny pensionsoversigt bekræfter PFA klagers antagelse af, at hun nu vil være dækket af de ændrede forsikringsvilkår, såfremt der måtte indtræde dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Det afvises, som påstået af PFA i den indleverede svarskrivelse af 29. august 2019, at der i seneste fremsendte pensionsbevis eller de senest til klager fremsendte pensionsvilkår af 10. december

2017 er taget forbehold om efterfølgende ændring med henblik på ændring af dækningen efter tidligere meddelte forsikrings- og pensionsvilkår.

Af det som Bilag D fremlagte Pensionsbevis af 10. december 2017 fremgår det af afsnittet under PFA Erhvervsevne, at der ved tilkendt ressourceforløbsydelse vil blive udbetalt forhøjet løbende beløb svarende til 80 % af dækningsgivende løn.

Konklusion må derfor være,

- at klager loyalt har opfyldt sin oplysningspligt overfor PFA,
- at klager berettiget antog fortsat at have sin fulde erhvervsevne den 1. december 2017,
- at klagers erhvervsevne hverken helt eller delvist var nedsat den 1. december 2017,
- at klager ikke den 1. december 2017 vidste eller burde vide andet,
- at klagers antagelse understøttes af efterfølgende lægelige vurderinger,
- at PFA ved fremsendelse af pensionsbevis bekræfter ændret forsikringsdækning,
- at PFA bekræfter ændringen uden forbehold,
- at PFA har været uberettiget til ensidigt at annullere tidligere meddelt forsikringstilsagn,
- at klager er berettiget til dækning i overensstemmelse med meddelte ændringer,
- at tilkendelse af ressourceforløbsydelse udløser ret til supplerende forsikringsydelse,
- at klager herefter er berettiget til at modtage ydelse svarende til 80 % af dækningsberettiget løn og
- at klager derfor er berettiget til forhøjet ydelse."

Selskabet har den 22/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder det anførte og henviser til indholdet af selskabets tidligere indlæg i sagen af 29. august 2019. PFA har enkelte kommentarer til det fremsendte.

Indledningsvist fremhæver PFA for en god ordens skyld som supplement til selskabets første indlæg i sagen, at det i afsnittet om 'Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse' på side 9 og 10 i pensionsbeviset af 10. december 2017 (bilag D) er anført, at denne udbetaling er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension, mv., som beskrevet senere i pensionsbeviset.

Det helt centrale for, om forsikrede var berettiget til dækningsændringerne den 10. december 2017 er i henhold til dækningsforbeholdet nederst på side 13 i pensionsbeviset af 10. december 2017 (bilag D), hvorvidt forsikredes erhvervsevne den 1. december 2017 var nedsat som beskrevet i pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne af 10. december 2017 (bilag D og E). PFA har ikke på noget tidspunkt givet forsikrede et tilsagn om, at forbeholdet ikke gjaldt for hende.

Forsikrede var indlagt på psykiatrisk hospitalsafdeling mellem den xx. november 2017 og den xx. januar 2018, og hun blev som følge af sin sygdom opsagt fra sit arbejde den 20. marts 2018. Forsikredes erhvervsevne var derfor inden den 1. december 2017 nedsat som beskrevet i pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne af 10. december 2017 (bilag D og E). Det er i den forbindelse irrelevant, hvilke konkrete forventninger forsikrede eller læger i forløbet havde til hendes eventuelle hele eller delvise raskmelding.

Forsikredes repræsentant har fremført en række bemærkninger om, hvilken viden forsikrede havde eller burde have haft om sin erhvervsevne i tiden fra den 1. december 2017 og frem, og han har i den anledning anført, at PFA har insinueret, at forsikrede ikke har overholdt sin loyalitetsforpligtelse over for selskabet.

PFA afviser, at forsikrede efter selskabets opfattelse har handlet illoyalt. Forsikredes undladelse af at udfylde og returnere erklæringen, som var vedlagt PFA's brev af 10. december 2017 (bilag C), har ikke betydning for, om forsikrede er omfattet af dækningsændringerne den 10. december 2017.

Undladelsen havde imidlertid betydning for på hvilket tidspunkt, PFA havde mulighed for at orientere hende om, at hun ikke var omfattet af dækningsændringerne. PFA blev først i forbindelse med behandlingen af forsikredes anmeldelse af udbetaling ved erhvervsevnetab bekendt med, at hendes erhvervsevne var nedsat forud for den 1. december 2017, hvorfor selskabet først i forbindelse med tilkendelsen den 28. februar 2019 (bilag K) orienterede hende om, at hun ikke var berettiget til dækningsændringerne i brevet af 10. december 2017.

Forsikredes repræsentant har over for Ankenævnet anført, at hans brev til PFA af 2. november 2018 (bilag H) dokumenterer, at det var det forhold, at forsikrede var tilkendt ressourceforløbsydelse, der var anledningen til, at hun anmodede om dækning ved erhvervsevnetab, og at 'Anmodningen var ikke begrundet med henvisning til tab af erhvervsevne. Det er Jobcenter ... beslutning om at tilkende klager ressourceforløbsydelse i forbindelse den videre og fortsatte udredning af klagers erhvervsevne, der foranlediger klager til at søge forsikringsdækning hos PFA i henhold til gældende forsikringsvilkår på tidspunktet for indlevering af forsikringsanmodningen den 15. oktober 2018, jfr. Bilag F'.

Det anførte ændrer ikke på PFA's stilling i sagen, og for god ordens skyld bemærker selskabet heroverfor, at det både i henhold til aftalegrundlaget af 24. juli 2017 (bilag A og B), som gælder for forsikrede, og i henhold til aftalegrundlaget af den 10. december 2017 (bilag C, D og E), som ikke gælder for forsikrede, er en forudsætning for at være berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne, at erhvervsevnen af helbredsmæssige årsager er nedsat med mindst halvdelen.

Hvorvidt man får tilkendt offentlig ressourceforløbsydelse, er ikke afgørende for at være berettiget til dækning. Det kan derimod have betydning for størrelsen af udbetalingerne i henhold til aftalegrundlaget af den 10. december 2017 (bilag C, D og E), som ikke gælder for forsikrede."

Til dette har klagerens repræsentant den 27/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Klagen fastholdes.

PFA henholder sig til, at forsikredes erhvervsevne var nedsat den xx. november 2017, det vil sige inden den 1. december 2017. Det er imidlertid ikke korrekt. Der foreligger ikke dokumentation for, at dette skulle være tilfældet.

Der er enighed om, at forsikrede blev sygemeldt den xx. november 2017, og at hun samme dag efter lægens anvisning frivilligt lod sig indlægge på [psykiatrisk afdeling]. Der er imidlertid ikke lægeligt belæg for at fastslå, at hendes erhvervsevne allerede på dette tidspunkt i forsikringsretlig forstand skulle være nedsat i en sådan grad, at hun ikke var berettiget til forsikringsdækning i overensstemmelse med vilkårene i det senest fra PFA modtagne forsikringsbevis. Tværtimod fremgår

det af de foreliggende lægelige oplysninger, at det var forventeligt, at forsikrede efter sygeperioden ville vende tilbage til sit arbejde på fuld tid.

Sygemelding er som bekendt ikke på nogen måde ensbetydende med nedsat erhvervsevne i juridisk eller forsikringsretlig forstand.

Forværringen i forsikredes helbredsmæssige tilstand sker først, da hun på trods af forudgående tilsagn om andet fra direktionen modtager sin opsigelse fra den arbejdsplads, hvor hun har været ansat i næsten 25 år, og hvor det er ledelsens mangelfulde håndtering af alvorlige arbejdsmiljø-mæssige problemer, der i første omgang fører til sygemeldingen.

PFA Forsikring har bevisbyrden for, at forsikredes erhvervsevne har været nedsat inden den 1. december 2017. Denne bevisbyrde er ikke løftet. Tværtimod bekræfter de lægelige oplysninger i sagen, at dette først er sket efterfølgende.

Anmodningen om forsikringsdækning i forbindelse med tilkendelse af ressourceforløbsydelse er sket med henvisning til oplysningerne i de af PFA fremsendte forsikringsbetingelser, hvor det oplyses og præciseres, at netop tilkendelse af ressourceforløbsydelse kan udløse forsikringsdækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder pensionsbevis af 24/7 2017, pensionsvilkår af 24/7 2017, pensionsoversigt af 10/12 2017, pensionsbevis af 10/12 2017, pensionsvilkår af 10/12 2017, klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne, lægeattest af 24/10 2018, kommunale akter, journalmateriale fra hospitalet, opfølgningsskema af 5/6 2019 og parternes korrespondance før sagen blev indbragt for nævnet. Af klagerens anmeldelse dateret den 15/10 2018 fremgår bl.a.:

"Vælg sygdom

Psykisk belastning/sygdom, herunder stress

Er du allerede raskmeldt igen - eller forventer du at blive raskmeldt inden for de næste 6 måneder? Nej

Skyldes din psykiske sygdom stress? Nej

...

Din sygdom

Hvornår var din første sygedag? xx.11.2017

Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)? Depression periodisk (tilbagevendende)

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom? 05.01.2016

...

Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen. Kognitive problemer, grådlabilitet, angstsymptomer.

Dit sygeforløb

I hvilken periode/perioder indenfor de seneste 10 år har du været sygemeldt på grund af din sygdom/sygdomme?

Sygemeldt fuldt sygemeldt

Fra xx.11.2017

Til 15.10.2018

Arbejdstimer pr. uge ikke besvaret"

Af de kommunale akter fremgår bl.a.:

"Rehabiliteringsteamet indstiller til visitation til jobafklaringsforløb

...

Sagen har d. 30.7.2018 været forelagt Rehabiliteringsteamet. På baggrund af mødets oplysninger, rehabiliteringsplanens forberedende del samt medfølgende dokumentation indstilles til jobafklaringsforløb. Sygedagpengeteamet har vurderet at der ikke foreligger nogen forlængelsesmuligheder på sygedagpenge, jvf. sygedagpengelovens § 27 stk. 1 nr. 1-7.

[Klageren] er sygemeldt fra sit arbejde som ... den xx.11.2017 pga. angst- og depressive symptomer med selvmordstanker. Hun har tidligere været sygemeldt af samme årsag, første gang i 2006 og senest i 2016. Efter [mere end 20] års ansættelse er hun afskediget med 6 måneders varsel med udgangen af september 2018.

[Klageren] har været indlagt på Psykiatrisk Afdeling ... i perioden fra den xx.11.17 til den xx.01.18. Under indlæggelsen omlægges hendes medicin og hun modtager behandling med elektrochok. Hun udskrives med diagnosen periodisk depression og henvises til opfølgning i Lokalpsykiatrien, hvor hun havde første samtale den xx.04.18.

Der gøres opmærksom på at koordinerende sagsbehandler skal vurdere på uarbejdsdygtighed/arbejdsdygtighed løbende i henhold til § 7.

Rehabiliteringsteamet har peget på følgende indsatsplan under jobafklaringsforløb: Virksomhedspraktik med skånsom optrapning. Fortsætte behandling i psykiatrien."

Af pensionsbevis dateret den 24/7 2017 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på 57,00 % af din løn, årligt: ... kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den ..., hvor du er fyldt 68 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 68 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

... kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver.

...

Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.

Nedsat erhvervsevne, fleksjob, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning.

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/10 2012 var nedsat så meget, at du ud fra en helbredsmæssig vurdering opfyldte betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, er du ikke dækket som beskrevet i dette pensionsbevis."

Af pensionsoversigt dateret den 10/12 2017 fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning er blevet moderniseret

Din pensionsordning, som du har gennem din arbejdsgiver, er blevet ændret, og derfor skriver vi til dig.

Hvad ændrer sig?

Din forsikring PFA Erhvervsevne er blevet moderniseret. Denne forsikring giver dig økonomisk hjælp, hvis din erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykke, skulle blive nedsat. Du kan få et overblik her, mens du kan finde de gældende betingelser i dine pensionsvilkår på mitpfa.dk:

- Du får som noget nyt mulighed for en forhøjet udbetaling, der i alt udgør 80 procent af din løn, hvis du kommer i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb.

...

Husk: Vi kan have brug for oplysninger fra dig

Tjek, om du skal udfylde den vedlagte erklæring om erhvervsevne. Hvis bare en af situationerne gælder for dig, skal du indsende erklæringen, og så vil PFA beslutte, om du får den ændrede PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, eller en eventuelt tilpasset version uden muligheden for den forhøjede udbetaling, men med samme dækningsstørrelse som hidtil. Det er derfor vigtigt, at du læser erklæringen, da du ellers risikerer at betale for ændringer, som du ikke er dækket af.

...

Erklæring om erhvervsevne

Der kan være tilfælde, hvor du ikke er berettiget til de forsikringer, som fremgår af pensionsoversigten, og i stedet vil være omfattet af de forsikringer, som du havde umiddelbart inden ændringen af din pensionsordning (hvis dette fortsat er muligt i pensionsordningen).

Det gælder, hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/12 2017 var nedsat som beskrevet i pensionsbevis og vilkår for PFA Erhvervsevne - uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter.

Det samme gælder, hvis et af de nedenstående punkter passede på dig inden den 1/12 2017.

Du skal derfor sende erklæringen til os, hvis du kan sætte kryds ved et eller flere af nedenstående punkter:

Sæt kryds, og send erklæringen til os, hvis du inden den 1/12 2017:

☐ har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Er du i tvivl, sæt kryds

...

Når vi har modtaget erklæringen, sender vi dig en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvilke forsikringer du er dækket af. I visse tilfælde vil vi bede dig om supplerende oplysninger."

Af pensionsbevis dateret den 10/12 2017 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 57,00 % af din løn, årligt: ... kr.

Din samlede løbende erhvervsevneforsikring i PFA Pension og andre forsikringsselskaber må ikke overstige 80 procent af din dækningsgivende løn. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den ..., hvor du er fyldt 68 år.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder.

Du får udbetalt forskellen mellem den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat og din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne - dog højst det maksimale beløb. Der gælder dog særlige regler for selvstændig erhvervsdrivende (se pensionsvilkårene). Forskellen opgøres efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og obligatorisk pensionsindbetaling. Udbetalingerne kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne er opfyldte, men maksimalt til du fylder 68 år, og vil stoppe, hvis du dør, før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Der kan gælde særlige regler, hvis du er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, og det offentlige har mulighed for at foretage modregning i den offentlige ydelse (se pensionsvilkårene).

Du skal betale skat af pengene.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

... kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver.

Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse Ja

Du har mulighed for at få den løbende udbetaling forhøjet, hvis du får tilkendt offentlig ressourceforløbsydelse, opfylder betingelserne for løbende udbetaling, og de øvrige betingelser for den forhøjede udbetaling er opfyldt. Den forhøjede udbetaling vil i alt udgøre 80 % af din dækningsgivende løn før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat. Udbetalingen kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne for den forhøjede udbetaling er opfyldte, men maksimalt til du fylder 68 år, og vil stoppe, hvis du dør før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension, mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse kan ikke ske til din arbejdsgiver.

...

Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.

Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning.

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/12 2017 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter.

I stedet vil du være forsikret, som du var umiddelbart inden ændringen af din pensionsordning, hvis dette fortsat er muligt i pensionsordningen."

Af forsikringsbetingelserne dateret den 10/12 2017 fremgår bl.a.:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæs-

sig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

6.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

...

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I så fald vil den forsikredes evne til at skabe indtjening, inklusive muligheden for de nævnte ydelser, betragtes som den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for."

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 15/10 2018 om løbende ydelser ved tab af erhvervsevne. Klageren kræver, at selskabet udbetaler 80 procent af den dækningsgivende løn i løbende ydelser til klageren, idet hun er tilkendt offentligt ressourceforløbsydelse. Hun har anført, at det af pensionsbevis af 10/12 2017 fremgår, at hun kan få 80 procent af sin løn, hvis hun kommer i et kommunalt

Ankenævnet for Forsikring

15.

94043

ressourceforløb. Hun har også anført, at hun ikke havde nedsat erhvervsevne før den 1/12 2017, og at hun oppebar fuld løn frem til den 30/9 2018.

Selskabet har anerkendt, at klagerens midlertidige erhvervsevnetab er mindst halvdelen og har pr. 1/10 2018 udbetalt løbende ydelser svarende til 57 procent af den dækningsgivende løn i henhold til en tidligere pensionsaftale indgået med klagerens tidligere arbejdsgiver. Selskabet har afvist at udbetale yderligere dækning med henvisning til, at klageren blev indlagt på psykiatrisk afdeling i november 2017, at hendes erhvervsevne derfor var nedsat med mindst halvdelen den 1/12 2017, at indlæggelsen er relateret til hendes nuværende erhvervsevnetab, og at det var en forudsætning for at komme over på den nye aftale, at erhvervsevnen ikke var nedsat som beskrevet i forsikringsbetingelserne forud for den 1/12 2017.

Af de kommunale akter fremgår det, at "[Klageren] er sygemeldt fra sit arbejde som ... den xx.11.2017 pga. angst- og depressive symptomer med selvmordstanker. Hun har tidligere været sygemeldt af samme årsag, første gang i 2006 og senest i 2016. Efter [mere end 20] års ansættelse er hun afskediget med 6 måneders varsel med udgangen af september 2018. [Klageren] har været indlagt på Psykiatrisk Afdeling ... i perioden fra den xx.11.17 til den xx.01.18. Under indlæggelsen omlægges hendes medicin og hun modtager behandling med elektrochok. Hun udskrives med diagnosen periodisk depression og henvises til opfølgning i Lokalpsykiatrien, hvor hun havde første samtale den xx.04.18".

Af pensionsbevis dateret den 24/7 2017 fremgår det, at "hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat: Løbende udbetaling på 57,00 % af din løn, årligt: ... kr. Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den ..., hvor du er fyldt 68 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat".

Af pensionsoversigt dateret den 10/12 2017 fremgår det, at "**Din pensionsordning er blevet moderniseret** Din pensionsordning, som du har gennem din arbejdsgiver, er blevet ændret, og derfor skriver vi til dig. **Hvad ændrer sig?** Din forsikring PFA Erhvervsevne er blevet moderniseret. Denne forsikring giver dig økonomisk hjælp, hvis din erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykke, skulle blive nedsat. Du kan få et overblik her, mens du kan finde de gældende betingelser i dine pensionsvilkår på mitpfa.dk: Du får som noget nyt mulighed for en forhøjet udbetaling, der i alt udgør 80 procent af din løn, hvis du kommer i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb ... **Husk: Vi kan have brug for oplysninger fra dig** Tjek, om du skal udfylde den vedlagte erklæring om erhvervsevne. Hvis bare en af situationerne gælder for dig, skal du indsende erklæringen, og så vil PFA beslutte, om du får den ændrede PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, eller en eventuelt tilpasset version uden muligheden for den forhøjede udbetaling, men med samme dækningsstørrelse som hidtil. Det er derfor vigtigt, at du læser erklæringen, da du ellers risikerer at betale for ændringer, som du ikke er dækket af ... **Erklæring om erhvervsevne** Der kan være tilfælde, hvor du ikke er berettiget til de forsikringer, som fremgår af pensionsoversigten, og i stedet vil være omfattet af de forsikringer, som du havde umiddelbart inden ændringen af din pensionsordning (hvis dette fortsat er muligt i pensionsordningen). Det gælder, hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/12 2017 var nedsat som beskrevet i pensionsbevis og vilkår for PFA Erhvervsevne - uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter. Det samme gælder, hvis et af de nedenstående punkter passede på dig inden den 1/12 2017. Du skal derfor sende erklæringen til os, hvis du kan sætte kryds ved et eller flere af nedenstående punkter: **Sæt kryds, og send erklæringen til os, hvis du inden den 1/12 2017:** ☐ har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Er du i tvivl, sæt kryds".

Af pensionsbevis dateret den 10/12 2017 fremgår det, at "hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat: Løbende udbetaling på op til 57,00 % af din løn, årligt: ... kr. ... Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den ..., hvor du er fyldt 68 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. ... **Forhøjet løbende udbetaling ved**

ressourceforløbsydelse Ja Du har mulighed for at få den løbende udbetaling forhøjet, hvis du får tilkendt offentlig ressourceforløbsydelse, opfylder betingelserne for løbende udbetaling, og de øvrige betingelser for den forhøjede udbetaling er opfyldt. Den forhøjede udbetaling vil i alt udgøre 80 % af din dækningsgivende løn før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat. Udbetalingen kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne for den forhøjede udbetaling er opfyldte, men maksimalt til du fylder 68 år, og vil stoppe, hvis du dør før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt. Du skal betale skat af pengene. Udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension, mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis. Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse kan ikke ske til din arbejdsgiver. ... **Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.** Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning. Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/12 2017 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter. I stedet vil du være forsikret, som du var umiddelbart inden ændringen af din pensionsordning, hvis dette fortsat er muligt i pensionsordningen".

Af forsikringsbetingelserne dateret den 10/12 2017, punkt 6, fremgår det, at "PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. **6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen**
6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad
6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent. **6.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne** Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at arbejde

mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets afgørelse ikke kan kritiseres.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev indlagt på psykiatrisk afdeling i november 2017 på grund af angst- og depressive symptomer med selvmordstanker, at det var disse psykiske lidelser, som førte til opsigelsen fra klagerens arbejdsgiver, og som er årsagen til klagerens nuværende erhvervsevnetab.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ved indlæggelsen i november 2017 – ud fra en helbredsmæssig betragtning – havde et erhvervsevnetab på mindst 50 procent og derfor ikke var omfattet af den nye aftale indgået med klagerens arbejdsgiver, jf. forbeholdet i pensionsbevis af 10/12 2017.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder, at hun oppebar fuld løn frem til den 30/9 2018, og at en indlæggelse ikke er ensbetydende med, at man har et erhvervsevnetab i forsikringens forstand – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

19.

94043

Jens Kruse Mikkelsen

formand