

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. marts 2021 blev i sag nr. 96130:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 24/11 2020 til nævnet samt i vedlagte bilag har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

PensionDanmark nægter udbetaling af engangsbeløb til min klient, mens hun var i ressourceforløb

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af engangsbeløb til min klient

...

På vegne af min klient [...] påklager jeg herved PensionDanmarks afgørelse af 9. oktober 2020, hvor PensionDanmark nægter udbetaling af engangsbeløb til min klient, mens hun var i ressourceforløb.

Til støtte for klagen gøres det gældende, at forsikringsselskabet ved mail af 1. september 2020 angiver betingelserne for udbetaling af beløbet således:

'Du kan få udbetalt pengene, hvis:

- Du er i et ressourceforløb, der har varet mindst 12 måneder i træk
- Ressourceforløbet er startet efter den 1. januar 2016'

Forsikringsselskabet er således bundet heraf og kan derfor ikke afvise med andre begrundelser end de to oplyste.

Herudover bestrides det i anden række, at min klient havde 'en række helbredsproblemer, som allerede var til stede, da du blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen.'"

Selskabet har i brev af 3/12 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangsbeløbet.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2020 og 1. oktober 2020 vedlægges som bilag 1a og 1b.

...

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. januar 2018 ved ansættelse hos [...]

Der blev indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. januar 2018 til 31. maj 2018 og igen fra 1. august 2018 til 30. september 2018 fra en ny arbejdsgiver.

Klager overgik derefter til bidragsfri dækning pr. 1. oktober 2018, hvor forsikringerne fortsatte via betaling fra klagers pensionsopsparing, jf. vedlagte uddrag af oversigten over klagers medlemsstatus, bilag 2.

Den 10. juli 2020 søgte klager om udbetaling af det ½ engangsbeløb ved førtidspension, herefter kaldet ressourcesum, da klager var blevet bevilget et fireårigt resourceforløb med virkning fra 1. juli 2019, jf. bilag 3.

Den 21. juli 2020 modtog selskabet sagsakter fra Jobcenter [...], og vi vedlægger relevante uddrag som bilag 4a og 4b.

Den 23. juli 2020 meddelte vi afslag på udbetaling af ressourcesum, jf. bilag 5.

Den 6. september 2020 søgte klager igen om udbetaling af ressourcesum, jf. bilag 6 og ved brev af 29. september meddelte vi på ny afslag, jf. bilag 5 vedlagt klagen.

Ved mail af 1. oktober 2020 modtog selskabet klage over afslaget, og i brev af 8. oktober fastholdt selskabet afslaget, jf. bilag 6 og 7 vedlagt klagen.

Begrundelse

Inden genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen var klager hvilende medlem i perioden fra 1. august 2015 til 31.12.17.

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. januar 2018, og der blev indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. januar 2018 til 31. maj 2018 og igen fra 1. august 2018 til 30. september 2018, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning pr. 1. oktober 2018.

Der er således dokumenteret ikke indbetalt obligatorisk pensionsbidrag i mindst 12 måneder inden for de sidste fire år.

Klager har fået diagnosticeret seks lidelser, som var til stede før genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen, jf. det med gult markerede i bilag 4a.

Klager blev derfor bevilget ressourceforløb med virkning fra 1. juli 2019.

Selskabet fastholder, at klager ikke er berettiget til udbetaling af ressourcesum, da de lidelser, der førte til tilkendelse af ressourceforløb, er opstået før genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen, og da der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag inden for de sidste fire år, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 8, som også gælder, selvom klager har været i ressourceforløb i mindst 12 måneder.

Det fremgår af følgende bestemmelser i § 16:

Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparringssikring til visse fleksjobbere

§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorpension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløbet ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a.

.....

Stk. 18. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparringssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark.

Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

Subsidiært gør selskabet gældende, at klager ved genoptagelsen ikke var berettiget til at være omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det begrundes med, at det af sagsakterne fra Jobcenter [...] fremgår, at bidragsindbetalingen ved genoptagelsen hidrørte fra virksomhedspraktik, jf. det med gult markerede i bilag 4b.

I forsikringsbetingelserne § 16, stk. 3 står følgende:

Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen, eller bliver medlemmet ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet.

Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der

har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension efter samme regel.

Af den grund er klager heller ikke berettiget til udbetaling af ressourcesum.

Afslutningsvis skal selskabet afgive bemærkninger til de bilag, der er vedlagt klagen, og som ikke er medtaget i ovennævnte behandling.

- Bilag 1 – er fra selskabets hjemmeside, hvor klager kan se sin forsikringsdækning og pensionsopsparing, men hvorvidt, klager er berettiget til udbetaling fra den enkelte forsikring, kan først afgøres ved forsikringsbegivenhedens indtræden, hvor det vurderes, om klager opfylder kravene til udbetaling efter forsikringsbetingelserne.
- Bilag 2 – er et standardbrev, der sendes til alle medlemmer, når bidragsindbetalingen til arbejdsmarkedspensionen ophører.
- Bilag 3 – er den årlige pensionsoversigt, der sendes til alle medlemmer.
- Bilag 4 – er en digital servicemail, der har til formål at sikre, at medlemmerne søger om forsikringsydelse, de kan være berettiget til. Da klager på udsendelsestidspunkt allerede havde søgt om udbetaling af ressourcesum og havde fået afslag, havde hun ikke føje til at tro, at hun ved at søge igen var berettiget til udbetaling, da oplysningerne, som førte til afslaget ved første ansøgning, var uændrede."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af lægeattest af 4/3 2015 til rehabiliteringsteamet fremgår bl.a.:

"2.2. Relevante helbredsforhold

Rygsmerte igennem de sidste 2 år, på intet tidspunkt pga traume mod ryggen. Smerter i lænden især under fysisk aktivitet/arbejde, nogle gange med udstrålende smerter til ve sædregion, Ingen smerter i hvile - dog smerter om natten når hun ligger ned over flere timer, Pamol PN med effekt, Tidligere; okt.: 14; rgt lumbale oolurna1 lette discusdegenerative forandringer. Nov 14; MR lumbale columna; diskret facetledsartrose L5/S1, Har været ved kiropraktor - ingen effekt. I øvrigt sund og rask udover KOL. Får ingen mediciner.

2.3. Særlige skånehensyn

Ingen igangværende behandling da der er tale om kroniske lændesmerter pga slid, der vurderes ikke at der er nye behandlingsmuligheder. Der må synes at der er behov for skånehensyn i form af at hun ikke kan klare hårdt fysisk arbejde der belaster ryggen. Desuden har patienten KOL i moderat sværhedsgrad, som giver øget trætheds og nedsætter funktionsniveauet. Patienten lider af dårlig korttidshukommelse grundet tidligere massivt alkohol- overforbrug... Samlet set vurderes patientens funktionsniveau til moderat til svært nedsat."

Af statusattest af 21/5 2015 fremgår bl.a.:

"Patienten lider af slidigt i ryggen og MR scanning viser facetledsartrose L5/S1. Patienten har svære rygsmerte, og der skal derfor udvises væsentlige skånehensyn, og kan således kun stå til rådighed for ikke rygbelastende arbejde, som kontorfunktioner og siddende/stående arbejdsfunktioner, som ikke er rygbelastende.

Ankenævnet for Forsikring

5.

96130

Kommer d. 16/4-2015 og fortæller at hun lider af depression og scores i MDI til svær depression, derudover generaliseret angst og socialfobi. Får tab. Citalopram 40 mg x 1 og henvises d. 16/4-2015 til psykolog.

Patienten har været sygemeldt fra d. 4/12-2015 til d. 12/5-2015, hvor patienten er raskmeldt med ovenstående skånehensyn."

Af statusattest af 23/2 2018 fremgår bl.a.:

"Diagnoser: Alkoholisme, Depression, Kronisk Træthedssyndrom, Generaliseret Angst, Kronisk Obstruktiv Lungesygdom.

...

Vurdering af arbejdsevnen: Patienten er kronisk belastet pga. ovenstående diagnoser og funktionsniveauet er betydeligt nedsat pga. udtalt træthed og øget trætharhed ved aktiviteter, som udmønter sig i arbejdssituationer. Patienten kan således ikke stå til rådighed for arbejdsmarkedet på normale vilkår og der vil være behov for omfattende og betydelige skånehensyn, såfremt patienten skal påbegynde praktikforløb/jobtilbud.

Prognose: der er ikke yderligere behandlingstilbud ud over dem, som er i gang og tilstanden vurderes varig og kronisk. Der er ikke udsigt til bedring."

Af generel helbredsattest af 3/1 2019 fremgår bl.a.:

"1. Sygehistorie

Diagnoser:

- 1) KOL.
- 2) Kronisk træthedssyndrom
- 3) Generaliseret angst
- 4) Depression
- 5) Alkoholisme
- 6) Nældefeber

...

Vurdering af de enkelte diagnosers indflydelse på arbejdsevnen:

Ad 1) Nedsat funktionsniveau og nedsat arbejdsevner ved fysisk krævende arbejdsopgaver, som kan forværre åndenøden.

Ad 2) Nedsat funktionsniveau og nedsat arbejdsevner for fysisk krævende arbejdsopgaver og psykisk krævende arbejdsopgaver, som kan give øget trætharhed og deraf nedsat arbejdsevne.

Ad 3) Nedsat funktionsniveau og nedsat arbejdsevner for psykisk krævende arbejdsopgaver, som kan give øget trætharhed og deraf nedsat arbejdsevne.

Ad 4) Nedsat funktionsniveau og nedsat arbejdsevner for psykisk krævende arbejdsopgaver, som kan give øget trætharhed og deraf nedsat arbejdsevne.

Ad 5) Føler sig mere udsat for tilbagefald ved fysisk og psykisk krævende arbejdsopgaver, da patienten har brug for meget strukturerede arbejdsopgaver og forudsigelighed, da hun ellers bliver ustabil psykisk og har øget risiko for tilbagefald til alkoholisme, hvilket nedsætter hendes arbejdsformåen. Hvis hun ikke kan passe sine AA møder pga. arbejde er hun bange for tilbagefald til alkoholisme.

Ad 6) Behandles med tab. Alkoh og umiddelbart er ikke nogle arbejdsopgaver, som forværrer nældefeberen.

...

Ankenævnet for Forsikring

6.

96130

6. Prognose

Samlet set vurderes patienten som skrøbelig pga. mangeårig depression og angst og alkoholisme med deraf følgende øget sårbarhed og øget risiko for tilbagefald indenfor disse sygdomme ved øget belastning på arbejdsmarkedet, hvorfor der skal udvises omfattende skånehensyn for patientens psykiatriske diagnoser. Desuden øger KOL, kronisk træthedssyndrom også patientens træthedsbarhed, som der ydermere skal tages omfattende skånehensyn for. Patienten vurderes således ikke eget til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet på normale vilkår, men kun med de fornødne omfattende skånehensyn."

Af kommunal "oversigt over tilbud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, som borgeren har deltaget i" fremgår bl.a.:

Beskæftigelsesrettet tilbud (angiv § i LAB)	Formål	Indhold og erfaringer	Timer/uge	Periode
 Virksomhedspraktik, privat § 42 (LAB)	Afklaring til fremtidig forsørgelse	Forfalden arbejde i 	16	23-1-18 - 5-3-18

Af selskabets mail af 1/9 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Er du i gang med et ressourceforløb i kommunen - så kan vi måske hjælpe dig.

Din forsikring ved førtidspension indeholder nemlig en mulighed for, at du kan få udbetalt halvdel af engangsbeløbet ved førtidspension.

Du kan få udbetalt pengene, hvis:

- Du er i et ressourceforløb, der har varet mindst 12 måneder i træk
- Ressourceforløbet er startet efter den 1 januar 2016.

Du beholder pengene, hvis du kommer i arbejde igen. Får du senere tilkendt førtidspension, kan du søge om at få den anden halvdel af pengene udbetalt.

Du kan ikke få udbetalt pengene, hvis du er i jobafklaring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingsforsikring til visse fleksjobbere

...

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorpension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløbet ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a.

Ankenævnet for Forsikring

7.

96130

...

Stk. 3. Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen, eller bliver medlemmet ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet.

Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension efter samme regel.

...

Stk. 8. Supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorpension efter at forsikringen er trådt i kraft.

Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder.

...

Stk. 18. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/1 2018 genoptaget i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning i selskabet. Der blev indbetalt pensionsbidrag for perioden fra den 1/1 2018 til den 31/5 2018, og fra den 1/8 2018 til 30/9 2018. Den 1/10 2018 overgik hun til bidragsfritagelse, hvorved forsikringerne fortsatte via betaling fra pensionsopsparingen. Den 10/7 2020 søgte klageren om udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension (ressourcesum), idet hun var blevet bevilliget et fireårigt ressourceforløb med virkning fra den 1/7 2019. Den 23/7 2020 meddelte selskabet afslag på udbetaling af resourcesum. Den 1/9 2020 sendte selskabet en mail til klageren om hendes muligheder, og den 6/9 2020 søgte klageren på ny om udbetaling af resourcesum.

Klageren ønsker, at få udbetalt engangsbeløb ved førtidspension. Hun har anført, at selskabet ved mail af 1/9 2020 har oplyst, at hun kunne få udbetalt pengene, hvis hun havde været i et ressourceforløb, der havde varet mindst 12 måneder i træk, og hvis ressourceforløbet var star-

tet efter den 1/1 2016. Hun har bestridt det af selskabet anførte om, at hun havde helbredsproblemer inden hun blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen.

Selskabet har afvist at udbetale engangsbeløb ved førtidspension, idet de lidelser, der førte til tilkendelsen af ressourceforløbet, er opstået før hun blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen, og idet der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag inden for de sidste fire år, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8. Selskabet har subsidiært gjort gældende, at klageren ved genoptagelsen ikke var berettiget til at være omfattet af forsikringen ved førtidspension, idet bidragsindbetalingen ved genoptagelsen hidrørte fra virksomhedspraktik, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3. Selskabet har anført, at selskabets mail af 1/9 2020 var en digital servicemail, og at klageren på udsendelsestidspunktet allerede havde søgt om udbetaling af resourcesum og havde fået afslag herpå.

Af selskabets mail af 1/9 2020 fremgår det, at "Er du i gang med et ressourceforløb i kommunen - så kan vi måske hjælpe dig. Din forsikring ved førtidspension indeholder nemlig en mulighed for, at du kan få udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension. Du kan få udbetalt pengene, hvis: [1] Du er i et ressourceforløb, der har varet mindst 12 måneder i træk. [2] Ressourceforløbet er startet efter den 1 januar 2016. Du beholder pengene, hvis du kommer i arbejde igen. Får du senere tilkendt førtidspension, kan du søge om at få den anden halvdel af pengene udbetalt. Du kan ikke få udbetalt pengene, hvis du er i jobafklaring".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, fremgår det, at "Er medlemmet ansat i fleksjob ved optagelsen... er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet. Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension efter samme regel".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, fremgår det, at "Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende".

Efter en gennemgang af sagen - herunder sagens kommunale og lægelige oplysninger - finder nævnet, at det må lægges til grund, at klageren på tidspunktet, hvor hun blev genoptaget i pensionsordningen var i kommunal arbejdsprøvning, at der er blevet indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, og at de lidelser, som klageren fik tilkendt ressourceforløb på baggrund af, var til stede før klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen. Klageren har derfor i henhold til aftalegrundlaget ikke krav på udbetaling af halvt engangsbeløb ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3 og stk. 18.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet ved sin mail af 1/9 2020, har bibragt klageren en sådan berettiget forventning om at have ret til udbetaling af halvt engangsbeløb ved førtidspension, at selskabet ud fra aftaleretlige eller erstatningsretlige regler skal stille klageren, som havde hun ret til udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at det – i modstrid med aftalegrundlaget – skal stille klageren som om, hun havde forsikringsdækning ved førtidspension, og opfyldte betingelserne for udbetaling af halvt engangsbeløb ved førtidspension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der er tale om en digital servicemail fra selskabet, som klageren først modtog efter, at hun havde fået afslag på sin første ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension. Nævnet har hertil lagt vægt på, at der i mailen ikke

Ankenævnet for Forsikring

10.

96130

fremgår oplysninger om klagerens private forhold, og at der ikke fremgår oplysninger om, at selskabet på ny har stilling til klagerens konkrete sag.

Nævnet finder det beklageligt, at selskabet i samme mail ikke har henvist til de gældende forsikringsbetingelser. Nævnet finder imidlertid ikke, at dette i sig selv, kan føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand