

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 97860:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning. I klageskema af 8/2 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Efter lang tids sygdom blev jeg tilkendt jobforløb m ressourceforløbsydelse jeg var klar over jeg havde forsikring i PensionDanmark , der udbetaler et engangsbeløb på 50000kr. Ved overgang til ressourceforløbsydelse jeg har 30/10 søgt seniorpension på opfordring af min sagsbehandler fra kommunen jeg søgte PensionDanmark om udbetaling af engangsbeløb på 50000kr men fik afslag da de læser det som jobafklaringsforløb og ikke som ressourceforløbsydelse , på min udbetaling står der ressourceforløbsydelse og det er det jeg får udbetalt, på min jobnet profil/ cv står der jobafklaringsforløb/ressourceforløb jeg har snakket men PD mange gange efter jeg har klaget til dem, og får at vide at det er sendt til jura afdeling , men der gik lang tid før jeg hørte fra dem, 1 af dem jeg snakkede med kunne godt se jeg havde kontaktet dem mange gange , og forstod godt min frustration og fortalte mig at de internt havde talt om at det var meget misvisende når kigger på deres hjemmeside og regler jeg syntes ikke det er rimeligt at det kan afgøres på hvordan det læses, jeg lever af ressourceforløbsydelse men kan ikke få min forsikring udbetalt de skriver i en mail til mig at forvirringen sker ved at den ydelse kommunen udbetaler ved jobafklaringsforløb misvisende kaldes ressourceforløbsydelse, denne mail er vedhæftet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg har ment at det jeg betalte til i forsikring var noget der kom mig til gode i den situation jeg befinder mig i nu, og mener jeg skal have udbetalt 50.000 kr. som er udbetalingen ved ressourceforløbsydelse"

Selskabet har i brev af 11/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Den 20. december 2021 søgte klager om udbetaling af det ½ engangsbeløb ved førtidspension på grund af ressourceforløb, herefter resourcesum, jf. bilag 2.

Den 3. januar 2022 oplyste [...] Kommune, at klager var i et jobafklaringsforløb (= JOB), jf. bilag 3.

Da klager var i jobafklaringsforløb og ikke ressourceforløb, meddelte selskabet afslag på udbetaling af resourcesum i brev af 3. januar 2022, jf. bilag 4.

Den 6. januar 2022 modtog selskabet mail med klage over afslaget. I mail af 7. januar 2022 fastholdt selskabet afslaget på udbetaling af resourcesum, jf. bilag 5.

Begrundelse

Ifølge de oplysninger, som selskabet modtog fra [...] Kommune blev klager tilkendt et jobafklaringsforløb.

Det fremgår PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 1, at forsikringen ved førtidspension dækker ved tilkendelse af førtids- eller seniorpension samt ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a (nu kapitel 19).

Det fremgår specifikt af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 8, 2. afsnit, at halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kun udbetales, hvis medlemmet bliver tilkendt et ressourceforløb, jf. § 16, stk. 1.

Forsikringsbetingelser indeholder omvendt ikke bestemmelser om dækning ved tilkendelse af et jobafklaringsforløb, som er tilfældet for klager.

Vi har oplyst klager, at den offentlige ydelse ved tilkendelse af såvel jobafklaringsforløb som ressourceforløb hedder det samme nemlig ressourceforløbsydelse, men det er den tilkendte indsats – jobafklaringsforløb eller ressourceforløb - der er afgørende for, om klager er berettiget til udbetaling af resourcesum.

Af disse grunde fastholder selskabet afslaget på udbetaling af resourcesum."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder skærbillede af kommunens mail af 3/1 2022. Af udbetalingsmeddelelse af 23/12 2021 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

3.

97860

Følgende ydelser er blevet beregnet

Ydelse	Retsgrundlag	Periode
Resourceforløbsydelse	§ 69 j stk. 2 nr. 2, Lov om aktiv socialpolitik	01-12-2021 - 31-12-2021

Af selskabets mail af 7/1 2022 fremgår bl.a.:

"Vi forstår godt forvirringen.

Kommunen har tilkendt dig et jobafklaringsforløb og ikke et ressourceforløb.

Den almindelig forvirring skyldes, at den ydelse kommunen udbetaler ved jobafklaringsforløb misvisende kaldes ressourceforløbsydelse.

I PensionDanmark dækker vi ikke ved jobafklaring, og det er derfor, at du har fået afslag på udbetaling af ½ engangsbeløb ved ressourceforløb."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring 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. 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."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte den 20/12 2021 om udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb. Han har anført, at han er blevet tilkendt jobforløb med ressourceforløbsydelse, og at han derfor er berettiget til engangsbeløbet.

Selskabet har afvist at yde udbetaling ved ressourceforløb, idet klageren ikke har været i ressourceforløb. Selskabet har anført, at den offentlige ydelse ved tilkendelse af såvel jobafklaringsforløb som ressourceforløb hedder det samme nemlig ressourceforløbsydelse, men at det er den tilkendte indsats – jobafklaringsforløb eller ressourceforløb – der er afgørende for, om klageren er berettiget til udbetaling af ressourcesum. Arbejdsmarkedspensionen i selskabet omfatter kun forsikringsdækning ved tilkendelse af ressourceforløb.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit E, § 16, stk. 8, fremgår det, at "Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har været uafbrudt i mindst 12 måneder".

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har fået tilkendt ressourceforløbsydelse på baggrund af et jobafklaringsforløb, og at klageren ikke har været i et ressourceforløb.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at det er en betingelse for engangsudbetaling, at klageren har været i et ressourceforløb, som har været uafbrudt i mindst 12 måneder.

Nævnet henviser til sin afgørelse i sag 97133.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

97860

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings