

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. december 2022 blev i sag nr. 98462:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 11/7 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Hej Pension Danmark.

I nov. 2019 tager jeg kontakt til jer, da jeg bliver sygemeldt d 21.10.2019 grundet helbredsmæssige [år]sager og ved på det tidspunkt at jeg skal i gang med at søge en førtidspension. Jeg snakker med en af jeres ansatte. Jeg sætter hende ind i min situation og hun forslår at jeg går ind og laver min pensionsopsparing om til en forsikring, hvis jeg inden 01.07.2022 får min førtidspension vil der stå en klækkelig sum og vente på mig. Jeg spørger hende om hun er sikker, da jeg på det tidspunkt er sygemeldt og er i gang med at søge en førtidspension, hvilket hun er, så jeg siger god for det og vi laver min alderdomsopsparing om til en forsikring. I 2021 er jeg færdig med div udredninger og har fået stillet nogle diagnoser, der gør at jeg bliver erklæret uarbejdsdygtig. Bare på den fysiske del er der slidigt, fibromyalgi mm efter mange jobs med mange tunge løft.

D 20.06.2022 får jeg tildelt førtidspension. Jeg tager igen kontakt til jer og den ansatte jeg snakker med siger at jeg er heldig, for hvis der var gået 11 dage mere ville min forsikring være udløbet og jeg ville være gået glip af 100.000.- udbetalt som engangsbeløb og 60.000.- fordelt ud over årets 12 måneder frem til jeg bliver 65 år.

Da det var min mening at få oprettet en kreditorbeskyttet konto, har jeg fra 22.06.2022 været i kontakt med jer 5 gange og den sidste jeg snakker med, siger til mig, da min bank ikke mener de har fået nok dokumentation og derfor afslår at oprette en kreditorbeskyttet konto til mig, at hvis jeg havde brug for lidt mere tid inden pengene kom til udbetaling, at hun så havde mulighed for at forlænge min forsikring frem til november 2024 og at jeg til hver en tid kunne ansøge om at få mine penge udbetalt. Jeg vælger dog at sige, at jeg bare ville gå ind og ansøge med det samme og så måtte det gå som det ville gå.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98462

Til min store overraskelse modtager jeg et afslag fra jer om at få pengene udbetalt, da jeg lige pludselig ikke har ret til at få dem. Jeg vil gerne indrømme at jeg er meget overrasket over at 5 forskellige ansatte inde ved jer siger at jeg har 100.000, der venter på mig, samt en ekstra månedlig udbetaling frem til jeg bliver 65 år, og at jeg så får afslag. Hvilket også er grunden til at jeg skriver til jer, da jeg ønsker at klage over dette.

Jeg har efter jeg har modtaget brevet fra jer, været i kontakt med en erstatningsadvokat der har rådet mig til at skrive en klage til jer i første omgang for han er sikker på at der må være sket en fejl fra jeres side af, da det er jer der har forslået at jeg lavede min pension om, samt at jeg har fået tildelt min førtidspension pr 20.06.2022 hvilket jeres ansatte havde ret i var tæt på skæringsdato.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have den erstatning på 100.000.- samt den løbende udbetaling på 60.000.- årligt"

Selskabet har i brev af 27/7 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 11. juli 2022 med klage fra ..., herefter klager, over selskabets afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Selskabet fastholder afslaget, da der ikke er indbetalt pensionsbidrag i mere end 12 måneder, og da symptomerne på de lidelser, som ligger til grund for tilkendelsen af offentlig førtidspension, allerede var til stede inden genoptagelsen, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2021 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Den 1. marts 2017 blev klager optaget i arbejdsmarkedspensionen, da der blev indbetalt pensionsbidrag via klagers ansættelsesforhold hos en arbejdsgiver med overenskomstaftalt bidragspligt til PensionDanmark.

Den 19. oktober 2017 ophørte bidragsindbetalingen fra arbejdsgiveren.

Den 1. november 2017 overgik klager til bidragsfri dækning, hvorved klager fortsat var omfattet af forsikringerne og betalte for disse via fradrag i pensionsopsparingen, hvilket vi oplyste klager i brev af 1. februar 2018, jf. bilag 2.

Ved brev af 29. september 2018 oplyste vi klager, at forsikringerne bortfaldt med virkning fra 1. november 2018 ved overgang til hvilende medlemskab, og klager blev endvidere oplyst om muligheden for at forlænge forsikringerne, jf. bilag 3.

Klager kontaktede os ikke om forlængelse af forsikringerne, og klager overgik til hvilende medlemskab fra ovennævnte dato og var herefter alene omfattet en pensionsopsparing.

Den 30. september 2019 blev klager genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, da der blev indbetalt pensionsbidrag via klagers ansættelsesforhold hos en ny arbejdsgiver med overenskomstaftalt bidragspligt til PensionDanmark.

Den 27. oktober 2019 ophørte bidragsindbetalingen fra arbejdsgiveren.

Den 1. november 2019 overgik klager til bidragsfri dækning, hvorved klager fortsat var omfattet af forsikringerne og betalte for disse via fradrag i pensionsopsparingen, hvilket vi oplyste klager i brev af 1. februar 2020, jf. [bilag 4](#).

Ved brev af 1. oktober 2019 oplyste vi klager, at forsikringerne bortfaldt med virkning fra 1. november 2020 ved overgang til hvilende medlemskab, og klager blev endvidere oplyst om muligheden for at forlænge forsikringerne, jf. [bilag 5](#).

Klager kontaktede os om forlængelse af forsikringerne, og ved brev af 8. oktober 2020 kvitterede vi for, at den bidragsfri dækningsperiode og dermed forsikringerne – på klager anmodning – blev forlænget frem til 1. november 2024, jf. [bilag 6](#).

Den 27. juni 2022 søgte klager om udbetaling af ydelser ved førtidspension, da hun var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. juli 2022, jf. [bilag 7 og 8](#).

Den 29. juni 2022 meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da der ikke er indbetalt pensionsbidrag i mere end 12 måneder, og da symptomerne på de lidelser, som lå til grund for tilkendelsen af offentlig førtidspension, allerede var til stede inden genoptagelsen, jf. bilag til klagen.

Den 2. juli 2022 klagede klager over afslaget, jf. [bilag 9](#).

Den 4. juli 2002 fastholdt selskabet afslaget, jf. [bilag 10](#).

Begrundelse

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. juli 2022.

Af ansøgningen fremgår, at klager blev sygemeldt den 1. oktober 2019, hvilket skyldes selskabets systemtekniske opsætning.

Klager blev ifølge klagen til Ankenævnet rettelig sygemeldt den 21. oktober 2019, hvorfor der kun blev indbetalt et pensionsbidrag hidrørende fra arbejde.

Af tilkendelsesbrevet fra Jobcenter ... fremgår, at klager i perioden fra 2011 til 2016 var ude af arbejdsmarkedet på grund af graviditet og pasningsorlov.

Klager var herefter i jobafklaring ansat i korttidsbeskæftigelse, senest i et vikarjob i 2019, der ophørte efter en måned på grund af sygdomsmelding.

Klager blev første gang sygemeldt fra sit arbejde i 2017 på grund af svær angst, stress og depression og har af den grund været igennem et langvarigt forløb hos psykiater og er blevet behandlet med antidepressiv medicin i seks år.

Klager har siden oktober 2019 være langtidssygemeldt på grund af ovennævnte lidelser og er ifølge oplysninger fra speciallægeklinikken blevet diagnosticeret med PTSD og forstyrret personlighedsstruktur af blandet type og forud for dette som minimum accentuerede personlighedstræk med paranoide personlighedstræk som det mest udtalte. Ifølge tilkendelsesbrevet for den offentlige førtidspension er der ikke lagt vægt på klagers fysiske lidelser.

Da symptomerne på de lidelser, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, debuterede før, klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i oktober 2019, og der er indbetalt mindre end 12 måneders bidrag inden for de seneste fire år, er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension i henhold til PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Selskabet fastholder af disse grunde afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har i besked af 15/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg stiller mig fuldstændig uforstående over for den korrespondance der er fremført af PensionDanmark. Da jeg gentagende gange har talt med 5 forskellige medarbejdere hos PensionDanmark, der har oplyst mig om at jeg var forsikrede frem til 01.07.2022 det vil sige, at da jeg modtager brev om at min førtidspension er godkendt pr 20.06.2022. Jeg er af den klare opfattelse at jeg af ovenstående grunde er berettiget til at få udbetalt de forsikringer i henhold til de aftaler, der er indgået med medarbejdere hos PensionDanmark.

PensionDanmark har mundtligt bekræftet op til flere gange at jeg er berettiget til at modtage en engangssum samt løbende udbetalinger."

Selskabet har i brev af 5/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klager er omfattet af forsikringerne, herunder forsikringen ved førtidspension, hvilket er den oplysning, klager har fået fra vores rådgivere, da de har kunnet se, at klager har forlænget forsikringsperioden frem til 1. november 2024.

Men klager har muligvis misforstået dette.

Der er forskel på at være forsikret, som vores rådgivere har oplyst om, og være berettiget til forsikringsydelser, hvilket vores rådgivere aldrig oplyser om telefonisk, da det først kan afgøres efter en konkret vurdering af de lægefaglige oplysninger, når klager ansøger om forsikringsydelser.

Vi afviser derfor, at klager har fået telefonisk tilsagn om udbetaling af forsikringsydelser af vores rådgivere, hvilket efter vores opfattelse understøttes af, at klager forgæves har kontaktet os og talt med fem forskellige rådgivere i forsøg på at få et tilsagn om udbetaling."

Til dette har klageren i besked af 6/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Nu må i altså stoppe. Jeg sagde NEJ til at forlænge min forsikring hos jer frem til 01.11.24 ydermere siger den ansatte til mig, at hun kunne se at den var blevet forlænget tilbage i 2019 og at jeg havde 100.000.- som en gangs beløb samt 60.000.- løbende om måneden. Hvilket IKKE er til at misforstå.

Det er som jeg har skrevet gentagende gange 5 af jeres ansatte som hver især uafhængigt af hinanden der har fortalt mig at jeg har penge til gode hos jer, men kan se på Trustpilot at i gør en ære i at snyde folk for deres tilgodehavende."

Klageren har i besked af 18/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har i dag modtaget nye oplysninger fra PensionDanmark som jeg finder ret væsentligt kommer med i min klage.

Som jeg læser de nye oplysninger fra PensionDanmark, er mine forsikringer først ophævet d 01.09.2022 hvilket vil sige, at min forsikring stadig var i kraft da jeg sender ansøgningen afsted d 22.06.2022 vedr. min forsikring omhandlende min førtidspension.

Samtidig, skriver PensionDanmark, at mine forsikringer er blevet dækket af den alderdomsopsparing jeg havde hos dem og at der ikke længere står penge på den og at mit medlemskab derved er ophørt pr 01.09.2022, og mener derfor at jeg er berettiget til at få min forsikring udbetalt."

Hertil har selskabet i brev af 7/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at klager har modtaget brev af om, klagers depot er brugt op, og at klagers medlemskab derfor er ophørt med virkning fra 1. september 2022, jf. bilag 10.

Det er også korrekt, at klager efter bidragsophør har betalt for forsikringsdækningen via fradrag i pensionsopsparingen, som blev brugt op, hvilket er årsagen til, at selskabet har sendt ovennævnte brev.

Vi henviser til vores tidligere besvarelse om, at der er forskel på at være omfattet af forsikringsdækningen, hvilket følger af reglerne i selskabets produktpolitik om arbejdsmarkedspensionens indhold, og at være berettiget til forsikringsydelse, som følger af PensionDanmarks forsikringsbetingelser.

I begge tilfælde er reglerne bestemt af overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 1/2 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Måske er du på orlov, har fået nyt job, er blevet opsagt eller gået på efterløn eller pension.

Du behøver ikke fortælle os, hvorfor indbetalingerne er stoppet. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk 12 måneder endnu. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Har du fået nyt arbejde, hvor du også har fået forsikringer, kan du stoppe dine forsikringer og din sundhedsordning hos os nu. Log ind på pension.dk og se eller stop dine forsikringer.

Sundhedsordning

Du er stadig omfattet af sundhedsordningen og kan bestille tid til behandlinger hos fx en fysioterapeut. Bestil via pension.dk eller app'en Din Pension.

Hvis du er syg

...

Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning, hvor du har den samme dækning. Det gælder også, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie bedst sikret.

Kontakt din arbejdsgiver eller din lokale fagforening, hvis du stadig er ansat

[Vikarbureau] har senest indbetalt til din pensionsordning for perioden 14. oktober 2019 til 27. oktober 2019. Hvis du stadigvæk er ansat i virksomheden, skal du derfor hurtigst muligt kontakte din arbejdsgiver eller lokale fagforening."

Af selskabets brev af 1/10 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. november 2020. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. november 2024. Hvis du vil forlænge dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark
- du står uden job eller er på orlov.

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing.

Det skal du være opmærksom på

Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på:

- at du ikke er omfattet af forsikringerne ved førtidspension og kritisk sygdom i PensionDanmark, hvis du allerede har forsikringerne i et andet pensionsselskab
- at du kun er dækket ved kritisk sygdom og førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Ankenævnet for Forsikring

7.

98462

Af selskabets brev af 8/10 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Du har valgt at ændre perioden, hvor du er forsikret i PensionDanmark

Tak for din henvendelse.

Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. november 2024. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Hvis du på et tidspunkt ikke har flere penge på din opsparing, og du dermed ikke kan betale for forsikringerne, stopper dine forsikringer. Sker det, vil du modtage et brev fra os."

Af bevilling af førtidspension af 20/6 2022 fremgår bl.a.:

"Afgørelse

Du bevilges førtidspension jf. lov om social pension § 20 stk.1 jf. § 16 med virkning fra den 01.07.2022

...

Begrundelse

Ydelsescentret finder, at det er dokumenteret, at din arbejdsevne er væsentlig og varigt nedsat, og at du ikke vil være i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

I den forbindelse har vi lagt vægt på, at du er ... år gammel og har haft fast tilknytning til det ordinære arbejdsmarked som blandt ...

Du blev sygemeldt fra dit arbejde i 2017 grundet svær angst, stress og depression.

Af rehabiliteringsteamets indstilling fremgår blandt andet:

'Beskæftigelsesmæssige forhold: ... Du blev sygemeldt i 2006 fra dit job som Du har gennemført ...uddannelsen i 2007 Du kom i ordinært arbejde igen fra 2006 – 2009 som Fra 2009 til 2011 har du været ansat i forskellige stillinger som Du var på barsel ... og fik bevilget tabt arbejdsfortjeneste/pasningsorlov i hjemmet fra 2012 – 2016 Du blev sygemeldt fra dit arbejde i 2017 grundet svær angst, stress og depression. Du blev efterfølgende opsagt fra dit arbejde hos Sygedagpengesagen ophørte i 2018, da man ikke vurderede muligheder for forlængelse og du blev derfor bevilget et jobafklaringsforløb fra d. 02.05.18 til d. 01.05.2020. Jobafklaringsforløbet stoppes i 2018, da du kom i arbejde som Du henvendte dig på jobcenteret i 2019 efter korttidsansættelse. Din kontrakt var udløbet og arbejdsgiver ønskede ikke at forlænge ansættelsen. Du kom i praktik hos ..., som blev afbrudt kort efter da du blev tilbudt et vikariat d.30.09.19 via [vikarbureau]. Du var kortvarigt ansat og blev igen sygemeldt i 2019. Retten til sygedagpenge ophørte d. 30.04.21, da du ikke længere var berettiget til det og du havde heller ikke ret til jobafklaringsforløb. Sagen blev sendt til kontanthjælpsafdelingen i 2021. Det har ikke været muligt i perioden at iværksætte beskæftigelsesrettede indsatser grundet din svære psykiske helbredstilstand. Du er blevet bevilget en mestringsvejleder i juli 2021, som hjælper dig med de praktiske opgaver i hverdagen'. Og yderligere

'Helbredsmæssige forhold: Teamet har lagt vægt på oplysninger om, at der af Læ265 fra d. 08-02-2022 blandt andet fremgår følgende: '[Klageren] har været gennem et langvarigt forløb hos psykiater, og nu afsluttet. Fortæller hun har diagnoserne PTSD og måske borderline, og fortæller det nu

er første år uden antidepress. medicin i 6 år. Sover ikke om dagen. Store problemer med søvnen. PTSD pga. traume Ønsker ikke at gå i flere forløb hos psykiater eller flere typer af udredninger eller samtaleforløb. Føler hver ny behandlingsforløb ripper op i alt det skete. Når hun fortæller sin historie på ny, giver det blot forværring. Træt af at blive trukket gennem systemet i ring. Har behov for en afklaring. Har dagligt panikangst. Har fibromyalgi og oplever konstante smerter. Beskriver hun vågner af smerter, hvis hun endelig falder i søvn. Har generel uro i kroppen. Har forsøgt sig med diverse behandlingsforløb for psyke, og en del af denne medicin burde også have haft effekt på de kroniske smerter. Men oplevede ikke dette. Tager panodil og ipren ind i mellem, og det kan lindre en smule. Anbefalet gradueret genoptræning af gigtlægen. Har ikke været i forløb på smerteklinikken, men mit skøn er, at hun ikke vil profitere af et sådan forløb, at hun vil blive i stand til at få en arbejdssevne. Hende psykiske udfordringer er så omfattende at arbejdssevnen vurderes varigt nedsat uden håb for bedring fremadrettet. [Klageren] har forsøgt behandlingsforløb via psykiater uden at der er sket væsentlig bedring. Har personlighedsforstyrrelse – vurderet mest paranoide træk. Beskriver efter hun er stoppet med al sin psykofarmaka, har hun opnået bedre livskvalitet, da bivirkninger har overskygget effekten tidligere.' Af speciallægeepikrise fra speciallægeklinikken fra d. 06-01-2022 fremgår der blandt andet følgende: '[Klageren] er i forløbet diagnosticeret med PTSD samt forstyrret personlighedsstruktur af blandet type. Der har været personlighedsændring efter traume ..., men med baggrund i, at der også forud var som minimum accentuerede personlighedstræk tænkes ovenstående diagnose bedst at beskrive [klagerens] vanskeligheder. Bærer træk fra flere grupper, herunder synes paranoide personlighedstræk mest udtalte. Frembyder tegn til PTSD i lettere til moderat grad, der dog delvist har været svære at afgrænse fra den aktuelle trussel der ligger fra tidl. partner. Flere gange drøftet håndtering af forløb, frygter for eskalering ved anmeldelse. Frembyder primært påtrængende erindringer og mareidt, delvis undgåelsesadfærd, ind- og gennemsovningsbesvær, emotionel afladethed, socialtilbagetrækning og en øget vagtsomhed, tidvist førende til en lettere grad af paranoia. Er ydet psyko-terapeutiske samtaler med fokus på oplevede livsbelastninger, samt konkret støtte til etablering og overblik i hverdagen. Er omkring medio marts 2021, på egen hånd, ophørt al medicinsk behandling og har i stedet genoptaget forbrug af cannabis i forhold til søvn. ... Ophør af medicinske behandling med en væsentlig bedring i bivirkninger. Ved undertegnede er indtryk af en mere opvakt paranoia og øget angst ift. tidl., hvilket ikke kan afvises at være på baggrund af ophørt mediciner og/eller forbrug af cannabis. [Klageren] selv mener imidlertid, at symptomerne er svarende til habituel niveau. Drøftet muligheden for at kigge på medicin til søvn fremfor cannabis samt psykologisk behandling, hvoraf [klageren] ikke ønsker nogle af ovenstående. Afsluttet til egen læge. I forhold til arbejdsmarkedet, så har [klageren] flere kuldsejlede ansættelser bag sig og oplever på nuværende ikke overskud ud over basale funktioner. Vurderes også fremadrettet med en væsentlig nedsættelse af arbejdssevne, heraf er det tvivlsomt hvor vidt hun reelt opretholder en fortsat arbejdssevne.'

På baggrund af sagens akter samt mødet i rehabiliteringsteamet, vurderes det, at din arbejdssevne er varigt nedsat i et sådant omfang, at du uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, herunder beskæftigelse i fleksjob, ikke vil være i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde. Rehabiliteringsteamet finder, at iværksættelse af ressourceforløb med henblik på udvikling af arbejdssevnen er åbenbart formålsløst.

Ydelsescentret er i enig i vurderingen og indstillingen fra rehabiliteringsteamet, hvorfor du tilkendes førtidspension pr. 01.07.2022"

Af selskabets brev af 14/9 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi du ikke længere har forsikringer eller opsparing hos PensionDanmark.

Siden indbetalingen til din pension stoppede, er dine forsikringer blevet betalt af din opsparing. Den er nu brugt op.

Derfor ophører dit medlemskab den 1. september 2022."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Stk. 4. Hvis medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparings størrelse, jf. stk. 1. Medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækningsperiode højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 2.

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder....

...

Stk. 9. Hvis der senere bliver indbetalt pensionsbidrag fra et nyt ansættelsesforhold, jf. § 1, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, bliver pensionsordningen genoptaget efter de regler, der gælder for oprettelse af nye pensionsordninger, jf. § 3, og der vil ske fuldstændig omregning af pensionsordningen, jf. § 4, stk. 3.

...

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension, samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

Stk. 2. Forsikringen ved førtids- og seniorpension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension. Reglerne for supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse

...

Stk. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark

- er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller
- har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtids- og seniorpension ...

Stk. 18. Den supplerende førtids- og seniorpension, 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 førtids- eller seniorpension, 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 optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/3 2017. Bidragsindbetalingerne fra arbejdsgiveren standsede den 19/10 2017, og klageren var bidragsfrit dækket fra 1/11 2017 og overgik til hvilende medlem uden forsikringsdækninger fra 1/11 2018. Hun blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 30/9 2019, hvor der blev indbetalt bidrag fra en ny arbejdsgiver, som standsede bidragsbetalingerne den 27/10 2019. Klageren havde herefter bidragsfri dækning med forsikringsdækninger betalt af sin pensionsopsparing frem til den 1/11 2020. Hun blev den 1/10 2020 tilbudt at forlænge forsikringerne. I brev af 8/10 2020 bekræftede selskabet, at forsikringerne var forlænget til 1/11 2024. Klageren blev den 20/6 2022 tilkendt førtidspension med virkning fra 1/7 2022. Hendes medlemskab af selskabet ophørte den 1/9 2022, hvor opsparingen var opbrugt. Klageren ansøgte den 27/6 2022 om udbetaling af forsikringen ved førtidspension. Selskabet afviste ved brev af 29/6 2022 at yde dækning.

Klageren har anført, at hun henvendte sig til selskabet i november 2019 og fortalte, at hun var sygemeldt, og at hun skulle til at søge førtidspension. Det blev aftalt, at hendes forsikringsdækninger fortsatte til 1/7 2022. Hun blev tilkendt førtidspension ved brev af 20/6 2022. Der opstod problemer med at oprette en kreditorbeskyttet konto, og hun blev tilbudt at forlænge forsikringerne til 1/11 2024, hvilket hun afslog. Hun har anført, at hun var i kontakt med selskabet fem gange, hvor hun mundtligt fik bekræftet, at hun var berettiget til at modtage en engangssum og løbende ydelser ved førtidspension. Hun har anført, at forsikringen først ophørte den 1/9 2022 og derfor var i kraft, da hun blev tilkendt førtidspension.

Selskabet har henvist til sine breve til klageren om fortsættelse af den bidragsfri dækning til 1/11 2024. Selskabet har afvist at yde dækning ved førtidspension med henvisning til, at symptomerne på de lidelser, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, var til stede, før klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen, og at der ikke var indbetalt pensionsbidrag i mindst 12 måneder inden for de seneste 4 år, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18. Selskabet har afvist, at klageren har fået telefonisk tilsagn om udbetaling af forsikringsydelser. Selskabet har anført, at "Der er forskel på at være forsikret, som vores rådgivere har oplyst om, og være berettiget til forsikringsydelser, hvilket vores rådgivere aldrig oplyser om telefonisk, da det først kan afgøres efter en konkret vurdering af de lægefaglige oplysninger, når klager ansøger om forsikringsydelser".

Af kommunens brev af 20/6 2022 til klageren om tilkendelse af førtidspension fremgår det, at "Du blev sygemeldt fra dit arbejde i 2017 grundet svær angst, stress og depression ... Teamet har lagt vægt på oplysninger om, at der af Læ265 fra d. 08-02-2022 blandt andet fremgår følgende: [Klageren] har været gennem et langvarigt forløb hos psykiater og er nu afsluttet. Fortæller hun har diagnoserne PTSD og måske borderline, og fortæller det nu er første år uden antidepress. medicin i 6 år. Sover ikke om dagen. Store problemer med søvnen ... Har dagligt panikangst. Har fibromyalgi og oplever konstante smerter. Beskriver hun vågner af smerter, hvis hun endelig falder i søvn. Har generel uro i kroppen ... Har ikke været i forløb på smertekliniken, men mit skøn er, at hun ikke vil profitere af et sådant forløb. Hendes psykiske udfordringer er så omfattende at arbejdssevnen vurderes varigt nedsat uden håb for bedring fremadrettet. [Klageren] har forsøgt behandlingsforløb via psykiater uden at der er sket væsentlig bedring. Har personlighedsforstyrrelse – vurderet mest paranoide træk".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 9, at "Hvis der senere bliver indbetalt pensionsbidrag fra et nyt ansættelsesforhold, jf. § 1, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, bliver pensionsordningen genoptaget efter de regler, der gælder for oprettelse af

nye pensionsordninger, jf. § 3, og der vil ske fuldstændig omregning af pensionsordningen, jf. § 4, stk. 3".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, at "Den supplerende førtids- og seniorpension, 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 førtids- eller seniorpension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelserne har afvist at yde forsikringsdækning ved førtidspension

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der inden for de seneste fire år – forud for at klageren pr. 1/7 2022 fik tilkendt førtidspension – alene er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra 30/9 2019 til 27/10 2019, hvorfor klageren ikke opfylder mindstekravet i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, om 12 måneders indbetaling.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren er tilkendt førtidspension primært på grund af psykiske lidelser, som var til stede og symptomgivende, før hun blev genoptaget i pensionsordningen den 30/9 2019. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på oplysningerne i kommunens brev af 20/6 2022 om tilkendelse af førtidspension.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens forsikringsdækninger var ophørt i forbindelse med, at hun overgik til hvilende medlem fra 1/11 2018 til 30/9 2019. Nævnet henviser til kendelse i sag 95109.

Ankenævnet for Forsikring

13.

98462

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets medarbejdere mundtligt har givet hende tilsagn om eller på anden måde har lovet hende udbetaling forud for sin ansøgning til selskabet om udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses for at være handicappet, og i så fald om forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, vil kunne udgøre ulovlig forskelsbehandling på grund af handicap. Nævnet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at afgøre disse spørgsmål, herunder om klageren måtte være berettiget til en godtgørelse. Såfremt klageren ønsker en vurdering heraf, har klageren mulighed for at indgive en klage til Ligebehandlingsnævnet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen