

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 98869:

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 25/10 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Ved skifte fra [andet pensionsselskab] til PensionDanmark i 2017, pga. nyt job, bliver mine forsikringer overflyttet til PensionDanmark. Ved skiftet bliver jeg IKKE oplyst om, at PensionDanmark har en 12 mdr. regel (Indbetaling fra arbejdsgiver i 12 mdr., før forsikringen dækker). Samt at mine forsikring bliver forringet ved at, den ikke dækker tidligere opstået sygdomssymptomer. Jeg har på intet tidspunkt fået disse oplysninger, hverken på skrift eller telefonisk? Dette medfører at jeg mister min forsikring ved førtidspension, som jeg kunne have forlænget i [andet pensionsselskab], uden problemer og forringelser. Det skal nævnes, at PensionDanmark har trukket penge (ca. 7300kr) til forsikringen, fra dag 1 og frem til 2. afslag på min klage. Havde jeg fået disse oplysninger, havde jeg naturligvis beholdt mine forsikring i [andet pensionsselskab].

Jeg har flere gange fået at vide, af PensionDanmark telefonisk, at jeg havde forsikring ved førtidspension, senest ca. 1. mdr. før jeg fik tilkendt pension. Samt at PensionDanmark på skrift, har opfordret mig til at forlænge min forsikring, frem til okt.2023, hvilket jeg har gjort.

Burde, eller er man ikke sikret i jobskifteaftalen, mod sådanne 'metoder' ved et jobskifte??"

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PensionDanmark udbetaler de 100.000kr i engangsbeløb og det månedlige beløb, som forsikring ved førtidspension dækker. Mod naturligvis, at jeg tilbage betaler de 7300kr, som jeg har fået retur, efter 2. klage."

Selskabet har i brev af 18/11 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. oktober 2017 og modtog et velkomstbrev af 14. november 2017, jf. [bilag 2](#).

Bidragsindbetalingen ophørte i september 2018, og vi fremsendte derfor fratrædelsesbrev af 29. december 2018, jf. [bilag 3](#).

Den 31. august 2019 sendte vi brev om, at forsikringerne stoppede, og at klager derfor overgik til hvilende medlemskab den 1. oktober 2019, men at klager havde mulighed for at forlænge forsikringsdækningen, jf. [bilag 4](#).

Den 4. september 2019 sendte vi kvitteringsbrev på, at klager havde forlænget forsikringsdækningen indtil 1. oktober 2023, jf. [bilag 5](#).

Den 17. oktober 2021 søgte klager om udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager var blevet tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. november 2021, jf. [bilag 6](#).

Den 24. november 2021 modtog selskabet mail vedlagt ... Kommunes afgørelse af 14. oktober 2021 om tilkendelse af offentlig førtidspension til klager. Vi vedlægger afgørelsen og uddrag af kommunens sagsakter med de lægefaglige oplysninger som [bilag 7](#).

Den 29. november 2021 meddelte vi klager afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. [bilag 8](#).

Den 11. juli 2022 modtog selskabet mail med klage over vores afgørelse, jf. [bilag 9](#).

Den 18. juli 2022 sendt vi mail til klager, hvori vi fastholdt afslaget, jf. [bilag 10](#).

Redegørelse

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. oktober 2017, og der blev indbetalt pensionsbidrag indtil 30. september 2018, dvs. svarende til 12 måneders pensionsbidrag, men klager blev sygemeldt den 6. april 2018.

Klager blev efterfølgende tilkendt offentlig førtidspension primært på grund af stress, angst og depressionssymptomer, som har været til stede i hvert fald siden 2010. Der er senere nytilkommet en diagnose på KOL, som påvirker disse symptomer.

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18 står følgende:

'Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbetalt 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.

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

Ankenævnet for Forsikring

3.

98869

Efter bestemmelsen medregner vi kun pensionsbidragene fra 1. oktober 2017 og frem til sygemeldingen den 6. april 2018, dvs. indbetalingsperioden fastsættes til 7 måneder.

Da der er indbetalt pensionsbidrag for mindre end 12 måneder, og da klagers symptomer på lidelsen, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, var til stede allerede i 2010, dvs. før klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. oktober 2017, er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension i medfør af ovennævnte citerede bestemmelse."

Klageren har i besked af 28/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Pension Danmarks brancheorganisation F&P anbefaler, at selskaberne ved pensionsskifte sikre sig, at kunden ikke opsiger eksisterende forsikringsforhold, før vilkårene i det nye selskab er kendt.

Se bilag: 1

Ved mit skifte fra [andet pensionsselskab] til pension Danmark i 2017, bliver jeg IKKE gjort opmærksom på at der findes en 12 mdr. regel, samt at alt sygdom opstået, før mit skifte ikke er dækket af min nye forsikring.

Var jeg blevet oplyst om dette, havde jeg valgt at forsætte mine forsikringer i [andet pensionsselskab]. Da jeg der, ville være fuldt dækket.

Min ansøgning er blevet afvist pga. 12 mdr. regel:

Når en ansøgning er afgjort med afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension på grund af 12 mdr. reglen, bliver betalingen for forsikringen ved førtidspension annulleret og i stedet overført og indbetalt til pensionsopsparingen.

Se bilag: 2

Hvorfor bliver jeg ikke gjort opmærksom på denne regel?

Og hvorfor har pension Danmark ikke mere styr på denne 12 mdr. regel??

Der bliver trukket penge til betaling af forsikringer fra dag 1, dette burde jo først ske efter 12 mdr.?

Jeg bliver opfordret af pension Danmark i september 2019, til at forlænge mine forsikringer??

Hvordan kan man forlænge noget, der først træder i kraft efter 12 mdr. og dette ikke er opnået??

(Hvis pension Danmark, kræver betaling for forsikringer ved alle nye medlemmer, selvom de er omfattet 12 mdr. regel, så indkasserer de anslået 80-100 mil kr. om året, uden risiko for at skulle udbetale noget som helst. Sådan som jeg opfatter det. Og det er kun ved førtidspension)

De breve, jeg modtager fra pension Danmark, er 'kun' generelle informationsbreve, selvom de er skrevet i mit navn og i du form??

Samt at de telefonsamtaler jeg har haft med selskabet, hvor jeg er blevet oplyst om at jeg var forsikret, senest ca. 14 dage før jeg fik tilkendt min førtidspension, ikke har dækningstilsagn, da retten til forsikringsydelser forudsætter en konkret vurdering af faktuelle oplysninger.

Se bilag: 3

Dvs., at pension Danmark ikke selv kan se, hvornår der er indbetalt i 12 mdr., og forsikringen træder i kraft, før der er en sag?? Og jeg ved ikke om, min livsforsikring dækker, før jeg er afgået ved døden.

Ankenævnet for Forsikring

4.

98869

Jeg fastholder mine krav, over for Pension Danmark."

Selskabet har i brev af 16/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"... vi [skal] venligst henvise til brevene af 29. december 2018 og 31. august 2019, hvor klager bl.a. blev informeret om 12 måneders reglen.

Hvorvidt reglen finder anvendelse, kan først vurderes ved ansøgning om ydelser ved førtidspension, hvor der indhentes oplysninger fra førtidspensionssagen i kommunen, som herefter vurderes i forhold til medlemskabet.

Vi bemærker endvidere, 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 udbetaling af forsikringsydelser, som er betinget af, at klager opfylder kravene i PensionDanmarks forsikringsbetingelser."

Til dette har klageren fremsendt besked af 1/1 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg syntes, det er dybt problematisk, at Pension Danmark ikke kan eller vil, se problematikken i, at man ikke bliver informeret om 12 mdr. regel ved indmeldelse!!

Under henvisning til PensionDanmarks oplysning, om at jeg bliver informeret om 12 mdr. reglen, i et brev 29 dec. 2018.

Ja, det er første gang, denne information kommer frem, 14 mdr.!!!, efter min første indbetaling til selskabet i okt. 2017.

Ydermere ca. 6-7 mdr. efter, at jeg har mulighed for at forlænge mine forsikring i [andet pensions-selskab] ophører!!

Så stadig, hvis jeg havde fået denne information, ved indmeldelse i PensionDanmark, havde jeg forlænget mine forsikringer i [andet pensionsselskab].

At Pension Danmark, har brug for en ansøgning, om førtidspension for at se om man er omfattet af en 12 mdr. regel, er jeg komplet udenforstående for??? Er det virkelig ikke mere styr på hvornår, der er indbetalt i 12 mdr.???

Penge til dækning af forsikring, bliver trukket fra dag 1.

Det er der åbenbart, helt styr på?? Eller???"

Hertil har selskabet i brev af 17/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Medlemsoptagelsen i PensionDanmark sker uden afgivelse af helbredsoplysninger, dvs. vi foretager ikke helbredsbedømmelse i forbindelse med medlemsoptagelsen.

Da vi ikke får kendskab til medlemmernes helbredsoplysninger ved optagelsen, kan vurderingen af, om reglen finder anvendelse, først ske ved en skadesbegivenhed, da reglens anvendelse er betinget af helbredsforholdene forud for medlemsoptagelsen og ikke blot, at der er indbetalt under 12 måneders pensionsbidrag.

Klager har i øvrigt adgang til vores forsikringsbetingelser på selskabets hjemmeside."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af selskabets velkomstbrev af 14/11 2017 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne byde dig velkommen som medlem i PensionDanmark. Vi vil gøre vores bedste for, at du bliver tilfreds med os som dit pensionsselskab.

Kort og godt om din pension

Din pension er nem at overskue med vores brochure 'Kort og godt om din pension og sundhedsordning', som du finder på pension.dk. Vi vil opfordre dig til at læse den igennem.

Er du ansat på særlige vilkår?

Hvis du er ansat i fleksjob, jobprøvning, job med løntilskud mv. er det vigtigt, at du hurtigst muligt kontakter os.

Din arbejdsgiver har foretaget første indbetaling til din pension

Vi har 11. november 2017 modtaget den første indbetaling fra din arbejdsgiver ... På pension.dk kan du se indbetalinger, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer.

Du får breve i e-Boks

Du modtager alle breve fra PensionDanmark i din e-Boks.

Saml dine pensioner og spar penge

Har du opsparinger spredt over flere selskaber, betaler du omkostninger hvert enkelt sted. Det er penge, du går glip af, når du går på pension. Udfyld det vedlagte skema og send det til os - så klarer vi resten."

Af selskabets brev af 29/12 2018 til klageren fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringerne fortsætter

Dine forsikringer fortsætter til den 1. oktober 2019. I god tid inden de stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing...

Sundhedsordning

Du er stadig omfattet af sundhedsordningen...

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.

...

Mulighed for at stoppe forsikringerne

Hvis du vil stoppe dine forsikringer og sundhedsordning, kan du gøre det på pension.dk.

Vær opmærksom på, at dine forsikringer ved førtidspension og visse kritiske sygdomme ikke dækker sygdomme, der er opstået, før du blev medlem i PensionDanmark, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år.

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

[Arbejdsgiver] har senest indbetalt til din pensionsordning for perioden 1. august 2018 til 30. september 2018. Hvis du stadigvæk er ansat i virksomheden, skal du derfor hurtigst muligt kontakte din arbejdsgiver eller lokale fagforening."

Af selskabets brev af 31/8 2019 til klageren fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. oktober 2019. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. oktober 2023. 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."

Af LÆ 125 Statusattest af 23/2 2021 fremgår bl.a.:

"Det drejer sig om den [i 50'erne] [klageren].

Som er sygemeldt grundet langvarig depressiv tilstand opstået i forbindelse med psykisk belastende arbejdsmiljø. Er i medicinsk behandling med Escitalopram, og er ydermere i behandling ved psykolog. Ved samtale fremstår [klageren] grådlabil og presset.

[Psykiater] skriver: Jeg har set [klageren] til vurdering over nogle gange her i januar og februar, og har nu afsluttet hende herfra, fordi behandlingsmulighederne skønnes udtømte. [Klageren] har igennem mange [år] haft vanskeligt ved at klare sig på job, har ikke magtet ret meget, er hurtigt blev udtrættet. Har gennem årene haft angst og tilbagevendende depressioner, været i både terapeutisk – og medicinsk behandling uden, at det har forbedret funktionsevnen.

Periodisk depression pt. af let grad

Angstlidelse: Agorafobi og panikangst.

Prognosen skønnes dårlig i og med, at [klageren] har været igennem mange forskellige medikamenter uden effekt, aktuelle escitalopram er det, der virker bedst. Har ligeledes været igennem forskellige terapeutiske forløb ligeledes uden effekt."

Af LÆ 125 Statusattest af 11/5 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg har ikke set [klageren] siden okt. 20 – kan ikke svare korrekt på de stillede spørgsmål.

Vedlægger epikriser fra de to speciallæger hvor hun netop er udredt

...

A. Sygehistorie, diagnoser, prognose. Evt. anden igangværende behandling eller andre oplysninger af betydning for sagen

1/ psykisk

Sub.: Psykisk- årskontrol 6/10-2021

Obj:

Psykisk: stress symptomer – kan ikke presses – bange for at gå ned med flaget hvis hun skal på arbejde igen

Har tid ved psykiater

Har gået ved psykolog – ingen effekt.

Mangeårig stress

Psykotisk symptomer: nej

...

Medicin: escitalopram 20 mg

MDI 35

sygemeldt knap i 2 år

Psykiater ... febr 21

Epikrise

...

Jeg har set [klageren] til udredning og vurdering. Hun har gennem mange år haft vanskeligt ved at klare sig på job. Magter ikke meget, er hurtigt blevet udtrættet.

Lider af angst og tilbagevendende depressioner. Har været igennem forskellige terapeutisk forløb og sidst et forløb ved psykolog ..., der sluttede i 2020. Det har ikke bedret funktionsevnen. Ligeså er hun i medicinsk behandling med escitalopram i maximal dosis og har tidligere fået andet antidepressiv medicin uden effekt. Således skønnes behandlingsmulighederne udtømt og [klageren] afsluttes herfra igen.

...

Diagnoser:

Periodisk depression pt af let grad

Panikangst

Generaliseret angst

Ankenævnet for Forsikring

8.

98869

...

KOL

udredt hjerte lunge klinikken i ... 8/3 21

Vurdering/ plan:

Svært obstruktivt nedsat lungefunktion og nedsat diffusion foreneligt med svær KOL. Ikke mistanke om større astmakomponent, dog især øvre luftvejs symptomforværring i miljø med høj støvmide-påvirkning.

...

Vurderes optimalt medicinsk behandlet."

Af de kommunale akter fremgår bl.a.:

"[I 50'erne] [klageren], sygemeldt med depression tilbage i 2018, senere er der tilkommet diagnosen Kol, angst og stress. [Klageren] ses skrøbelig og det ses ikke realistisk hun vender tilbage til arbejdsmarked. Der har været forsøgt med praktik, men denne måtte afbrydes da [klageren] fik det dårligere.

[Klageren] ses med et Funktionsniveau som er moderat til svært nedsat. Funktionsniveauet påvirkes i væsentlig grad af stress, angst og depression.

Sekundært påvirkes de fysiske opgaver af KOL, som medfører hurtig udtrætning og åndenød.

...

[Klageren] har været sygemeldt siden 06.04.2018, hun ser sig ikke længere på arbejdsmarkedet.

...

Depressioner har været tilbagevendende, hun har 3-4 gange måtte sygemelde helt tilbage fra 2010.

Meget træt og har nedsat energi.

Sover i løbet af dagen når der sker for meget.

Angsten,

Kol nedsat lungefunktion, manglende kræfter en gang årligt.

Nedsat kræfter i hænder og slitage som mærkes ved overanstrengelse.

...

Vågner aldrig udhvilet.

Hukommelsen er påvirket, hun har svært ved at finde ord under tale.

Hun skriver sedler til sig selv, for ikke at glemme noget. [Klageren] har svært ved at fuldføre de ting hun sætte i gang i fritiden.

...

Diagnose

Stress

Angst

Tilbagevendende depressioner

Svær KOL

Allergi: Kendt for hund, støvmide og græs"

Af brev af 14/10 2021 om tilkendelse af førtidspension fremgår bl.a.:

"... Kommunes Bevillingsteam har den 6. oktober 2021 truffet afgørelse om, at din sag overgår til behandling efter reglerne om førtidspension, jf. § 18 i Lov om social pension.

Du tilkendes samtidig førtidspension efter § 20, stk. 1. Pensionen udbetales med virkning fra den 1. november 2021, jf. lovens § 33, stk. 2.

...

Begrundelse for afgørelsen:

Begrundelsen er, at det findes dokumenteret, at arbejdsevnen ikke kan forbedres ved deltagelse i resurseforløb eller aktiverings-, revaliderings- og behandlingsmæssige foranstaltninger. Behandlingsmulighederne vurderes for udtømte og tilstanden er stationær.

Helbredsmæssigt er der beskrevet psykiske problemer gennem flere år på grund af depression, agorafobi og panikangst. Er beskrevet som psykisk sårbar og med let stressbarhed. Har været i retvisende udredninger og behandlinger ved psykolog og senest psykiater. Er i medicinsk behandling. Endvidere kroniske smerter i finger og arm på grund af slidgigt samt er i behandling for KOL.

Der er beskrevet et nedsat funktionsniveau i hverdagen med behov for hjælp og støtte fra andre."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

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

...

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 optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/10 2017. Bidragsbetalingerne fra arbejdsgiveren standsede den 30/9 2018. Klageren var bidragsfri dækket til 1/10 2019 og forlængede derefter sine forsikringer til 1/10 2023. Hun ansøgte om udbetaling af ydelser ved førtidspension den 17/10 2021, da hun blev tilkendt offentlig førtidspension fra 1/11 2021. Den 29/11 2021 meddelte selskabet klageren afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension med henvisning til, at symptomerne på sygdommen – der førte til tilkendelse af førtidspension – var til stede, før hun blev medlem af selskabet, og at der var indbetalt bidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste fire år. Selskabet har overført klagerens indbetalinger til forsikringen til hendes pensionsopsparing.

Klageren ønsker udbetaling af ydelser ved førtidspension. Hun har anført, at hun i forbindelse med jobskifte og optagelse i pensionsordning ikke blev informeret om, at hendes forsikringer blev forringet på grund af tidligere opståede sygdomssymptomer, og at der skal være indbetalt bidrag i 12 måneder. Havde hun fået oplysningerne dengang, ville hun have beholdt sine forsikringer hos sit tidligere pensionsselskab. Hun har anført, at selskabet flere gange telefonisk har bekræftet, at hun havde forsikring ved førtidspension, og at selskabet har opfordret hende til at forlænge forsikringerne.

Selskabet har anført, at der er forskel på at være omfattet af forsikringsdækningen og at være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse. Medlemsoptagelse i selskabet sker uden afgivelse af helbredsoplysninger, og klagerens berettigelse til førtidspension kan først vurderes ved ansøgning om ydelser. Klagerens symptomer på depression – der førte til tilkendelse af førtidspension – var til stede i 2010. Der medregnes kun pensionsbidrag frem til klagerens sygemelding den 6/4 2018, hvilket giver en indbetalingsperiode på 7 måneder. Selskabet har anført, at selskabet i breve af 29/12 2018 og 31/8 2019 har orienteret om 12 måneders reglen, og at klageren har haft adgang til forsikringsbetingelserne på selskabets hjemmeside.

Af epikrise fra februar 2021 fra klagerens psykiater fremgår det, at klageren gennem mange år har "haft vanskeligt ved at klare sig på job. Magter ikke meget, er hurtigt blevet udtrættet. Lider af angst og tilbagevendende depressioner. Har været igennem forskellige terapeutisk forløb og sidst et forløb ved psykolog ..., der sluttede i 2020. Det har ikke bedret funktionsevnen. Ligeså er hun i medicinsk behandling med escitalopram i maximal dosis og har tidligere fået andet antidepressiv medicin uden effekt. Således skønnes behandlingsmulighederne udtømt".

Af de kommunale akter fremgår det, at klageren er "sygemeldt med depression tilbage i 2018, senere er der tilkommet diagnosen Kol, angst og stress. [Klageren] ses skrøbelig og det ses ikke realistisk hun vender tilbage til arbejdsmarked ... Depressioner har været tilbagevendende, hun har 3-4 gange måtte sygemelde helt tilbage fra 2010. Meget træt og har nedsat energi".

Af kommunens brev af 14/10 2021 om tilkendelse af førtidspension fremgår det, at begrundelsen for afgørelsen er, der helbredsmæssigt er "beskrevet psykiske problemer gennem flere år på grund af depression, agorafobi og panikangst. Er beskrevet som psykisk sårbar og med let stressbarhed. Har været i retvisende udredninger og behandlinger ved psykolog og senest psykiater. Er i medicinsk behandling. Endvidere kroniske smerter i finger og arm på grund af slidgigt samt er i behandling for KOL".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, 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 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. 1/11 2021 fik tilkendt førtidspension – er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra 1/10 2017 frem til 30/9 2018, men at pensionsbidrag efter klagerens sygemelding den 6/4 2018 ikke medregnes. Klageren opfylder derfor ikke kravet i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, om 12 måneders indbetaling.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren er tilkendt førtidspension primært på grund af psykiske lidelser, som var til stede og symptomgivende, før hun blev optaget i pensionsordningen den 1/10 2017. Nævnet henviser til oplysningerne i kommunens brev af 14/10 2021 om tilkendelse af førtidspension.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning ved optagelsen i pensionsordningen eller ved ophør af bidragsindbetalingerne. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale ydelser ved førtidspension på erstatningsretligt grundlag.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren er optaget i selskabet uden helbredsoplysninger, og at klageren – da hun i 2017 blev tilbudt at tegne fortsættelsesforsikring hos sit tidligere pensionsselskab – har været nærmest til at spørge selskabet, om hendes depressioner med sygemeldinger kunne få betydning for hendes forsikringsdækninger.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ved ophøret af bidragsbetalingerne pr. 1/10 2018 og i tilbuddet om at fortsætte forsikringerne efter 1/10 2019 har informeret klageren om begrænsningerne for opnåelse af dækning for førtidspension. Nævnet bemærker, at selskabet ikke har præciseret, at bidragsbetalinger i perioder med sygemelding ikke medregnes, jf. forsikringsbetingelserne. Dette kan imidlertid ikke føre til andet resultat.

Nævnet bemærker afslutningsvist, at der med virkning fra 1/10 2018 er indført regler om krav og behovsprøvelse, jf. § 20, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører. Det fremgår af § 20, at inden en forsikringsaftale indgås, skal forsikringsdistributøren på baggrund af oplysninger fra kunden, fastlægge kundens krav og behov, og at alle forsikringsaftaler – der foreslås kunden – skal være i overensstemmelse med kundens krav og behov. Oplyses kunden ikke om centrale dækningsbegrænsninger – som ikke må anses for at være alment kendte – ved optagelsen i pensionsordningen, har kunden reelt ikke mulighed for at vide, om den obligatoriske forsikringsaftale (som er en del af den pensionsordning, som arbejdsgiveren tilbyder sine ansatte) passer til kundens krav og behov, eller om kunden skal søge sine behov dækket via en anden forsikring.

På den baggrund er det nævnets opfattelse, at selskabet med fordel kan udforme sit velkomstbrev således, at nye kunder i kort og klar form bliver gjort udtrykkeligt opmærksom på centrale

Ankenævnet for Forsikring

13.

98869

dækningsbegrænsninger, som ikke er alment kendte. Nævnet bemærker, at en generel anbefaling i velkomstbrevet om, at nye kunder bør læse brochuren "Kort og godt om din pension og sundhedsordning", som findes på selskabets hjemmeside, ikke giver kunden en tilstrækkelig information om så væsentlige dækningsbegrænsninger, som forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, er udtryk for.

Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses at have et handicap i henhold til handicapdiskriminationsloven, 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. 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.



Peter Thønnings