

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. maj 2023 blev i sag nr. 98967:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 15/11 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Omhandler afslag på ansøgning vedr. tabt erhvervsevne siden 16.12.21 trods gentagne forsøg på at italesætte at deres afgørelse er truffet på forkert grundlag. Har aldrig været på ressourceforløb/afklaringsforløb, kun almindeligt sygemeldt, hvilket laver deres afslag på. Blev raskmeldt inden optagelsen af forsikringen. Derfor ikke haft noget at indberette til dem ved optagelsen af forsikringen. Jeg har bedt dem om at kontakte min sagsbehandler ... kommune igen, hvilket ikke er sket ved anden klagebehandling. Dertil har de ved 1 afgørelse lukket min fra forsikring, tabt arbejdsfortjeneste, hvilket jeg ikke kan forstå de kan???"

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg anmoder om at I undersøger sagen, således jeg får den rigtige afgørelse på min ansøgning tabt arbejdsfortjeneste pga. sygdom, og jeg får nytte og udbetalt mit forsikringsbeløb, som jeg mener at være berettiget til."

Selskabet har i brev af 27/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes ordning blev tegnet den 1. marts 2021 via ... (Bilag A).

Ordningen omfattede blandt andet ydelser og indbetalingssikring ved tab af erhvervsevne, såfremt forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med mindst 50 procent, og den

økonomiske erhvervsevne blev nedsat med mindst 10 procent, jf. forsikringsvilkårene af 12. maj 2021 (Bilag B).

Hvad handler tvisten om? – parternes overordnede synspunkter

Nærværende sag handler overordnet om, hvorvidt selskabet har været berettiget til at ophæve forsikredes erhvervsevnetabsforsikring med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet den 1. marts 2021 under henvisning til det generelle forbehold i pensionsbeviset og subsidiært med henvisning til reglerne i forsikringsaftalelovens §§ 6-9.

Sagsfremstilling

I forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen i PFA, sendte selskabet forsikrede et pensionsbevis (Bilag A) og forsikringsvilkår (Bilag B) den 12. maj 2021 med et generelt forsikringsforbehold og en pensionsoversigt indeholdende en 'Erklæring om erhvervsevne' (Bilag C).

I erklæringen om erhvervsevne fremgår bl.a. følgende (Bilag C, s. 6):

'Hvis et af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/3 2021, kan det betyde, at du kan få ændret vilkår og betingelser for dine forsikringer.

Du skal udfylde og underskrive denne erklæring og sende den til PFA, hvis et eller flere af nedenstående punkter passede på din situation inden den 1/3 2021.

Sæt kryds, hvis du:

- ...
- har bedt din kommune vurdere, om du kan få et kommunalt jobafklarings- eller resourceforløb, fleksjob eller offentlig førtidspension. Du skal også sætte kryds, hvis det er din kommune, som har besluttet at vurdere det
- ...
- er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller resourceforløb
- ...
- har været godkendt til, et kommunalt jobafklarings- eller resourceforløb, fleksjob, har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

(...)

Hvis du har sat kryds i et eller flere af punkterne, vil PFA i visse tilfælde bede dig om supplerende oplysninger, når vi har modtaget din erklæring. Du vil efterfølgende få tilsendt en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvilke forsikringer du er dækket af.'

Af det generelle forsikringsbehold i pensionsbeviset fremgår der bl.a. følgende (Bilag A, s. 13):

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

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/3 2021 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 fortsat modtager løn eller har andre arbejdsindtægter.

Det samme gælder, hvis du inden den 1/3 2021:

- *Har bedt din kommune vurdere, om du kan få et fleksjob, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb eller offentlig førtidspension, eller kommunen har besluttet at vurdere det*
 - ...
 - *Er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb*
 - ...
 - *Har været godkendt til fleksjob eller et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, eller har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse*
- (...)

Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold. Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig.'

Af forsikredes forsikringsvilkår (Bilag B, s. 26) fremgår bl.a. følgende under pkt. 3.1. 'Hvornår gruppeforsikringen dækker':

'[...]

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.

'[...]

Videre fremgår det følgende i forsikringsvilkårenes pkt. 3.2.1. om afgivelse af urigtige eller mangelfulde oplysninger (Bilag B, s. 26):

'Hvis den forsikrede afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler. Afgiver andre end den forsikrede urigtige eller mangelfulde oplysninger, har dette forhold samme virkning, som hvis oplysningerne var afgivet af den forsikrede.'

Selskabet hørte ikke fra forsikrede i relation til det generelle forsikringsforbehold i vilkårene og pensionsbeviset, ligesom forsikrede heller ikke returnerede erklæringen til selskabet. Forsikrede blev derfor omfattet af dækning ved tab af erhvervsevne pr. 1. marts 2021.

Forsikrede ansøgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne den 27. april 2022 grundet stress og depression (Bilag D). I forbindelse med behandlingen af ansøgningen om udbetaling af tab af erhvervsevne, indhentede selskabet lægelige og kommunale akter, hvor det fremgik, at forsikrede havde været fuldt sygemeldt fra sit arbejde som ... siden den 12. maj 2020 grundet stress, depression og angst (Bilag E og F).

Den 30. november 2020 traf kommunen en afgørelse om ophør af sygedagpenge og overgang til jobafklaringsforløb (Bilag G). Af afgørelsen fremgik, at forsikrede ville modtage sygedagpenge frem til den 28. februar 2021 grundet en særlig covid-19 forlængelsesregel, hvorefter hun ville modtage ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb.

Forsikrede blev raskmeldt i februar 2021, og ansat ved [arbejdsgiver2] den 1. marts 2021, hvorefter udbetalingen af sygedagpenge ophørte den 28. februar 2021 (Bilag H).

Selskabet meddelte forsikrede ved brev af 5. juli 2022, at dækningen ved tab af erhvervsevne blev ophævet fra det tidspunkt, hvor forsikredes pensionsordning blev oprettet den 1. marts 2021 (Bilag I). Selskabet begrundede ophævelsen af erhvervsevnetabsforsikringen med, at forsikrede ved oprettelsen af pensionsordningen, ikke havde indsendt 'Erklæring om erhvervsevne' retur og oplyst os om, at hun tidligere var blevet indstillet til et jobafklaringsforløb. Forsikrede blev samtidig informeret om, at indbetalingerne til tab af erhvervsevneforsikringen, ville blive brugt til at forøge forsikredes pensionsopsparing.

Forsikrede klagede over afgørelsen den 21. september 2022 (Bilag J), hvorefter sagen blev forelagt PFA's klageansvarlige.

Den 8. november 2022 revurderede PFA's klagebehandlende afdeling forsikredes sag og fastholdt afslag på udbetaling af tab af erhvervsevne under henvisning til, at forsikrede ikke har været berettiget til tab af erhvervsevneforsikringen på tegningstidspunktet den 1. marts 2021 (Bilag K).

Begrundelse for PFA's afgørelse

Forsikredes pensionsordning blev oprettet med et generelt forsikringsforbehold, og forsikrede blev i den forbindelse bedt om – i den af pensionsoversigten vedlagte 'Erklæring om erhvervsevne' – at give selskabet besked, hvis en af de nævnte situationer i forbeholdet gjorde sig gældende for forsikrede.

Af det generelle forbehold fremgår, at forsikrede ikke er forsikret som beskrevet i pensionsbeviset, hvis hun inden den 1. marts 2021 blandt andet er indstillet til eller godkendt til et kommunalt jobafklaringsforløb.

Det fremgår af sagens akter, at forsikrede blev indstillet til et kommunalt jobafklaringsforløb den 30. november 2020, som hun ikke orienterede selskabet om på tegningstidspunktet.

PFA gør gældende, at selskabet ikke ville have tilbudt en erhvervsevnetabsforsikring i forbindelse med tegning af ordningen, såfremt selskabet havde haft viden om at forsikrede forud for tegningstidspunktet, havde været sygemeldt grundet stress og depression og var indstillet til jobafklaringsforløb. Dette som følge af at risikovurderingen samlet set ville overstige det niveau, som selskabet i henhold til sine antagelsesregler ville have accepteret at påtage sig. Selskabet bemærker desuden, at det i henhold til selskabet antagelsesregler heller ikke havde været muligt at tilbyde tab af erhvervsevneforsikringen med en klausul.

PFA skal ligeledes bemærke, at det ved indtegning af nye forsikringstagere skal have kendskab til tidligere sygdomshistorik for at kunne vurdere, om selskabet vil tilbyde at yde dækning. Når sådanne forhold forties, fratages selskabet muligheden for at vurdere forsikringsrisikoen på et fuldt oplyst grundlag.

Forsikrede har i sin klage til ankenævnet anført, at hun aldrig har været i et kommunalt jobafklaringsforløb, og at hun derfor ikke har haft noget at indberette til selskabet på tegningstidspunktet. Hun mener på det grundlag, at hun er berettiget til at opretholde sin tab af erhvervsevneforsikring og få udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet skal hertil bemærke, at det i sagen er veldokumenteret, at forsikrede har været indstillet til et kommunalt jobafklaringsforløb den 30. november 2020. Det forhold, at forsikrede modtog sygedagpenge i perioden fra den 30. november 2020 til den 28. februar 2021, ændrer ikke på, at kommunen havde indstillet forsikrede til et jobafklaringsforløb, og at hun derfor skulle have oplyst selskabet om det.

Selskabet skal desuden bemærke, at det i sagen har lagt vægt på, at forsikrede tydeligt var blevet oplyst om, at hun skulle udfylde erklæringen og sende den retur til selskabet, hvis et af punkterne vedrørende jobafklaringsforløb, fleksjob mv. gjaldt for hende.

Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at forsikrede ved tegningstidspunktet vidste eller burde have vidst, at oplysningen om, at hun tidligere var indstillet til et jobafklaringsforløb, havde betydning for vores risikovurdering ved tegning af forsikringen, jf. ordlyden i pensionsbeviset og den vedlagte erklæring om erhvervsevne i pensionsoversigten.

Selskabet gør subsidiært gældende, at sagens udfald ville have været det samme, hvis vurderingen skete efter reglerne i forsikringsaftaleloven. Selskabet vurderer, at forsikredes undladelse af at give oplysninger – som har været af betydning for selskabet – må tilregnes forsikrede som mindst uagtsomt, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1. Der fremgår følgende af bestemmelsen:

'Har forsikringstageren, uden at forholdet omfattes af §§ 4 eller 5, givet urigtig oplysning, er selskabet fri for ansvar, hvis det kan antages ikke at ville have overtaget forsikringen, om det rette forhold havde været oplyst.'

Selskabet har på baggrund af ovenstående lagt til grund, at forsikrede rent objektivt afgav urigtige eller mangelfulde oplysninger ved at undlade at oplyse om, at hun forud for tegningstidspunktet den 1. marts 2021, var blevet indstillet til et kommunalt jobafklaringsforløb den 30. november 2020. Såfremt selskabet havde modtaget de korrekte oplysninger, ville selskabet ikke have oprettet erhvervsevnetabsforsikringen.

Selskabets samlede konklusion

Selskabet fastholder, at selskabet har været berettiget til at ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet den 1. marts 2021 under henvisning til det generelle forbehold i pensionsbeviset og forsikringsvilkårene.

Subsidiært gøres det gældende, at selskabet har været berettiget til at ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet den 1. marts 2021 under henvisning til reglerne om urigtige oplysninger i forsikringsaftalelovens §§ 6-9.

Selskabet fastholder på den baggrund, at selskabet har været berettiget til at give afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne, idet forsikrede ikke har haft ret til forsikringsdækningen.

Selskabet bemærker i øvrigt, at præmien for tab af erhvervsevneforsikringen er tilbageført til forsikredes pensionsopsparing."

Klageren har i kommentar af 27/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Der har aldrig være tale om ressourceforløb, blev aldrig iværksat. Har kun været på sygedagpenge indtil jobstart igen!"

Nævnets sekretariat har den 22/2 2023 bedt selskabet om yderligere oplysninger til sagen. Den 9/3 2023 har sekretariatet videre bedt om selskabets bemærkninger til, om nærværende sag kan sammenlignes med sag 97498. Selskabet har i brev af 21/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Ankenævnet for Forsikring har den 22. februar 2023 anmodet PFA Pension (herefter PFA) om at oplyse, hvordan forsikredes pensionsbevis, forsikringsbetingelser og pensionsoversigt indeholdende 'Erklæring om erhvervsevne' er fremsendt til forsikrede. Herudover har nævnet udbedt selskabet om sine bemærkninger til, om nærværende sag kan sammenlignes med ankenævns sag nr. 97.498.

Selskabet har fremsendt pensionsoversigten af 12. maj 2021 vedlagt erhvervsevneerklæringen til forsikrede med almindelig post den 12. maj 2021. Der er anført et 'c' nederst på s. 1 og i margen på de øvrige sider (Bilag C). Dette betyder at brevet er lagt i kuvert og afsendt med PostNord. Af brevet fremgik bl.a. på side 1, at *'[...] Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne.'* På side 4 i brevet var bl.a. anført, at *'Der gælder særlige forbehold for din ordning. Dem kan du se i dit pensionsbevis på mitpfa.dk'*. Endvidere fremgår på s. 6 'Erklæring om Erhvervsevne', hvor forsikrede blev orienteret om, at hvis forsikrede var omfattet af en af situationerne i erklæringen inden den 1. marts 2021, kunne det medføre vilkårsændringer for hendes forsikringer.

Pensionsoversigten af 12. maj 2021 blev desuden uploadet til forsikredes selvbetjeningsprofil på mitPFA.dk, i lighed med pensionsbevis- og vilkår af 12. maj 2021 (Bilag A og B). Dokumenterne fremgår under fanebladet 'Dokumenter' på forsikredes selvbetjeningsprofil (Bilag L). Selskabet har ikke mulighed for at identificere, om forsikrede har tilgået dokumenterne på selvbetjeningsprofilen.

For så vidt angår AK kendelse nr. 97.498 skal selskabet bemærke, at AP Pension alene havde fremsendt et velkomstbrev til klager, hvori klager blev oplyst om, at han skulle logge på selskabets selvbetjeningsside, for at orientere sig om hans pensionsordning i fremsendte pensionsoversigt. Klageren blev i den forbindelse alene gjort opmærksom på vigtigheden i, at han orienterede sig på selvbetjeningssiden og ikke om forsikringsforbeholdet.

Nævnets flertal lagde ved deres afgørelse bl.a. vægt på, at velkomstbrevet ikke på tilstrækkelig måde havde informeret klageren om, at forsikringsdækningen var udstedt under forudsætning af, at klageren aldrig havde modtaget invaliditetsydelse eller været under revalidering. Videre lagde nævnet vægt på, at velkomstbrevet ikke informerede om, at forsikringsdækningen var betinget af klagerens afgivelse af supplerende helbredsoplysninger.

De fandt, at selskabet ved brevet havde givet klageren en berettiget forventning om, at der var indgået en bindende aftale om etablering af pensionsordning med forsikringsdækninger.

Videre bemærkede nævnets flertal, at forsikringsdækningens forudsætning af helbredsoplysninger er et særligt byrdefuldt forbehold, som selskabet burde have fremhævet over for klageren i velkomstbrevet.

PFA skal hertil bemærke, at selskabet i nærværende sag fremsendte pensionsoversigten til forsikrede henholdsvis elektronisk via selskabets selvbetjeningside på mitPFA.dk, og med almindelig post. Forsikrede blev ved erhvervsevneerklæringen oplyst om, at forsikringsdækningerne var udstedt under forudsætning af, at hun ikke var omfattet af et af punkterne i erklæringen. Det er dermed PFA's opfattelse, at selskabet – på tilstrækkelig klar og utvetydig måde havde oplyst forsikrede, at hun skulle udfylde og returnere erhvervsevneerklæringen, hvis et af de nævnte situationer i forbeholdet gjorde sig gældende for hende.

Selskabet skal derfor endnu en gang understrege, at forsikrede vidste eller burde have vidst, at oplysningen om at hun tidligere var indstillet til et jobafklaringsforløb, havde betydning for selskabets risikovurdering ved tegning af forsikringen, jf. ordlyden i erhvervsevneerklæringen og pensionsbeviset.

På baggrund af ovenstående og selskabets første indlæg af 27. december 2022, er det selskabets opfattelse, at forsikrede rent objektivt afgav urigtige oplysninger ved oprettelsen af pensionsordningen, og at hendes undladelse af at give oplysninger, som var af betydning for selskabet, må tilregnes hende som mindst uagtsomt, jf. forsikringsaftalelovens § 6 stk. 1.

Selskabet skal desuden henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelser nr. 93.182 og 96.805."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 12/5 2020 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"P00 Psykisk tilstand/lidelse

Psykisk kørt helt ned. Har gået til samtaler her tidl. i forb. med arbejdsløshed. Har nu fået et arbejde med et dårligt psykisk arbejdsmiljø. Har helt tydeligt en depression, har ikke fået medikamentel beh. Går til psykolog, men det er ikke nok. Der er behov for psykiater. En del tidl. psykiske traumer, værst var, da hun mistede [familiemedlem], ...

Pt. henvises til psykiater, der udskrives Cipramil 20 mg dgl. + 30 stk Imozop."

Af opfølgningsskema af 15/6 2020 fra de kommunale akter fremgår bl.a.:

"Din første fraværsdag var den: 12-05-2020

Hvad fejler du? Stress/angst/depression

Uddyb kort og præcist, hvilken sygdom der er årsag til dit fravær: Stress/angst depression – udløst af belastende arbejdsmiljø på job og tiltagende opgaver. Yderligere er personlige reaktioner og belastninger fra tidligere traumer er kommet med op til overfalden hvormed dårlig trivsel, søvnløshed og stress/depressions reaktioner. Er kommet i medicinsk behandling des vedrørende og går i forløb v egen læge og psykolog opfølgninger for egen regning. Kæmper for at komme tilbage på job aktuelt, er op startet på lav timetal.

Har du tidligere været sygemeldt af samme årsag? Ja

Hvornår var du sygemeldt? (oplys seneste sygemelding) 31-10-2018"

Af journalnotat af 22/6 2020 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"P00 Psykisk tilstand/lidelse

Forværring pga. pres fra arbejdet, øger Cipramil til 1½ tabl (30 mg) dgl. Sygem. Resten af denne uge."

Af speciallægeepikrise af 9/7 2020 fra speciallæge i psykiatri fremgår bl.a.:

"Det drejer sig om en [50'erne] kvinde, som er henvist af egen læge med spørgsmål om diagnose og behandling. Hun har tidligere haft depressioner og oplevet mange psykiske traumer, mest alvorligt da hun mistede [klagerens familiemedlem].

Hun har arbejdet som ... Har måttet sygemelde sig. Hun har haft en problematik, som har stået på i mange år, ikke fået medicinsk behandling før nu, hvor nu får Cipramil 30 mg.

På SCL-90 får hun en profil, som er præget af svært forhøjet score på depression og på tvangssymptomer. Det sidste skyldes formentlig, at hun har meget dårlig koncentration og dårlig hukommelse. Hun har også forhøjet score på mistroiskhed, somatisering og angst.

Generelt har hun svært ved at overskue noget. Hun har en konstant nervøsitet og indre uro, samtidig som hun er blevet mere stille. Hun har koncentrationsbesvær og hukommelsesbesvær. Hun har manglende energi, samtidig med hun har en slags indre uro. Hun føler sig trist og grådlabil i perioder. Hun føler sig noget nedtrykt. Hun føler, hun let bliver såret og let bekymret. Dette er noget, hun også tidligere har døjet med. Hun har svært ved at falde i søvn. Hun skal undgå forskellige ting, som hun føler er skræmmende. Hun føler tit et ubehag i kroppen, og hun har ofte en følelse af at være dårlig tilpas. Hun har det dårligt om morgenen, og hun bruger meget lang tid på at komme i gang, måske en lidt bedring op ad dagen.

Hun har skyldfølelse, og vi gennemgår MDI, hvor hun ville have symptomer svarende til svær depression, og det samme på SCL-90.

Jeg taler med hende om, at noget måske kan være belastningsrelateret, men formentlig også en reel depression. Jeg taler med hende om evt. at lave om på nuværende behandling, som hun ikke synes har været så hjælpsomt. Evt. kunne man overveje Venlafaxin. I så fald skal hun have taget blodprøver, EKG og blodtryk først, og dette bestilles hos egen læge. Der er lagt rekv. På webreq."

Af kommunens brev af 30/11 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Afgørelse: ophør af sygedagpenge – overgang til jobafklaringsforløb

...

Vi har afgjort, at dine sygedagpenge ophører den 30.11.2020.

Det skyldes, at sygedagpengeperioden udløber, og at du ikke har mulighed for at få den forlænget.

Vi har set på din sag i forhold til alle de muligheder, den sociale lovgivning giver for hjælp. I den forbindelse har vi overvejet, om det ville være relevant at inddrage oplysninger fra egen læge.

Ud fra en helhedsbetragtning er vi kommet frem til, at du ikke skal tilbydes støtte i form af revalidering, ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension.

...

Særligt om aktuel covid-19 forlængelse

Folketinget har d. 19. november vedtaget et lovforslag der betyder, at der ikke kan ske overgang til ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb, fra 3 måneder fra afgørelsen om stop af sygedagpenge og overgang til jobafklaringsforløb træffes.

Dette betyder, at du har ret til fortsat at modtage sygedagpengeydelsen til og med d. 28.2.2021, jf. Sygedagpengelovens § 26f.

Der er dog fortsat truffet afgørelse om, at du ikke er berettiget til en sygedagpengeforlængelse efter § 27 og det betyder, at sygedagpengeudbetalingen stoppes fra d. 28.2.2021 uden yderligere varsel, og at du derefter vil overgå til ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløbet, såfremt du på dette tidspunkt fortsat er uarbejdsdygtig.

Hvad sker der nu?

Afgørelsen betyder, at du har ret til et jobafklaringsforløb, da du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom.

Du vil til og med d. 28.2.2021 dog fortsat modtage sygedagpengeydelsen, grundet den særlige covid-19 forlængelsesregel.

Når dine sygedagpenge ophører derefter, vil du i stedet modtage ressourceforløbsydelse.

Du bliver indkaldt til et møde med din koordinerende sagsbehandler, hvor I skal forberede sagen, så rehabiliteringsteamet kan tage stilling til jobafklaringsforløbets indhold."

Af journalnotat af 4/12 2020 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"P00 Psykisk tilstand/lidelse

Fortsat symptomer i form af uro, svært ved at sove, glemmer at spise, ingen struktur, vrede, træt af livet men aktuelt ikke selvmordstanker. Snak om at ens egen vurdering af at man er en dårlig mor, dårlig til sit arbejde som regel er noget misvisende når man er deprimeret pt angiver dog også de nu er to om at varetage det arbejde hun havde før sygemeldingen. Har fået lettet op for den skyld hun følte i forhold til [familiemedlems] død. Vi ligger vægt på denne fremgang.

Cont forløb ved psykolog og psykiater."

Af journalnotat af 8/2 2021 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"P29 Psykisk symptom/klage IKA (r458)

Det går rigtig godt. Skylden fra at [klagerens familiemedlem] døde er væk. [Andet familiemedlem] er tilbage igen. Er blevet skilt og det føles rigtigt. ... Ikke tegn på mani. Er blevet fritstillet fra job og

Ankenævnet for Forsikring

10.

98967

skal til jobsamtale næste uge. Angiver at der har været psykisk og fysisk vold, længere snak om dette og går fortsat ved psykologen. Endvidere fortsat forløb ved psykiater. Glad og har det godt nu.

Raskmeldes."

Af kommunens brev af 24/2 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Afgørelse: Ophør af sygedagpenge

Du har telefonisk oplyst, at du igen er ved at være klar til at være jobsøgende.

Du oplyser, at du er opsagt og fritstillet i opsigelsesperioden.

Det aftales, at d. 28.2.2021 er sidste sygedag, da du igen er klar til at være jobsøgende. Du opfylder derfor ikke længere betingelserne for at modtage sygedagpenge.

Det betyder, at udbetalingen af sygedagpenge ophører den 28.2.2021."

Af kommunalt journalnotat af 11/1 2022 fremgår bl.a.:

"Revurderingstidspunkt:

Revurderingstidspunktet indtræder d. 30.11.2020.

Sygedagpengene er forlænget iht. § 26f frem til 28.2.2020, hvorefter hun vil overgår til et jobafklaringsforløb."

Af klagerens anmeldelse ved tab af erhvervsevne af 27/4 2022 fremgår bl.a.:

"Vælg sygdom

Psykisk belastning/sygdom, herunder stress

...

Din sygdom

Hvornår var din første sygedag?

16.12.2021

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

Depression periodisk (tilbagevendende)

Hvis din sygdom ikke fremgår på oversigten ovenfor, bedes du anføre den her.

Angst, i udredning PTSD, stress

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom?

30.10.1995

Har du søgt læge for dine symptomer?

Ja

Hvornår søgte du første gang læge for dine symptomer?

28.11.1995

...

Har du endnu en sygdom med indflydelse på din erhvervsevne (sekundær sygdom)?

Ja

Hvilken sygdom har næstmest betydning for din erhvervsevne?

Bugspytkirtel betændelse

Hvis sygdommen ikke er anført på oversigten, bedes du anføre den her.

Stadig svimmel v vending i seng om natten efter virus på balancenerven i 3 år. Ørebrummen v stress.

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom?

02.10.1988

...

Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.

Jeg holder mig mest for mig selv – trives bedst med det. Bliver stresset v. aftaler og krav fra andre. Dårlig søvn, dagligt meget træt – mangler energi. Har svedige hænder i krav situationer. Bliver let påvirket af situationer som minder mig om mine traumer fx. tv, samtale blandt mennesker, mobil/Facebook osv. Forsøger at magte en dagsstruktur – svært at vågne om morgenen. Har nedsat appetit, men spiser. Bruger meget energi på mine børns trivsel. Har brug for ro."

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af 6/9 2022 i arbejdsskadesagen fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse i din arbejdsskadesag om hændelsen den 16. december 2021. Vi har anerkendt følgende skade som arbejdsskade:

- Forværring af forudbestående psykiske gener

Hvad sker der nu i din sag?

Vi fortsætter behandlingen af din sag for også at træffe afgørelse om eventuel godtgørelse for varigt mén og erstatning for tab af erhvervsevne. Du kan forvente at få en afgørelse fra os igen senest i april 2023.

...

Begrundelse for afgørelsen

Din forværring af forudbestående psykiske gener er en arbejdsskade.

Det fremgår af anmeldelsen og de lægelige oplysninger, at du den 16. december 2021 var udsat for en hændelse, da du var alene i en ... Der kom en kollega forbi, og du bad denne om hjælp, men kollegaen opfangede ikke, at du havde brug for hjælp, og forlod [stedet] igen uden at hjælpe. Du blev fanget i en meget eskalerende situation, som du ikke følte, at du kunne komme fra igen og uden mulighed for hjælp.

Du blev først efterfølgende oplyst om muligheden for nødkald på arbejdstelefonen, hvorfor du ikke havde formået at tilkalde hjælp.

Vi vurderer, at der er tidsmæssig sammenhæng mellem hændelsen og dine psykiske gener. Vi har lagt vægt på, at du opsøgte egen læge den 29. december 2021 med klager over gener i form af hjertebanken, svedeture, besvær med at samle tankerne og søvnbesvær.

Vi har også lagt vægt på, at du blev sygemeldt fra den 16. december 2021.

Vi vurderer ligeledes, at der er medicinsk årsagssammenhæng mellem hændelsen den 16. december 2021 og dine psykiske gener.

Vi har lagt vægt på, at du var udsat for udadreagerende adfærd og verbale negative tilråb fra ..., som er egnet til at forårsage psykiske gener. Det er indgået i vores vurdering, at du blev involveret i [personernes] indbyrdes konfliktoptrappende situation, som eskalerede. Du var nødt til at håndtere hændelsen alene, samt du følte, at du stod uden hjælp og at du ikke kunne komme fra igen.

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at du har forudbestående psykiske gener i form af uspecificeret belastningsreaktion og depression.

Vi har lagt vægt på, at dine forudbestående psykiske gener opstod forud for december 2016.

Det fremgår af lægejournalen af 16. december 2016, at du forud for konsultationen havde haft psykiske gener, og havde været sygemeldt som følge deraf. Det fremgår, at det var betinget af et tidligere arbejde, men at du havde fået det godt igen, og at du startede nyt arbejde. Du blev endvidere raskmeldt.

Du har herefter opsøgt læge i perioden fra den 19. november 2018 til den 10. august 2021, hvor du har klaget over psykiske gener i form af manglende overskud, grådlabil, søvnbesvær og indre uro. Det fremgår endvidere af din journal, at dine psykiske gener var relateret til både private og arbejdsmæssige forhold. Du var endvidere ved din læge den 9. november 2021, hvor du på grund af din psykiske medicin fik foretaget kontrol af blodprøver og vitale værdier.

Vi vurderer dermed, at du har haft væsentlige forudbestående psykiske gener i perioden fra den 19. november 2018 frem til den 16. december 2021. Ved vores vurdering har vi lagt vægt på, at dine gener bestod i manglende overskud, grådlabil, søvnbesvær og indre uro. Du blev i starten af 2020 henvist til psykiater, hvor du indledte et forløb i juli 2020, hvor du ligeledes blev opstartet i behandling med Venlafaxin. Du var ligeledes i en periode i 2020 sygemeldt fra dit daværende arbejde, og af journalnotatet af 5. februar 2020 fremgår det, at din læge vurderede, at du ikke bør varetage beskæftigelse udover 28 timer ugentligt.

Vi vurderer endvidere, at der er sket en forværring af dine forudbestående psykiske gener som følge af hændelsen på dit arbejde. Vi vurderer, at forværringen består i tiltagende psykiske gener. Dine psykiske gener havde i et år forud for hændelsen ikke været meget symptomgivende, og det fremgår af din lægejournal at du i dette år kun opsøgte din læge 3 gange grundet psykiske gener. Her fremgår det endvidere af journalnotatet af 8. februar 2021, at det var begyndt at gå godt. Du oplevede tilbage i 2020 søvnbesvær, men ifølge din lægejournal havde dette ikke været angivet siden, men var kommet igen i forbindelse med hændelsen. Der optrådte endvidere nye psykiske gener efter hændelsen den 16. december 2021 som koncentrationsbesvær, og hændelsen medførte ligeledes hjertebanken og svedeture i tiden efterfølgende. Det fremgår endvidere af din lægejournal, at du har opsøgt lægen oftere efter skadens hændelse end forud for skadens hændelse. Ligesom du også påbegyndte psykolog samtaler i perioden fra den 20. januar 2022 til den 21. februar 2022 som følge af hændelsen på dit arbejde.

Videre har vi lagt vægt på, at du efter hændelsen ikke kunne varetage dit arbejde på normale vilkår og har været sygemeldt siden den 16. december 2021.

Vi anerkender derfor din forværring af forudbestående psykiske gener i form som en arbejdsskade.

Vi vil desuden vurdere, hvilken betydning dine forudbestående psykiske gener har for en eventuel fastsættelse af godtgørelse og erstatning, når vi træffer afgørelse om varigt mén og tab af erhvervsevne."

Af klagerens besked af 21/9 2022 til selskabet fremgår bl.a.:

"I dag talt med en medarbejder hos jer som vil få min sag/afgørelse om afvist udbetaling af tabt erhvervsevne. I har afvist grundet jeg jf. jeres agter fra ... kommune har modtaget ressourceforløb/afklaringsforløb inden ansættelse pr. 1.3.21. Dette skulle jeg have oplyst skriver I, og afkrydset i rubrik. Jeg har ikke modtaget noget brev fra jer i min mail/besked bakke desangående? Kan nu se den ligger under dokumenter og vikar – dette har I ikke oplyst mig – viste det ikke???

Jeg har fra 30.11.20-28.2.21 korrekt modtaget sygedagpenge fra ... kommune. Mig ikke bekendt at have været i et ressource-/jobafklaringsforløb.

Det skal siges jeg psykisk har haft mange udfordringer de sidste år og nu siden 16.12.21 været sygemeldt pga. arbejdsskade – med deraf belastningsreaktion og depression. Har været meget langt ned og nu kommet lidt op hvormed jeg kan reagere og læse post op."

Af selskabets brev af 12/5 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Du har fået en ny pensionsordning

Du har den 1. marts 2021 fået en ny PFA Plus pensionsordning, som er aftalt mellem ... og PFA. Ordningen er fleksibel og giver dig mulighed for både at sikre dig i dag og spare op til fremtiden. Du sparer op i markedsrente, hvor din opsparing vil stige og falde i takt med det løbende afkast. Det er vigtigt, at du sætter dig ind i de muligheder, din nye ordning giver, så det passer til dit liv og dine behov.

Få overblik

1. Du får et hurtigt overblik over opsparing og forsikringer i vedlagte pensionsoversigt. Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne."

Af pensionsoversigten af 12/5 2021 fremgår bl.a.:

"Du kan se på mitpfa.dk og i dit pensionsbevis, hvornår de enkelte forsikringer stopper.

I nogle forsikringer bliver udbetalingen beregnet som procent af din løn. Hvis det beløb er større end det maksimumbeløb, der gælder for din pensionsordning, vil det være maksimumbeløbet, der fremgår af oversigten.

Der gælder særlige forbehold for din ordning. Dem kan du se i dit pensionsbevis på mitpfa.dk."

Af "Erklæring om erhvervsevne" vedlagt klagerens pensionsoversigt af 12/5 2021 fremgår bl.a.:

"Du har som udgangspunkt de forsikringer, som fremgår af den vedlagte pensionsoversigt.

Hvis et af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/3 2021, kan det betyde, at du kan få ændret vilkår og betingelser for dine forsikringer.

Du skal udfylde og underskrive denne erklæring og sende den til PFA, hvis et eller flere af nedenstående punkter passede på din situation inden den 1/3 2021.

Sæt kryds, hvis du:

- ☐ har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Er du i tvivl, sæt kryds
- ☐ har bedt din kommune vurdere, om du kan få et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob eller offentlig førtidspension. Du skal også sætte kryds, hvis det er din kommune, som har besluttet at vurdere det
- ☐ er indstillet til eller er ansat i et fleksjob
- ☐ er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb
- ☐ er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- ☐ har været godkendt til, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob, har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

Dato Underskrift

Du skal kun indsende erklæringen, hvis du har sat kryds i et af de ovenstående punkter. Du kan sende erklæringen til os:

1. Digitalt ved at logge på mitpfa.dk og herefter klikke på: Beskeder->Ny besked->Min forsikring->Spørgsmål eller ændring til min PFA Erhvervsevne
2. Sende den med almindelig post til PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø.

Hvis du har sat kryds i et eller flere af punkterne, vil PFA i visse tilfælde bede dig om supplerende oplysninger, når vi har modtaget din erklæring. Du vil efterfølgende få tilsendt en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvilke forsikringer du er dækket af."

Af klagerens pensionsbevis af 12/5 2021 fremgår bl.a.:

"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 1/3 2021 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 fortsat modtager løn eller har andre arbejdsindtægter.

Det samme gælder, hvis du inden den 1/3 2021:

- Har bedt din kommune vurdere, om du kan få et fleksjob, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb eller offentlig førtidspension, eller kommunen har besluttet at vurdere det

- Er indstillet til eller ansat i et fleksjob
- Er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb
- Er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- Har været godkendt til fleksjob eller et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, eller har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

Hvis du havde en pensionsordning i PFA inden 1/3 2021, og du ikke kan få dækningerne, som er beskrevet i dette pensionsbevis, vil vi gøre følgende:

- Vi vil tage stilling til, om du fortsat kan have de hidtidige forsikringer helt eller delvist.
- Hvis du ikke kan have de hidtidige forsikringer helt eller delvist, vil vi tage stilling til, om du kan få andre forsikringer, der har en størrelse på samme niveau, som de havde, inden du fik din PFA Plus pensionsordning.

Hvis du havde en pensionsordning i PFA inden 1/3 2021, er forsikringerne i dette pensionsbevis helt eller delvist flyttet fra din hidtidige pensionsordning. Da disse forsikringer blev oprettet og eventuelt ændret, kan der have været tilsvarende forbehold for dækning, som nævnt ovenfor, eller andre forbehold for dækning. Disse forbehold gælder stadig for forsikringerne i dette pensionsbevis.

Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold

Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig.

Du er heller ikke forsikret, som det fremgår af dette pensionsbevis, hvis din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, er nedsat som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, på det tidspunkt, hvor du forhøjer eller tilvælger (opretter) PFA Erhvervsevne og/eller PFA Liv. Dette gælder uanset, om du modtager løn eller andre arbejdsindtægter på det pågældende tidspunkt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

3.1. Hvornår gruppeforsikringen dækker

En del af gruppepensionsordningen består af gruppeforsikringer. Gruppeforsikringerne begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension.

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.

Ved forhøjelser af dækninger, herunder forhøjelser der skyldes stigning i indbetalingen, kan PFA Pension kræve helbredsoplysninger, der efter PFA Pensions vurdering er tilfredsstillende, eller forsikringen kan oprettes med et tidsbegrænset forbehold.

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden.

3.2. Hvornår forsikringen generelt ikke dækker

3.2.1. Hvis forsikrede eller andre afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger

Hvis den forsikrede afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler.

Afgiver andre end den forsikrede urigtige eller mangelfulde oplysninger, har dette forhold samme virkning, som hvis oplysningerne var afgivet af den forsikrede."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/3 2021 omfattet af en pensionsordning med forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Den 27/4 2022 anmeldte klageren erhvervsevnetab på grund af stress og depression. Hun oplyste, at hun første gang fik symptomer på sygdommen i 1995. Selskabet ophævede erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet med henvisning til det generelle forbehold i aftalegrundlaget. Subsidiært har selskabet gjort gældende, at klageren ved oprettelsen af pensionsordningen afgav urigtige oplysninger, og at hendes undladelse af at give relevante risikooplysninger må tilregnes hende som mindst uagtsomt, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1. Selskabet har tilbageført præmien for tab af erhvervsevneforsikringen til klagerens pensionsopsparing.

Selskabet har anført, at pensionsordningen blev oprettet med et generelt forbehold, som omfattede situationer, hvor klageren havde været indstillet til eller godkendt til et kommunalt jobafklaringsforløb inden den 1/3 2021. Klageren blev bedt om at give selskabet besked, hvis en af de nævnte situationer i erklæringen og forsikringsbetingelserne gjorde sig gældende for klageren. Selskabet har oplyst, at klageren ikke returnerede erklæringen, og at selskabet ikke ville have tilbudt en erhvervsevnetabsforsikring, hvis selskabet havde vidst, at klageren forud for tegningstidspunktet havde været sygemeldt pga. stress og depression og var indstillet til jobafklaringsforløb. Selskabet har oplyst, at kommunen den 30/11 2020 traf afgørelse om ophør af

Ankenævnet for Forsikring

17.

98967

sygedagpenge og overgang til jobafklaringsforløb, men at klageren ville modtage sygedagpenge frem til den 28/2 2021 på grund af en særlig covid-19 forlængelsesregel, hvorefter hun ville modtage ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb.

Klageren ønsker at få dækning for tabt erhvervsevne. Klageren har anført, at hun aldrig har været i et ressource-/jobafklaringsforløb, at hun i kommunalt regi kun var sygemeldt, og at hun blev raskmeldt inden, hun blev optaget i pensionsordningen. Hun har derfor ikke haft noget at indberette til selskabet i forbindelse oprettelsen af forsikringen. Klageren har til selskabet anført, at "dette skulle jeg have oplyst skriver I, og afkrydset i rubrik. Jeg har ikke modtaget noget brev fra jer i min mail/besked bakke desangående? Kan nu se den ligger under dokumenter og vikar – dette har I ikke oplyst mig – viste det ikke???"

Selskabet har anført, at brevet af 12/5 2021 med pensionsoversigten og erhvervsevneerklæringen blev sendt til klageren med almindelig post, og at selskabet på tilstrækkelig klar og utvetydig måde oplyste, at klageren skulle udfylde og returnere erhvervsevneerklæringen. Selskabet har anført, at brevet af 12/5 2021 også blev uploadet til klagerens selvbetjeningsprofil på mitPFA.dk sammen med pensionsbeviset og forsikringsvilkårene.

For så vidt angår sag 97498 har selskabet anført, at der alene var fremsendt et velkomstbrev til kunden, hvor kunden fik oplyst, at han skulle logge på selskabets selvbetjeningsside for at orientere sig om pensionsordningen. Kunden blev alene gjort opmærksom på vigtigheden i, at han orienterede sig på selvbetjeningssiden og ikke om forsikringsforbeholdet.

Det fremgår af journalnotat af 12/5 2020, at klageren er "psykisk kørt helt ned. Har helt tydeligt en depression, har ikke fået medikamentel beh. Går til psykolog, men det er ikke nok. Der er behov for psykiater. En del tidl. psykiske traumer, Pt. henvises til psykiater, der udskrives Cipramil 20 mg dgl. + 30 stk Imozop".

Af kommunens afgørelse af 30/11 2020 fremgår det, at klagerens "sygedagpenge ophører den 30.11.2020. Det skyldes, at sygedagpengeperioden udløber, og at du ikke har mulighed for at få den forlænget. ... Afgørelsen betyder, at du har ret til et jobafklaringsforløb, da du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom. Du vil til og med d. 28.2.2021 dog fortsat modtage sygedagpengeydelsen, grundet den særlige covid-19 forlængelsesregel. Når dine sygedagpenge ophører derefter, vil du i stedet modtage ressourceforløbsydelse. Du bliver indkaldt til et møde med din koordinerende sagsbehandler, hvor I skal forberede sagen, så rehabiliteringsteamet kan tage stilling til jobafklaringsforløbets indhold".

Af selskabets brev af 12/5 2021 fremgår det, at "du har den 1. marts 2021 fået en ny PFA Plus pensionsordning ... Du får et hurtigt overblik over opsparing og forsikringer i vedlagte pensionsoversigt. Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne".

Af pensionsoversigten af 12/5 2021 fremgår det, at "der gælder særlige forbehold for din ordning. Dem kan du se i dit pensionsbevis på mitpfa.dk."

Af "Erklæring om erhvervsevne" fremgår det, at "du har som udgangspunkt de forsikringer, som fremgår af den vedlagte pensionsoversigt. Hvis et af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/3 2021, kan det betyde, at du kan få ændret vilkår og betingelser for dine forsikringer. Du skal udfylde og underskrive denne erklæring og sende den til PFA, hvis et eller flere af nedenstående punkter passede på din situation inden den 1/3 2021. Sæt kryds, hvis du: ... er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb ...".

Det fremgår af pensionsbevis af 12/5 2021, at "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 1/3 2021 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 fortsat modtager løn eller har andre arbejdsind-

tægter. Det samme gælder, hvis du inden den 1/3 2021: Har bedt din kommune vurdere, om du kan få et fleksjob, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb eller offentlig førtidspension, eller kommunen har besluttet at vurdere det. Er indstillet til eller ansat i et fleksjob. Er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb. Er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse. Har været godkendt til fleksjob eller et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, eller har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse. ... Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold. Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.1, at "når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende. Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.1 fremgår det, at "hvis den forsikrede afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler. Afgiver andre end den forsikrede urigtige eller mangelfulde oplysninger, har dette forhold samme virkning, som hvis oplysningerne var afgivet af den forsikrede".

Som sagen foreligger oplyst, må nævnet lægge til grund, at klageren ikke returnerede "Erklæring om erhvervsevne" i udfyldt og underskrevet stand til selskabet.

Nævnet finder, at tvisten skal afgøres efter forsikringsaftalelovens bestemmelser om afgivelse af urigtige oplysninger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved optagelse i pensionsordningen skulle udfylde "Erklæring om erhvervsevne", hvis et eller flere af de punkter, der var opregnet i erklæringen, passede på klagerens situation.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringsaftalelovens §§ 4-10 i vidt omfang er beskyttelsespræceptive regler om urigtige oplysninger ved aftalens indgåelse, og at selskabet ikke kan omgå forsikringsaftalelovens § 6 eller § 7 ved at indsætte et dækningsforbehold i pensionsbeviset eller andre steder i aftalegrundlaget.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet i brevet af 12/5 2021 oplyste, at "Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne", og at erklæringen om erhvervsevne var vedlagt brevet.

Idet klageren ikke indsendte "Erklæring om erhvervsevne" til selskabet finder nævnet, at forholdet skal vurderes efter forsikringsaftalelovens § 7, idet bestemmelsen angår "forsikringstagerens undladelse af at give oplysning". At klageren var bedt om at indsende "Erklæring om erhvervsevne" – hvis hun opfyldte visse betingelser – kan ikke medføre, at forholdet må henføres til forsikringsaftalelovens § 6, idet bestemmelsen finder anvendelse, hvis klageren har "givet urigtig oplysning". Når klageren ikke har indsendt erklæringen, har hun ikke givet selskabet oplysninger.

Nævnets flertal udtaler:

Flertallet finder, at klageren ved oprettelsen af pensionsordningen objektiv set undlod at give selskabet relevante risikooplysninger, idet det fremgår af kommunens afgørelse af 30/11 2020 om "ophør af sygedagpenge – overgang til jobafklaringsforløb", at "afgørelsen betyder, at du har ret til et jobafklaringsforløb, da du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom".

Ankenævnet for Forsikring

21.

98967

Flertallet finder imidlertid, at selskabet ikke har bevist, at det kan tilregnes klageren som groft uagtsomt, at hun i maj 2021 undlod at indsende "Erklæring om erhvervsevne", jf. forsikringsaftalelovens § 7. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i maj 2021 på grund af den særlige Covid-19 forlængelsesregel med en vis rimelighed kunne antage, at hun ikke var omfattet af pligten til at indsende "Erklæring om erhvervsevne". Nævnet bemærker, at det fremgår af det kommunale materiale, at klageren ikke har været i et jobafklaringsforløb, idet hendes sygedagpenge blev forlænget til den 28/2 2021 på grund af de særlige Covid-19 regler, og at klageren herefter blev raskmeldt og startede i arbejde.

Flertallet har også lagt vægt på, at det af journalnotat af 8/2 2021 fra klagerens læge fremgår, at det går rigtig godt med klageren, og at hun raskmeldes.

Flertallet har tillige lagt vægt på, at det af kommunens brev af 24/2 2021 fremgår, at "du har telefonisk oplyst, at du igen er ved at være klar til at være jobsøgende. Du oplyser, at du er opsagt og fritstillet i opsigelsesperioden. Det aftales, at d. 28.2.2021 er sidste sygedag, da du igen er klar til at være jobsøgende. Du opfylder derfor ikke længere betingelserne for at modtage sygedagpenge. Det betyder, at udbetalingen af sygedagpenge ophører den 28.2.2021".

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

Nævnets mindretal udtaler:

Mindretallet finder, at klageren i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen undlod at give selskabet relevante risikooplysninger, og at dette kan tilregnes hende som groft uagtsomt. Selskabet kan derfor ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet den 1/3 2021, jf. forsikringsaftalelovens § 7.

Ankenævnet for Forsikring

22.

98967

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at klageren havde modtaget kommunens afgørelse af 30/11 2020 om "ophør af sygedagpenge – overgang til jobafklaringsforløb". Af afgørelsen fremgår det, at "afgørelsen betyder, at du har ret til et jobafklaringsforløb, da du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom. Du vil til og med d. 28.2.2021 dog fortsat modtage sygedagpengeydelsen, grundet den særlige covid-19 forlængelsesregel. Når dine sygedagpenge ophører derefter, vil du i stedet modtage ressourceforløbsydelse. Du bliver indkaldt til et møde med din koordinerende sagsbehandler, hvor I skal forberede sagen, så rehabiliteringsteamet kan tage stilling til jobafklaringsforløbets indhold".

Mindretallet har også lagt vægt på, at klageren hermed faldt ind under oplysningspligten i "Erklæring om erhvervsevne", idet klageren skulle indsende erklæringen, hvis hun havde været indstillet til eller havde været godkendt til et kommunalt jobafklaringsforløb.

Mindretallet har videre lagt vægt på, at det kan tilregnes klageren som groft uagtsomt, at hun i maj 2021 undlod at indsende erklæringen, når hun i november 2020 fik oplyst, at hun havde ret til et jobafklaringsforløb.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder hun raskmeldes ultimo februar 2021, og at jobafklaringsforløbet aldrig blev effektueret på grund de særlige regler om forlængelse af sygedagpenge på grund af Covid-19 – kan ikke føre til andet resultat.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

23.

98967

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at selskabet ikke har været berettiget til at ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet. Selskabet skal genetablere klagerens erhvervsevnetabsforsikring og skal genbehandle klagerens anmodning om erhvervsevnetabsdækning. Eventuelle forfaldne krav forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen
formand