

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. september 2023 blev i sag nr. 99940:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 7/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har været udsat for en arbejdsskade for mere end 5 år siden. Jeg har endelig fået afklaring på mit forløb i kommunen hvor jeg er tilkendt en førtidspension.

Jeg har søgt om udbetaling af månedlige ydelser og forsikring igennem Pensiondanmark, men har fået afslag på det. Da de mener mine forsikringer er bortfaldt pr d 1 december 2022.

- I mit forløb i [...] kommune er jeg blevet ramt af Corona nedlukningsperiode hvor alt var stået på standby i næsten 1 år.

- Min skade omhandler en episode hvor jeg blev overfaldet på min arbejdsplads, jeg har fået diagnose PTSD og generaliseret angst. Jeg har haft meget venteperiode både i psykiatrien og [...] sygehus ptsd enheden.

Jeg har taget imod alt behandling i mit forløb, og jeg kan ikke gøre for at det har taget mere end 5 år at blive afklaret da både Corona og ventetiden ved psykiatrien har gjort at det har taget fem og en halv år blive afklaret.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

jeg vil gerne forny mine forsikringer og månedlige udbetaling."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99940

Selskabet har i brev af 15/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Klager blev senest genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. december 2014, da der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag fra hans arbejdsgiver, da klagers ansættelsesforhold var omfattet af en kollektiv overenskomst med bidragspligt til PensionDanmark.

Den 1. december 2017 ophørte indbetalingen af det obligatoriske pensionsbidrag, og klager overgik til bidragsfri dækning, hvor forsikringerne blev opretholdt, idet betalingen for forsikringerne blev fratrasket i pensionsopsparingen, hvilket vi oplyste i fratrædelsesbrevet af 1. marts 2018, jf. bilag 2.

Den 1. november 2018 sendte vi ophørsbrev til klager, jf. bilag 3, hvori vi meddelte klager, at han ville overgå til hvilende medlemskab den 1. december 2018, hvormed forsikringerne ville bortfalde, men at klager efter eget valg kunne forlænge forsikringerne i yderligere fire år frem til 1. december 2022.

Klager valgte at forlænge forsikringerne frem til 1. december 2022, og vi bekræftede klagers valg i brev af 29. november 2018, jf. bilag 4.

Ved brev af 1. december 2022 oplyste vi klager, at forsikringerne var stoppet, jf. bilag 5.

Den 30. maj 2023 søgte klager om udbetaling af ydelser ved førtidspension, da han var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. juni 2023, jf. bilag 6a-6b.

Samme dag meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension grundet det hvilende medlemskab uden forsikringer, jf. bilag 7.

Den 31. maj 2023 modtog selskabet klagers mail med klage over afslaget, og i mail af 7. juni 2023 fastholdt vi afslaget med samme begrundelse, jf. bilag 8.

Begrundelse

Indbetalingen af obligatoriske pensionsbidrag ophørte den 1. december 2017, og klagers forsikringer blev herefter opretholdt i en periode på 12 måneder, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 1.

Ved udgangen af perioden valgte klager at forlænge forsikringerne i yderligere fire år, således at forsikringerne blev opretholdt i samlet 60 måneder efter bidragsophør, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 2.

Ved udløbet af de 60 måneder, overgik klager automatisk til hvilende medlemskab den 1. december 2022, og forsikringerne bortfaldt, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 5, idet forsikringsbetingelserne ikke indeholder andre muligheder for at forlænge forsikringerne efter bidragsophør.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. juni 2023.

Ankenævnet for Forsikring

3.

99940

Da klager blev tilkendt offentlig førtidspension efter, at klager var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer, har klager ikke ret til udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, 2. pkt.

Derfor fastholder vi afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har i brev af 20/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har været uheldig i mit forløb da der har været ned lukninger i hele Danmark på grund af Covid19. Hele Danmark var lukket ned i mange måneder og jeg kunne hverken komme i behandling eller komme videre i mit forløb som psykisk syg borger. Jeg kunne intet gøre end at side vente på hele Danmark grad for grad åbnede op igen. Og da der blev åbnede op grad for grad i hele Danmark så kunne jeg komme videre i mit forløb, og det tog mange måneder.

Da jeg blev henvist til psykiatrisk afd. på [...] sygehus (PTSD enheden), skulle jeg igen vente i mange måneder for at komme til behandling.

Jeg kunne sagtens have blevet afklaret inden 5 år son Pensiondanmark vil have jeg skulle blive, for at få mine månedlige udbetalinger og en skattefri udbetaling på 100.000 kr ved tilkendelse af førtidspension. men som jeg beskriver har gjort alt for at blive afklaret inden 5 år.

I Resume fra rehabiliteringsteam ([...] kommune) fremgår der også at mit forløb har trukket ud på grund af Covid 19 ned lukninger og ventetiden ved psykiatrisk afd. ved [...] syge hus.

Jeg fastholder stadig at jeg har ret til mine månedlige udbetalinger og mit skattefri beløb på 100,000 kr., da hele Danmark var påvirket af ned lukninger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 1/3 2018 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. december 2018. 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. På pension.dk kan du se, hvad du betaler.

Sundhedsordning

Du er stadig omfattet af sundhedsordningen. Log på pension.dk, og bestil tid eller brug vores app."

Af selskabets ophørsbrev af 1/11 2018 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. december 2018.

Behold dine forsikringer

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. december 2022. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

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

Forlæng perioden for dine forsikringer

Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du er syg eller du har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark. Men der er ingen grund til at forlænge, hvis du har fået en ny pensionsordning med den samme forsikring.

Du bør også forlænge dine forsikringer, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Vær opmærksom på, at hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionsselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Vær også 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."

Af selskabets kvitteringsbrev af 29/11 2018 om forlængelse af forsikringer fremgår bl.a.:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. december 2022. 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.

Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme.

På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer.

Har du spørgsmål?

Du kan ringe til os på 7012 1330 alle hverdage mellem klokken 8 og 21. Du kan altid besøge pension.dk for at få overblik over din pension."

Af selskabets brev af 1/12 2022 om ophør af forsikringer fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer er stoppet

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer er stoppet den 1. december 2022. Du har fortsat din opsparing i PensionDanmark.

Du beholder også din sundhedsordning på samme vilkår, som da din arbejdsgiver indbetalte pension. Prisen er også den samme – kun p.t. 56 kr. om måneden, som vi trækker fra din opsparing.

Vil du afmelde sundhedsordningen, kan du gøre det, når du logger ind på pension.dk/sundhed.

Se detaljer om din pensionsordning

På pension.dk eller i appen 'Din Pension' har du altid et godt overblik."

Af kommunens afgørelse af 30/5 2023 om tilkendelse af førtidspension fremgår bl.a.:

"AFGØRELSE

Du er tilkendt førtidspension, jævnfør § 16 og § 20, stk. 1, i lov om social pension fra den 1. juni 2023

Begrundelse:

Begrundelsen er, at din arbejdsevne er varigt nedsat i et sådant omfang, at du uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, ikke vil være i stand til at blive selvforstående ved indtægtsgivende arbejde.

Ved bedømmelsen af din arbejdsevne har vi lagt vægt på,

- At du har generaliseret angst og PTSD. Du er meget påvirket af symptomer fra din PTSD og generaliserede angst, hvilket betyder, at dit funktionsniveau er svært og betydeligt nedsat.
- At Du har fulgt relevant udrednings- og behandlingsforløb. Du har været gennem alle tænkelige behandlingsmuligheder (psykolog, psykiater, socialpsykiatri, medicinsk behandling, Klinik for PTSD) og der har ikke været bedring af tilstanden uanset behandlingerne. Medicinen har ikke haft effekt men har givet uacceptable bivirkninger. Får aktuelt pregabalin i højest tålte dosis. Den lindrer lidt men giver ikke væsentlig effekt. Tilstanden vurderes kronisk, stationær og uden yderligere behandlingsmuligheder.
- At du senest har været i virksomhedspraktik hos [...] i perioden 17.08.2021 – 02.03.2022 med mentor tilkøbt fra socialpsykiatrien. Der har i perioden ikke været nogen progression. Det af- tales til en start at du møder i praktikken 2 timer ugentlig som dog ikke opnås mange gange. Flere gange afsluttes arbejdsdagen efter 45 min. og de fleste gange efter 30/20. min.
- At du har et meget lavt funktionsniveau."

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 Sundhedsord-

ning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi en virksomhed fejlagtigt har indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages. Tilsvarende gælder for medlemmer, der ikke er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning.

Stk. 2. Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

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. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

...

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

...

Stk. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingsforsikringen 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

..."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/12 2014 genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen. Bidragsindbetalingen ophørte den 1/12 2017, og klageren havde bidragsfri dækning frem til den 1/12 2018. Den 1/11 2018 oplyste selskabet, at der var mulighed for at forlænge forsikringsdækningerne til den 1/12 2022. Klageren anmodede om forlængelse, og forsikringerne blev herefter forlænget til den 1/12 2022. Den 30/5 2023 ansøgte klageren om udbetaling af forsikringssum ved førtidspension, idet han havde fået tilkendt førtidspension pr. 1/6 2023.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99940

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning. Han har anført, at han har været ude for en arbejdsskade for mere end 5 år siden, at han har taget imod al behandling, og at han ikke kan gøre for, at det har taget mere end 5 år at blive afklaret, da både corona og ventetiden ved psykiatrien har været skyld i dette.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser ved førtidspension under henvisning til, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension, efter at klageren var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt. Selskabet har anført, at forsikringerne bortfald ved udløbet af de 60 måneder, og at forsikringsbetingelserne ikke indeholder andre muligheder for at forlænge forsikringerne efter bidragsophør.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, at medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning. Af § 7, stk. 5, fremgår det, at når den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab.

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt., fremgår det, at der ikke udbetales forsikringsdækning ved førtidspension, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning ved førtidspension efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren overgik til hvilende medlemskab uden forsikringsdækninger den 1/12 2022, og at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/6 2023.

Nævnet bemærker, at nævnet ikke kan pålægge selskabet at skulle dispensere fra det klare tidsmæssige kriterium, som fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt. Dette

Ankenævnet for Forsikring

8.

99940

gælder uanset det, som klageren har anført om sagsforløbet hos kommunen. Der er heller ikke grundlag for at tilsidesætte forsikringsbetingelserne helt eller delvist med henvisning til, at der foreligger urimelige aftalevilkår, jf. aftalelovens bestemmelser herom.

Nævnet bemærker videre, at selskabet med fordel kan overveje, om det omtvistede produkt – hvor tildelingskriterierne for invalidesum indebærer risiko for, at en syg forsikringstager kan falde ud af ordningen, inden forsikringstageren kan opnå ret til invalidesummen, og hvor forsikringstageren derefter henvises til at købe fortsættelsesforsikring gennem en anden aktør, som normalt ikke vil dække et allerede indtrådt erhvervsevnetab/sygdom – bør udformes/indrettes på en anden måde. Nævnet henviser til kendelsen i sag 94854.

Nævnet bemærker også, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, og at lovbe-
kendtgørelse nr. 1001 af 24/8 2017 om forbud mod forskelsbehandling på arbejdsmarkedet mv.
(forskelsbehandlingsloven) siden 28/12 2004 har haft bestemmelser om forbud om forskelsbe-
handling på grund af handicap. Nævnet har ikke taget stilling til, om klageren må anses at have
et handicap i forskelsbehandlingslovens forstand, og i så fald om forsikringsbetingelsernes § 7,
stk. 2, § 7, stk. 5, og § 16, stk. 17, vil kunne udgøre ulovlig forskelsbehandling på grund af handi-
cap. Nævnet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at afgøre disse spørgs-
mål.

Med disse bemærkninger

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen