

Udskriftsdato: 25. december 2025

KEN nr 9723 af 09/04/2002 (Gældende)

Ankestyrelsens principafgørelse P-9-02 om personligt tillæg - helbredstillæg - nedsparingslån

Ministerium: Social- og Boligministeriet

Journalnummer: J.nr.: 601057-01

Ankestyrelsens principafgørelse P-9-02 om personligt tillæg - helbredstillæg - nedsparingslån

Resume:

Provenuet fra et nedsparingslån, som var indsat på 2 bankkonti og således var likvid formue, skulle medregnes ved formueberegningen i forbindelse med ansøgning om personligt tillæg og helbredstillæg.

Der var ikke hjemmel til at se bort fra provenuet, da indeståender på bankkonti skal indgå i formueberegningen. Ansøgers økonomiske situation kunne ikke siges at være særligt vanskelig på baggrund af det store bankindestående.

Love:

Lov om social pension - lovbekendtgørelse nr. 615 af 26. juni 2001 -

Sagsfremstilling:

En 71-årig kvinde havde søgt kommunen om økonomisk hjælp til anskaffelse af briller samt tandbehandling. Kvinden modtog folkepension, og hendes personlige tillægsprocent var 100. Kommunen gav afslag på både personligt tillæg efter pensionslovens § 17 og helbredstillæg efter lovens § 17 a, da ansøger ikke befandt sig i en særlig vanskelig økonomisk situation, og da hendes formue udelukkede tilkendelse af helbredstillæg jf. formuegrænsen i pensionslovens § 49 stk. 1.

Forud for ansøgningen om personligt tillæg havde kvinden optaget et nedsparingslån i sin faste ejendom. Provenuet herfra var indsat på 2 bankkonti. En konto, som hun frit kunne hæve på, og en hvilende konto.

Nævnet tiltrådte kommunens afgørelse. Nævnet lagde vægt på, at ansøger selv var i stand til at afholde udgifterne til tandbehandling og briller. Der blev henvist til ansøgers formue, som udelukkede tilkendelse af både personligt tillæg og helbredstillæg.

Sagen blev behandlet i principielt møde med henblik på afklaring af, hvorvidt provenuet af et nedsparingslån kan betragtes som likvid formue.

Afgørelse:

Ankestyrelsen tiltrådte nævnets afgørelse, hvorefter ansøgeren ikke havde ret til personligt tillæg efter lov om social pension § 17,stk.2. Der var heller ikke ret til helbredstillæg efter lovens § 17a.

Begrundelsen for afgørelsen om afslag på personligt tillæg var, at ansøgerens økonomiske situation, efter en konkret individuel vurdering, ikke fandtes at være særligt vanskelig.

Begrundelsen for afslag på helbredstillæg var, at ansøgerens likvide formue oversteg formuegrænsen for enlige på 50.100 kr., jf. bestemmelsen i lovens § 49,stk.,nr.12.

Ankestyrelsen lagde til grund, at provenuet af nedsparingslånet skulle betragtes som likvid formue. Der blev herved lagt vægt på, at provenuet fra nedsparingslånet var indsat på 2 bankkonti. Efter pensionslovens § 17 b stk. 2, skulle bankindeståender medregnes ved opgørelsen af den likvide formue.