

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. november 2023 blev i sag nr. 100332:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 1/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Er utilfreds med deres udregning af beløbet til min flexjobsopsparing. De går tilbage til 2001 da jeg blev syg, men har jo været i flexjob på gammel ordning fra 2007 til 2018 hvor jeg fik fuld løn og fuld pension. Ordningen kom først i 2013 og jeg kom på ny flexjobsordning i 2018. Har betalt til Pension Danmark selv egenbetaling. Derfor mener jeg at det er urimeligt at man beregner fra 2001. Jeg har IKKE kunnet skifte min indbetaling fra arbejdsgiver før nu pga. de ikke har villet. Har tilbudt Pension Danmark at flytte min beholdning fra [andet selskab] (som jeg har ved ... (Arbejdsplads) så det svarede til at de havde fået indbetalinger fra 2007 til nu. Men det hjælper ikke siger de.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at de laver beregningen så en svarer til det jeg har mistet fra da jeg var på gammel ordning af flexjob og fik pension for 37 timer."

I et bilag til klageskemaet har klageren videre bl.a. anført:

"Jeg blev sygemeldt d. 14. februar 2001 og efter indbetalinger fra arbejdsgiver stoppede fortsatte jeg med selv at indbetale til Pension Danmark for at opretholde mine forsikringer. Beløbet blev sat efter aftale/råd fra Pension Danmark. 500 kr. pr måned. Det gør jeg stadig. Jeg kom desværre aldrig tilbage til arbejdspladsen pga. mit helbred var for dårligt.

Efter længere forløb kom jeg i 2006 ansat i flexjob ved [arbejdsgiver] på 15 timer om ugen, senere sat ned på 12 timer. Fra 2006 og til 2018 var jeg ansat på gamle flexjob-ordning, hvor jeg

Ankenævnet for Forsikring

2.

100332

fik pension for 37 timer. Men i 2018 blev jeg ansat på den nye flexjob-ordning på 2 timer om ugen men kun løn for 1 time. Og jeg kun får pension for den 1. time jeg får løn for.

Ved [arbejdsgiver] har jeg Pensionsselskabet ... Har igennem årene forhørt mig om at flytte til Pension Danmark pga. mine forsikringer, som jeg jo IKKE kan få igennem [andet selskab] pga. mit flexjob. Men det har jeg fået afslag på.

Men blev for knap 2 år siden bekendt med at der er kommet denne flexjobsopsparing ved Pension Danmark i 2013 da den nye flexjobsordning trådte i kraft. Jeg kontaktede Pension Danmark og forhørte om Flexjobsordningen. De fortalte at jeg havde ret til flexjobsopsparingen hvis en arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag til dem. Jeg sendte en ansøgning afsted til Pension Danmark og [arbejdsgiver] ændrede indbetalingerne til Pension Danmark. Jeg fik tilbagemelding fra Pension Danmark på at de ville fylde op med 896 kr. pr måned

Deres beregning er pga. de går tilbage til de indbetalinger fra 2000 + da de beregner fra da jeg var rask.

Jeg mener bare det er MEGET urimeligt pga. der er gået så mange år og der er jo sket store ændringer i pension indbetalinger igennem alle de år. Man er jo hårdt straffet alene ved at være syg og især ved at blive ansat på NY Flexjobordning.

Jeg forsøgte at spørge Pension Danmark om de kunne hjælpe hvis jeg overførte min beholdning fra [andet selskab] til dem. Det ville jo svare til at de havde fået de ca. 2000-3000 kr. pr måned igennem årene 2007 til 2018 hvor jeg var på den gamle ordning, men det ville ikke ændre noget sagde de.

Synes jo bare det er MEGET urimeligt at man går så mange år tilbage, med tanke på at der er sket så meget indenfor Pension igennem de år. Og de har jo selv informeret mig fra start hvilket beløb jeg skulle indbetale.

Og fra 2018 på Ny Flexjobsaftale får jeg kun 95 kr. indbetalt til pension. Det er jo en STOR nedgang fra 3000 kr. til 95 kr. (Det er jo kun til at græde over og se en dyster alderdom i møde.....) Virkelig Straffet MAX for at blive syg.

Da jeg blev ansat i 2018 på ny ordning skulle [arbejdsgiver] have informeret mig om at jeg nu kunne flytte Pensions indbetalingen til Pension Danmark, men det gjorde de ikke. Mine pensionsindbetalinger fra arbejdsgiver er blevet flyttet til Pension Danmark fra maj 2023. Pension Danmark har indbetalt 872,42 kr. 31. maj.

Men håber virkelig at I vil se på denne sag, da det virkelig er urimeligt og til grin at man laver beregninger så mange år tilbage. Og især pga. jeg jo IKKE selv valgte ikke at betale til dem. Muligheden var der IKKE før jeg blev ansat i ny flexjob."

I brev af 25/9 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet fastholder at størrelsen på den tilkendte fleksjob-opsparingssikring er beregnet i overensstemmelse med bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, stk. 3.

PensionDanmarks nugældende forsikringsbetingelser fra 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1a. HTS Pensions forsikringsbetingelser fra 1. juli 2000, der var gældende på optagelsestidspunktet, vedlægges som bilag 1b. HTS Pensions forsikringsbetingelser fra 1. januar 2002, som var gældende, da selvbetaleraftalen blev indgået, vedlægges som bilag 1c.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i HTS Pension den 1. august 2000, og der blev indbetalt obligatoriske pensionsbidrag for klager indtil 31.03.2001.

Klager overgik til bidragsfri dækning den 1. april 2001, hvorved forsikringerne blev opretholdt ved betaling via fradrag i pensionsopsparingen.

Den bidragsfri dækning ophørte den 31. marts 2002, og klager valgte i forlængelse heraf at opretholde forsikringerne ved at blive selvbetalende fra 1. april 2002 med et månedligt bidrag på 500 kr., jf. bilag 2 med betalingsoversigten.

Den 6. januar 2022 søgte klager om fleksjob-opsparingssikring, da hun havde været ansat i fleksjob siden 1. januar 2018, jf. bilag 3 med ansøgningen og kopi af ansættelsesbrevet.

Ved brev af 25. maj 2022 tilkendte vi fleksjob-opsparingssikring dog først med virkning fra det tidspunkt, hvor der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag fra klagers arbejdsgiver, jf. bilag 4.

Den 1. maj 2023 begyndte klagers nuværende arbejdsgiver at indbetale pensionsbidrag til PensionDanmark fra klagers fleksjobansættelse, og klager fik fra samme tidspunkt suppleret den månedlige arbejdsgiverindbetaling med fleksjob-opsparingssikring fra selskabet op til en samlet månedlig indbetaling 896 kr.

Begrundelse

Ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen i HTS Pension den 1. august 2000 var klager ansat i ordinær beskæftigelse. Ansættelsesforholdet ophørte den 31. marts 2001, efter at klager var blevet sygemeldt den 14. februar 2001.

Klager har siden 1. april 2002 indbetalt bidrag for egen regning og har derved opretholdt sin forsikringsdækning.

Som følge af, at reglerne for fleksjobstilskuddet blev ændret for nye fleksjob oprettet den 1. januar 2013 eller senere, indførte selskabet et nyt obligatorisk produkt, som alle medlemmer blev omfattet af, kaldet fleksjob-opsparingssikring.

På det tidspunkt indbetalte klager fortsat bidrag for egen regning, og klager blev af den grund også omfattet af fleksjob-opsparingssikring, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser, bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling § 2, stk. 1-2.

De specifikke bestemmelser om fleksjob-opsparingssikring står i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, hvoraf det bl.a. fremgår, at retten til fleksjob er betinget af,

- at fleksjobbet er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og
- at der indbetales obligatorisk pensionsbidrag til arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark

jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, stk. 2.

Klager blev 1. januar 2018 ansat i et fleksjob efter reglerne for fleksjob oprettet den 1. januar eller senere og opfyldte således den første betingelse men ikke den anden betingelse, da der blev indbetalt pensionsbidrag til et andet pensionsselskab.

Siden 1. maj 2023 er der imidlertid blevet indbetalt obligatorisk pensionsbidrag fra fleksjobbet til PensionDanmark. Følgelig blev klager tilkendt det månedlige bidragssupplement fra fleksjob-opsparringssikringen fra 1. maj 2023. Fleksjob-opsparringssikringen sikrer, at klager hver måned får indbetalt et beløb, som sammen med det obligatoriske pensionsbidrag fra arbejdsgiveren giver en samlet indbetaling på 896 kr.

Størrelsen på fleksjob-opsparringssikringen beregnes på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for ansættelsen i fleksjob reduceret med det indbetalte pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra fleksjobbet. Det beregnede gennemsnit udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindebæbeløb på 6.000 kr. årligt (2018), jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, stk. 3.

Da PensionDanmark forud for klagers første ansættelse i fleksjob tilbage i 2006, jf. oplysningerne i ansøgningsskemaet bilag 3, alene har modtaget obligatoriske pensionsbidrag for klager i perioden 1. august 2000 til 31. marts 2001, er det disse pensionsbidrag, jf. bilag 2, der skal ligge til grund for beregningen af størrelsen på den tilkendte fleksjob-opsparringssikring.

Ved beregning af det månedlige pensionsbidrag, som fleksjob-opsparringssikringen skal fylde op til, når arbejdsgiveren har indbetalt det obligatoriske pensionsbidrag, har vi taget udgangspunkt i de seks pensionsbidrag eksklusive arbejdsmarkedsbidrag, der er indbetalt til pensionsordningen før klagers sygemelding i februar 2001, dvs.

Måned	Bidrag
August 2000	558,71 kr.
September 2000	1.021,15 kr.
Oktober 2000	1.057,50 kr.
November 2000	808,06 kr.
December 2000	959,91 kr.
Januar 2001	973,83 kr.
I alt	5.379,16 kr.
Månedligt pensionsbidrag eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag med fleksjob-opsparringssikring (5379,16 kr.:6)	896 kr.

Havde vi i stedet for beregnet gennemsnittet af den samlede indbetaling på 6.826,56 kr. eksklusive arbejdsmarkedsbidrag fra de otte obligatoriske pensionsbidrag, ville pensionsbidraget eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag med fleksjob-opsparringssikring være blevet beregnet til 853 kr.

PensionDanmark fastholder derfor, at klagers fleksjob-opsparringssikring er beregnet i overensstemmelse med PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, stk. 3."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100332

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 25/5 2022 fremgår bl.a.:

"Ingen mulighed for ekstra opsparing til din pension, før din arbejdsgiver indbetaler

Tak for din ansøgning.

Vi har vurderet din ansøgning, og kan oplyse at du opfylder betingelserne for af få fleksjob-opsparingssikring med opfyldning op til 896 kr. pr. måned.

Vi får lige nu ikke indbetalinger fra din arbejdsgiver.

Det betyder, at du ikke kan få sat ekstra opsparing ind på din pension, selvom du opfylder de øvrige betingelser.

Indbetaler din arbejdsgiver ikke pensionsbidragene, mister du retten til eventuel ekstra opsparing.

Når din arbejdsgiver har indbetalt pensionsbidragene, vurderer vi, om du har ret til at få sat et ekstra beløb ind hver måned, mens du er ansat i dit nuværende fleksjob.

Beløbet kan blive reguleret hver måned, alt efter hvor meget din arbejdsgiver indbetaler."

Klageren har den 29/12 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg har modtaget svar på min ansøgning. Det der undrer mig, er at beregningen I har lavet kun vil kunne give mig 896 kr. hvis min nuværende arbejdsgiver betaler til jer. Jeg har jo været i Flexjob siden 2006 i mange år på den gamle ordning med Fuld Pension. Men i 2018 kom jeg i nyt og derved på den nye ordning.

Men det må da være en fejl at I beregner ud fra at jeg siden 2018 kun har fået løn for 1 time ugentligt. I må da skulle beregne ud fra den gamle ordning da jeg fik fuld løn for 37 timer. Der lå min løn på 19763 kr. pr måned.

For det ligger tilbage til 2002 at jeg blev syg og derved indbetaler selv. Dengang var jeg ansat hos ...

Og jeg tog kontakt til jer hvor I fortalte jeg opretholdt mine forsikringer ved at indbetale selv. Men det jo ikke fair at jeg bliver beregnet ud fra min flexjobs løn når det på den nye ordning hvor jeg netop skulle få glæde af forsikringen. Men tror bestemt også på det er en fejl. For hvis det er som I skriver at ordningen hjælper vil jeg snakke med min arbejdsgiver om at flytte indbetalingen til jer."

Hertil har selskabet den 6/1 2023 til klageren bl.a. bemærket:

"Vi kan oplyse, at vi har taget udgangspunkt i din sygemeldingsdato den 14. februar 2001. Beregningen er lavet med udgangspunkt i de bidrag, som vi har modtaget inden din sygemeldingsdato."

Selskabet har fremlagt en indbetalingsoversigt, hvoraf det bl.a. fremgår:

Vedrører måned	Indbetalingsdato	Afstemtdato	CVRnr	Pnr	Overenskomstkode	Firmanavn	Specifikation	Indbetalt beløb	Indbetalt beløb ekskl. amb
...									
200204							lønmodtager	500,00	500,00
200103							arbejdsgiver	523,44	481,57
200102							arbejdsgiver	1.049,81	965,83
200101							arbejdsgiver	1.058,50	973,83
200012							arbejdsgiver	1.043,38	959,91
200011							arbejdsgiver	878,32	808,06
200010							arbejdsgiver	1.149,45	1.057,50
200009							arbejdsgiver	1.109,95	1.021,15
200008							arbejdsgiver	607,29	558,71

Forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2023 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 16b. Opsparingssikring til visse fleksjobbere

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for opsparingssikringen til visse fleksjobbere sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Opsparingssikringen kan tilkendes, hvis det indbetalte pensionsbidrag, jf. § 5, stk. 1, indbetales efter reglerne for fleksjob, der er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension omfatter opsparingssikring, og medlemmet, jf. § 16, stk. 3, efter en konkret vurdering er berettiget til opsparingssikring.

Stk. 3. Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for ansættelsen i fleksjob reduceret med det indbetalte pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra fleksjobbet. Det beregnede gennemsnit udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018).

Stk. 4. Opsparingssikringen overføres af PensionDanmark til medlemmets opsparing i PensionDanmark fra det tidspunkt, hvor medlemmet opfylder betingelserne i § 16b, stk. 2. Bestemmelserne i § 16, stk. 14-19 gælder også i forhold til tilkendelse af opsparingssikring til visse fleksjobbere. Opsparingssikringen ophører den 1. i måneden efter, at indbetalingen af pensionsbidraget, jf. § 5, stk. 1, fra fleksjobbet ophører, eller fra det tidspunkt medlemmet overgår til anden ansættelse end fleksjob. Dog ophører opsparingssikringen senest på det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor tilkendelsen har virkning fra.

Stk. 5. Hvis medlemmet uberettiget har modtaget opsparingssikringsbidrag fra PensionDanmark, bliver de indbetalte opsparingssikringsbidrag tilbageført til PensionDanmark.

Stk. 6. Opsparingssikringen bliver ikke forøget med bonus. Den til opsparingssikringen hørende hensættelse tilføres løbende det afkast, som opnås på de tilknyttede aktiver. Med udgangspunkt i den op- eller nedskrevne hensættelse fastsættes normalt en gang om året en regulering af med-

lemmets opsparingssikring. Det betyder, at opsparingssikringen kan blive større eller mindre det efterfølgende år.

Stk. 7. Opsparingssikringen er ugaranteret. Det betyder, at opsparingssikringen kan udgå, at størrelsen på opsparingssikringen kan ændres, og at de øvrige vilkår om udbetaling og tilkendelse, herunder udløbsalder, kan ændres efter bestyrelsens beslutning. Det gælder også allerede tilkendte opsparingssikringer. Det betyder også, at prisen kan ændres. Prisen beregnes og fastsættes på grundlag af det til enhver tid gældende tekniske grundlag og tilhørende satser, jf. § 25. Ændringerne sker normalt en gang om året og kan være både i op- eller nedadgående retning og får virkning for såvel eksisterende som nye medlemmer."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i en arbejdsmarkedspensionsordning den 1/8 2000. Den 14/2 2001 blev hun sygemeldt, og hun fratrådte med lønophør ultimo marts 2001. Hun var herefter bidragsfrit forsikringsdækket i 12 måneder. Fra april 2002 har hun betalt bidrag på 500 kr. om måneden til selskabet på grundlag af en individuel aftale med selskabet. I 2006 blev klageren ansat i et fleksjob på gammel fleksjobordning, hvor pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiver skete til et andet pensionsselskab. I 2018 blev hun ansat i et fleksjob på ny fleksjobordning 2 timer om ugen. Pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiver skete fortsat til et andet pensionsselskab. Fra 1/5 2023 har klagerens arbejdsgiver indbetalt bidrag til det indklagede selskab.

Selskabet har fra 1/5 2023 ydet klageren fleksjob-opsparingssikring med 896 kr. om måneden eksklusivt arbejdsmarkedsbidrag og med fradrag af de pensionsindbetalinger, som selskabet modtager fra klagerens arbejdsgiver.

Selskabet har anført, at selskabet – efter at reglerne for fleksjobtilskuddet for nye fleksjob oprettet i 2013 eller senere blev ændret – indførte det nye produkt "fleksjob-opsparingssikring", som er obligatorisk for alle medlemmer. Da klageren på dette tidspunkt fortsat indbetalte bidrag, blev hun også omfattet af det nye produkt. Retten til fleksjob-opsparingssikring er betinget af, at fleksjobbet er oprettet i 2013 eller senere, og at der indbetales obligatorisk pensionsbidrag til arbejdsmarkedspensionen i selskabet. Selskabet meddelte derfor klageren den 25/5 2022 på baggrund af hendes ansøgning, at hun først ville kunne få fleksjob-opsparingssikring,

hvis hendes arbejdsgiver indbetalte de obligatoriske pensionsbidrag til selskabet, hvilket er sket fra maj 2023.

Selskabet har opgjort størrelsen af opsparingssikringen med udgangspunkt i de bidrag, selskabet modtog fra klagerens daværende arbejdsgiver, før klageren blev syg i februar 2001. Ifølge forsikringsbetingelserne skal der tages udgangspunkt i 12 måneders pensionsbidrag, men da klageren på sygemeldingstidspunktet ikke havde været ansat i 12 måneder, har selskabet i stedet taget udgangspunkt i gennemsnittet af pensionsbidragene fra ansættelsen i august 2000 til og med januar 2001. Det ville have givet et dårligere resultat for klageren, hvis selskabet også havde medregnet bidragene i februar og marts 2001.

Klageren har anført, at selskabet ved opgørelsen af opsparingssikringen i stedet skal tage udgangspunkt i hendes pensionsbidrag, mens hun var i fleksjob på gammel ordning frem til 2018. Hun har i en årrække modtaget løn og pension svarende til en 37-timers arbejdsuge, og pensionsindbetalingerne har udgjort ca. 3.000 kr. om måneden. Det er urimeligt, at selskabet går helt tilbage til 2000-2001 for at finde grundlaget for indbetalingssikringens størrelse. Hun har gennem årene forgæves forsøgt at få sin arbejdsgiver i fleksjobbet på gammel ordning til at flytte pensionsordningen til selskabet. Selskabets afgørelse stiller hende urimeligt dårligt i forhold til hendes pensionsopsparing. Klageren har tilbudt selskabet, at hun kan overføre sin pensionsopsparing fra hele perioden med fleksjob til selskabet, idet selskabet derved vil blive stillet, som var der sket indbetalinger til selskabet. Selskabet har imidlertid afvist, at det ville gøre nogen forskel.

Af forsikringsbetingelsernes § 16b om opsparingssikring til visse fleksjobbere fremgår det af stk. 2, at "Opsparingssikringen kan tilkendes, hvis det indbetalte pensionsbidrag, jf. § 5, stk. 1, indbetales efter reglerne for fleksjob, der er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension omfatter opsparingssikring, og medlemmet, jf. § 16, stk. 3, efter en konkret vurdering er berettiget til opsparingssikring." Af stk. 3 fremgår det, at "Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for ansættelsen i fleksjob reduceret med det indbetalte pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra

Ankenævnet for Forsikring

9.

100332

fleksjobbet. Det beregnede gennemsnit udgør mindst et af PensionDanmark fastsat minstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018)."

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse. Nævnet finder, at selskabets afgørelse er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16b, stk. 3, at "Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for ansættelsen i fleksjob reduceret med det indbetalte pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra fleksjobbet." Selskabet er på denne baggrund berettiget til at tage udgangspunkt i de obligatoriske pensionsbidrag, som klagerens arbejdsgiver har indbetalt til selskabet, før klageren blev syg og kom i fleksjob. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets beregning af opsparingssikringens størrelse.

Nævnet bemærker, at der ikke er bestemmelser i forsikringsbetingelserne om, at der skal ske indeksregulering eller lignende af beregningsgrundlaget for opsparingssikringen.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har tilkendt klageren opsparingssikring fra den 1/5 2023, fra hvilken dato hendes arbejdsgiver i fleksjob har foretaget obligatoriske pensionsindbetalinger til selskabet.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

100332



Svend Bjerg Hansen