796/08

Den 20. maj 2008 blev i sag nr. 72.583:

xxxx xxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark, klager over selskabets afvisning af at udbetale supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist udbetaling af ydelser med henvisning til, at klageren allerede ved optagelsen i ordningen var ansat i fleksjob og dermed omfattet af nogle begrænsninger i forsikringsdækningen.

Det fremgår af sagen, at klageren blev optaget i ordningen den 1/11 2005, og at han pr. 31/12 2005 fratrådte og overgik til bidragsfri dækning. Den 11/5 2006 udtrådte han af ordningen, og medlemskabet ophørte.

I forbindelse med et nyt ansættelsesforhold blev han optaget på ny i selskabet pr. 10/6 2006, og der blev indbetalt bidrag frem til 23/12 2006, hvor han fratrådte og igen overgik til bidragsfri dækning.

I ansøgning af 15/2 2007om supplerende førtidspension oplyste klageren, at han har været ansat i fleksjob i perioden 1/10 2004 til 31/12 2005 og igen fra 15/6 til 31/12 2006.

Selskabet afviste ved skrivelse af 26/2 2007 at udbetale invalideydelse, idet man henviste til, at han ved optagelsen den 10/6 2006 var ansat i fleksjob, hvorfor han var blevet optaget i ordningen uden invalidedækning. Selskabet henviste i den forbindelse til § 13, stk. 2, i betingelserne, hvoraf fremgår, at hvis et medlem er ansat i fleksjob ved optagelsen i selskabet, bliver medlemmet optaget i pensionsordningen med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet.

Klageren var uforstående over for selskabets afvisning, hvorfor selskabet i uddybende redegørelse af 25/7 2007 bl.a. anførte:

> "Du har oplyst i din ansøgning om udbetaling af supplerende førtidspension, at du har været i fleksjob fra 1. oktober 2004 til 31. december 2005 og igen fra 15. juni 2006 til 31. december 2006.
>
> Du er indtrådt hos PensionDanmark i et fleksjob. Ifølge PensionDanmarks forsikringsbetingelse § 13, stk. 2 er du derfor optaget uden invalidedækninger.
>
> Arbejdsgiveren oplyser ikke, at der er tale om et fleksjob, når de tilmelder et nyt medlem. Vi kan derfor først gøre forsikringsbetingelserne gældende, når vi modtager en ansøgning om supplerende førtidspension og indhenter alle oplysninger.
>
> Vi gør opmærksom på, at du blev orienteret om de særlige vilkår der er ved at være ansat i fleksjob i brochuren Kort og Godt. Den fik du tilsendt med velkomstpakken. Du blev samtidig opfordret til at kontakte os hvis du indtrådte i fleksjob i vores velkomstbrev, så vi kunne give dig de rigtige dækninger."

Over for nævnet har klageren i klage af 6/11 2007 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at udbetale supplerende førtidspension, og har til støtte for sin påstand bl.a. anført:

> "Da jeg erfarede i efteråret 2006, at jeg ikke mere kunne blive i mit fleksjob pga. smerter efter div. biluheld, talte jeg 3 gange med en medarbejder fra PensionDanmark. 1. gang jeg talte med medarbejderen i okt. mdr., forklarede jeg ham, at jeg søgte førtidspension og derfor gerne ville vide hvor meget jeg kunne få i supplerende pension om måneden. Medarbejderen oplyste, at jeg kunne få kr. 54.000. pr. år, samt et engangsbeløb. I nov. mdr. talte jeg igen med en ansat fra medlemsafdelingen (T.G.); som kunne fortælle mig, at jeg kunne få en supp. pension på kr. 54.000.00 pr. år.
>
> Efter at have indsendt ansøgningen til PensionDanmark, blev jeg derfor forundret på at få afslag på ansøgningen. Havde jeg fået at vide, da jeg havde ringet til PensionDanmark, at jeg ikke kunne få supp. Pension, havde jeg aldrig gået på førtidspension. Jeg håber, at Ankenævnet vil se på min sag og få rettet eventuelle fejl i sagen."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 26/11 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Ved optagelsen i PensionDanmark modtog J.L. brev om optagelse i PensionDanmark bilag ... vedlagt pjecen 'kort og godt' bilag ..., som på side 7 oplyser, at der gælder særlige regler for personer ansat i fleksjob. Hverken J.L. eller hans arbejdsgivere har oplyst, at der var tale om ansættelser i et fleksjob.
> ...
> Derfor har PensionDanmark, i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne § 1, stk. 4, hvoraf fremgår, at forsikringstageren ved aftaler i forbindelse med ansættelse i fleksjob fra optagelsestidspunktet i pensionsordningen bliver omfattet af de særlige regler i § 13 uanset på hvilket tidspunkt, selskabet får kundskab om fleksjobaftalen, behandlet J.L.s ansøgning som om, han var registreret som ansat i fleksjob på optagelsestidspunkterne.
>
> Af forsikringsbetingelserne § 20, stk. 3, om retten til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering fremgår, at for en forsikringstager, som ved optagelse i pensionsordningen er ansat i fleksjob i medfør af lov om aktiv socialpolitik, gælder begrænsningerne i § 13.
>
> Af forsikringsbetingelserne § 13, stk. 2 fremgår, at forsikringstagere, der er ansat i fleksjob ved optagelsen, og som ikke ved tidligere ansættelser har været omfattet af en obligatorisk pensionsordning, optages i pensionsordningen med en begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet.
>
> Denne bestemmelse anvendes analogt på forsikringstagere, der har en tidligere pensionsordning. Disse har dog efter overenskomsten mulighed for at fortsætte indbetalingen til en tidligere pensionsordning, hvilket er en fravigelse af overenskomsten, som kun gælder for ansatte i fleksjob, og hvorved disse kan bevare en evt. forsikringsdækning ved førtidspensionering.
>
> Begrænsningen i forsikringsdækningen indebærer, at forsikringstagerens pensionsordning ikke omfatter ydelser ved førtidspensionering; forsikringstageren bliver dog omfattet af forsikringsdækningen ved både kritisk sygdom og dødsfald
>
> J.L.s begrænsede forsikringsdækning ville have fremgået af hans dækningsoversigt/pensionsoversigt, hvis han havde været registreret som ansat i fleksjob fra starten. De særlige regler for fleksjob findes også på PensionDanmarks hjemmeside.
>
> PensionDanmark fastholder derfor afslaget på udbetaling af forsikringsydelser ved førtidspensionering, da J.L. ikke er omfattet af denne forsikringsdækning, fordi han var ansat i fleksjob på optagelsestidspunkterne."

Af optagelsesbrevet dateret september 2006 fremgår bl.a.:

> "**> Det ved vi om dig og din arbejdsmarkedspension**
> Din pensionsordning er en del af overenskomsten mellem dit fagforbund og branchens arbejdsgiverforeninger. I skemaet 'Det ved vi om dig og din arbejdsmarkedspension' kan du se de oplysninger, vi har om dig og din pension. Ring til os, hvis oplysningerne ikke er korrekte. Det kan have betydning for, hvordan du er sikret.

> Tag din opsparing med
Hvis du har været med i en obligatorisk pensionsordning i et tidligere job, kan du som regel gratis overføre din opsparing til PensionDanmark. Den tidligere pensionsordning kan dog fratrække et ekspeditionsgebyr. Brug blanketten 'Overførsel af opsparing til PensionDanmark', hvis du vil have overført opsparingen fra en anden pensionsordning.

> Kort og godt om din pension
I brochuren 'Kort og godt om din pension' kan du få mere at vide om din nye pensionsordning.
...
Alle forudsætninger og vilkår for din pensionsordning fremgår af forsikringsbetingelserne for PensionDanmark og af brochuren 'Kort og godt om din pension' februar 2006 eller senere oplag. Du kan se forsikringsbetingelserne på www.pension/dk/dinegenpension.
...
☐ Jeg er ansat i fleksjob (det offentlige yder tilskud til min løn)
Send en kopi af fleksjobaftalen."

Klageren har efterfølgende i skrivelse til nævnet modtaget den 5/2 2008 anført, at han aldrig har modtaget "Kort og godt" i 2006, hvilket selskabet afviser ved skrivelse til nævnet af 12/2 2008 med henvisning til det tidligere anførte - herunder optagelsesbrevet fra september 2006, hvor "Kort og godt" var vedlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**
...
Stk. 4. Ved aftaler i forbindelse med ansættelse i fleksjob bliver forsikringstageren fra optagelsestidspunktet i pensionsordningen omfattet af de særlige regler i § 13 uanset på hvilket tidspunkt, selskabet får kundskab om fleksjobaftalen.
...
§ 13. Særlige regler for forsikringstagere ansat i fleksjob i medfør af lov om aktiv socialpolitik
...
Stk. 2. En forsikringstager, der er ansat i fleksjob ved optagelsen i selskabet, og som ikke ved tidligere ansættelser har været omfattet af en obligatorisk pensionsordning, optages i pensionsordningen med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet. Tilsvarende gælder for en forsikringstager, som efter overgangen til hvilende medlemskab bliver ansat i fleksjob med overenskomstmæssig bidragspligt til selskabet. Der vil ske fuldstændig omberegning af de ydelser, som forsikringstageren har været omfattet af under det hvilende medlemskab
...
§ 20. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring
...
Stk. 3 For en forsikringstager, som ved optagelse i pensionsordningen er ansat i et fleksjob i medfør af lov om aktiv socialpolitik, gælder begrænsningerne i § 13."

Af pjecen "Kort og godt" side 7 fremgår bl.a.:

5. 72.583

"**Særlige regler for fleksjob og job med løntilskud**
Der gælder særlige regler, hvis du er ansat i fleksjob eller job med løntilskud, når du kommer med i pensionsordningen.

Hvis du bliver ansat i fleksjob på et overenskomstområde, hvor der er lavet en særlig aftale for ansatte i fleksjob, skal du typisk blive i din tidligere pensionsordning. Derfor skal din arbejdsgiver indbetale pensionsbidrag til den arbejdsmarkedspensionsordning, du var medlem af, før du blev ansat i fleksjob. Det betyder for eksempel, at du kan bevare din tidligere forsikring ved førtidspension."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren var ansat i fleksjob ved optagelsen i ordningen, og han er derfor omfattet af de særlige begrænsninger. Begrænsningernes omfang er ikke oplyst i selskabets dækningsoversigter, da klageren ikke har oplyst om ansættelsen i fleksjob i forbindelse med optagelsen.

Nævnet finder, at selskabet i tilstrækkeligt omfang ved skrivelsen fra september 2006 og pjecen "Kort og godt" har opfordret forsikringstageren til at undersøge sine forsikringsforhold og eventuelle begrænsninger heri i tilfælde af ansættelse i fleksjob ved optagelsen, ligesom klageren ved optagelsen burde have sat kryds ved spørgsmålet om, hvorvidt han var ansat i fleksjob. Klagerens anbringende om ikke at have modtaget "Kort og godt" er uden betydning, idet vilkårene for fleksjobansatte fremgår af forsikringsbetingelserne, ligesom han i optagelsesbrevet fra september 2006 er blevet opfordret til at kontrollere, om selskabets oplysninger om ham var korrekte.

At klageren fra selskabet skulle have fået tilsagn om supplerende pension på 54.000 kr. pr. år, er herefter uden betydning, da selskabet ikke var informeret om klagerens status ved optagelsen i ordningen og derfor ikke kunne vide, at han var uberettiget til udbetaling ved førtidspensionering.

Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand