842/10

Den 19. april 2010 blev i sag nr. 76.613:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har pensionsordning i PensionDanmark, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved førtidspension.

Selskabet har oprettet pensionsordningen uden ret til invalideydelser med henvisning til, at klageren blev optaget som led i en fleksjobansættelse.

Pensionsordningen er en kollektiv overenskomstbaseret arbejdsmarkedspension.

Klageren, født i 1969, blev sygemeldt i 2001. I perioden 27/6 til 22/7 2005 var hun i en erhvervsafprøvning som rengøringsassistent, som førte til, at hun blev ansat i fleksjob samme sted pr. 23/7 2005. Ansættelsen ophørte den 28/2 2006.
I perioden 3/3 2006 til 19/2 2007 arbejdede klageren i et nyt fleksjob som rengøringsassistent, i hvilken forbindelse hun blev optaget i pensionsordningen pr. 15/4 2006.

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/4 2008.
Ved sin ansøgning af 29/3 2008 anmodede klageren om udbetaling af kapitalpension og engangsbeløb ved førtidspension. I skrivelse af 22/4 2008 gav selskabet tilsagn om udbetaling af kapitalpensionen fratrukket statsafgift på 40 %, men afviste at udbetale en-

gangsbeløbet ved førtidspension med henvisning til, at pensionsordningen ikke indeholdt invalidedækninger.

Klagerens advokat anførte i skrivelse af 8/6 2009 til selskabet bl.a.:

> "Min klient har ansøgt om udbetaling af invalideydelser fra Pension Danmark, men har fået afslag ved brev af 22. april 2008. Der henvises til, at min klient ved optagelse i ordningen den 15. april 2006 var ansat i fleksjob, hvorfor hun er optaget i pensionsordningen uden invalid dækning. Der henvises i øvrigt til forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 2.
> …
> Jeg vedlægger imidlertid kopi af dækningsoversigt fra juli 2006, hvor det allerøverst fremgår, at der udbetales kapitalpension (engangsbeløb) ved førtidspension på kr. 100.000.
>
> Hvis selskabet allerede på daværende tidspunkt har været vidende om, at min klient var ansat i fleksjob, burde man ikke på dækningsoversigten have anført en dækning på et engangsbeløb på kr. 100.000, idet det skaber en berettiget forventning for forsikringstageren om, at vedkommende har denne dækning. Selv om det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 2, at en forsikringstager, der er ansat i fleksjob ved optagelsen i pensionskassen ... 'optages i pensionsordningen med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af pensionskassen', giver dette ikke et klart billede af dækningens omfang, idet bestemmelsens formulering ikke er ganske klar, og idet den er egnet til at skabe tvivl for forsikringstageren om, hvad der er gældende."

Selskabet har i skrivelse af 26/8 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "PensionDanmark var på optagelsestidspunktet ikke vidende om, at klageren var ansat i fleksjob.
>
> Dette skyldes, at arbejdsgiveren … ikke havde indsendt kopi af fleksjobaftalen eller på anden måde oplyst PensionDanmark om, at klageren var ansat på særlige vilkår. I øvrigt havde klageren ej heller oplyst PensionDanmark om ansættelsen i fleksjob.
>
> Som følge af at PensionDanmark ikke var bekendt med, at klageren var ansat i fleksjob, fremgik det fejlagtigt af dækningsoversigten i velkomstbrevet af 24. juni 2006, at forsikringssummen ved førtidspensionering var en engangssum på 100.000 kr. Kopi af velkomstbrevet og vedlagte brochure vedlægges som **bilag …**
>
> Nederst i dækningsoversigten er der henvist til, at alle forudsætninger og vilkår fremgår af brochuren 'Kort og godt om din pension', som var vedlagt velkomstbrevet. Af side 7 i brochuren fremgår de særlige regler for fleksjob og job med løntilskud. Samtidig fremgår det, at man ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspension, hvis man bliver ansat i et job med løntilskud.
>
> Først i forbindelse med behandlingen af klagerens ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension, er PensionDanmark blevet bekendt med, at [klager] var ansat i fleksjob, da hun blev medlem i PensionDanmark.
>
> I henhold til forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 2 er et medlem, som er ansat i fleksjob ved optagelsen i PensionDanmark optaget med begrænset forsikringsdækninger.

Det kan oplyses, at formuleringen af bestemmelsen er bred, da den vedrører de mange forskelligartede medlemskaber, som PensionDanmark har.

Det fremgår dog utvetydigt af både forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 2 og af brochuren og pensionsoversigtens formulering, at der er begrænset dækninger, hvis medlemmet er optaget samtidig med, at medlemmet er i fleksjob eller anden form for støttet beskæftigelse.

I øvrigt henviser § 13, stk. 2 til § 20, stk. 3, hvoraf det fremgår, at en forsikringstager ansat i fleksjob ved optagelsen i ordningen ikke er omfattet af forsikringsydelserne ved førtidspensionering.

Det gøres derfor gældende, at klageren er blevet oplyst om, at der gjaldt særlige vilkår for hende som fleksjobansat, og at hendes forsikringsdækninger var begrænset, idet hun var i fleksjob ved indtræden i ordningen.

Medlemmet, som er ansat i fleksjob, bliver omfattet af de særlige regler for forsikringsdækning ved førtidspensionering ved optagelsen i PensionDanmark, uanset tidspunktet for selskabets kundskab til aftalen om fleksjob, jf. forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 4.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af engangssum ved førtidspension, idet hun ingen forsikringsdækning har som følge af hendes ansættelse i fleksjob på optagelsestidspunktet."

Selskabets velkomstbrev af juli 2006 samt medfølgende dækningsoversigt beskriver ikke de situationer, hvor medlemmet bliver omfattet af en ordning med begrænsede dækninger.

Af brochuren "Kort og godt om din pension" fremgår bl.a.:

"**Hvis du bliver førtidspensionist.**

…

Har du allerede søgt om offentlig førtidspension

Hvis du er ved at få behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen, når du kommer med i pensionsordningen, er du ikke omfattet af forsikringen ved førtidspensionering.

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 førtidspensionering.

Hvis du bliver ansat i løntilskud, er du ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2. Forsikringens oprettelse og ikrafttræden**

Stk. 4. For forsikringstagere ansat i fleksjob gælder der særlige regler om forsikringsdækningen, jf. § 13.

...

§ 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, optages med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet, jf. § 20, stk. 3.

…

§ 20. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring

…

Stk. 1. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

…

Stk. 3. En forsikringstager, som i medfør af lov om aktiv socialpolitik, er ansat i fleksjob ved optagelsen i pensionsordningen, eller som ansættes i fleksjob efter overgangen til hvilende medlemskab er ikke omfattet af forsikringsydelserne ved førtidspensionering, jf. § 13 om begrænset forsikringsdækning."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at selskabet har udbetalt kapitalpensionen. Tvisten ses således alene at vedrøre spørgsmålet, om klagerens pensionsordning indeholder det skattefrie engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at selskabet ikke var vidende om klagerens ansættelse i fleksjob på optagelsestidspunktet, og at indbetalingen af pensionsbidrag alene følger af en kollektiv overenskomstaftale på området.

Efter de foreliggende oplysninger må nævnet endvidere lægge til grund, at klageren ikke var omfattet af en tidligere pensionsordning, hvortil hun kunne have videreført indbetalingerne i forbindelse med sin fleksjobansættelse. Under disse omstændigheder finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale yderligere.

Herefter, og idet nævnet intet grundlag har for at tilsidesætte pensionsordningens bestemmelser om, at medlemmer ansat i fleksjob på optagelsestidspunktet alene får en begrænset ordning uden invalidedækning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann