869/11

Den 30. maj 2011 blev i sag nr. 78.850:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Hun klager over, at selskabet har standset udbetalingen af supplerende førtidspension pr. 1/11 2009.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere supplerende førtidspension med henvisning til, at det er en betingelse for retten til udbetaling af supplerende førtidspension, at der er indbetalt minimum 12 arbejdsgiverbidrag inden for de sidste fire år før tilkendelsen af offentlig førtidspension, hvis symptomerne på den lidelse, der førte til tilkendelsen af førtidspension, var til stede, før forsikringen trådte i kraft. Selskabet har i den forbindelse bemærket, at der på tidspunktet for tilkendelse af førtidspension alene var indbetalt syv måneders pensionsbidrag.

Selskabet har endvidere gjort gældende, at der blev rejst sag om offentlig førtidspension inden forsikringens ikrafttræden. Selskabet har henvist til, at forsikringen trådte i kraft den 31/7 2008, da selskabet først på dette tidspunkt modtog indbetaling af pensionsbidrag fra klagerens arbejdsgiver. Da sag om offentlig førtidspension blev rejst allerede den 12/6 2008, var klageren ikke berettiget til supplerende førtidspension.

På denne baggrund er det selskabets opfattelse, at klageren ved en fejl blev tilkendt supplerende førtidspension fra den 1/8 2008, hvorfor selskabet var berettiget til at stoppe ydelserne, da fejlen blev opdaget.

Det fremgår af sagen, at klageren var ansat i den pensionsgivende stilling fra den 1/8 2006 til den 28/2 2007. Arbejdsgiverens indbetaling af pensionsbidrag for klageren for hele ansættelsesperioden skete først den 31/7 2008. Som begrundelse for den sene indbetaling har klagerens arbejdsgiver oplyst over for selskabet, at arbejdsgiveren først i juni 2008 modtog dokumentation for klagerens tidligere pensionsforhold.

Ved afgørelse af 9/7 2008 blev klageren tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/8 2008. Afgørelsen blev truffet på baggrund af indstilling af 12/6 2008 fra klagerens sagsbehandler.

Den 15/10 2008 modtog selskabet en af klageren udfyldt og underskrevet ansøgning om supplerende førtidspension og opsparingssikring. Af ansøgningen fremgik, at klageren led af epilepsi og depression.

Efter at have indhentet akterne fra den kommunale sag tilkendte selskabet i brev af 18/2 2009 klageren supplerende førtidspension og opsparingssikring med virkning fra den 1/8 2008.

Ved brev af 26/10 2009 meddelte selskabet, at klageren ikke var berettiget til forsikringsdækning ved førtidspensionering i medfør af forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4. Af bestemmelsen fremgår, at såfremt symptomerne på den lidelse, der førte til tilkendelsen af førtidspension, var til stede, før forsikringen trådte i kraft, er der alene ret til udbetaling af supplerende førtidspension, hvis der er indbetalt minimum 12 arbejdsgiverbidrag inden for de sidste fire år før tilkendelsen af offentlig førtidspension. Selskabet havde alene modtaget pensionsbidrag for klageren for en periode på syv måneder.

Klageren og hendes repræsentant klagede telefonisk til selskabet over afgørelsen, ligesom klagerens repræsentant gjorde indvendinger mod afgørelsen ved brev af 9/11 2009. Henvendelserne førte dog ikke til en ændring af selskabets afgørelse.

Sagen er indbragt for nævnet den 9/8 2010.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "Ifølge Pension Danmark er jeg ikke berettiget til supplerende førtidspension fordi forsikringen ikke har været i kraft i 12 måneder da jeg blev syg. Dette mener jeg ikke har betydning da tilstanden som medførte førtidspension først opstod efter forsikringens ikrafttrædelse.
>
> Min epilepsi var velbehandlet og uden anfald. Den påvirkede ikke min arbejdsevne før der tilstødte en depression i min ansættelse som rengørings assistent i … Kommune
>
> For at dokumentere min arbejdsevne før ansættelsen har jeg vedlagt min opsigelse fra min foregående stilling som pædagog i … og … i ... Det fremgår at min opsigelse skyldes generelle nedskæringer og at de var fuldt tilfredse med mit arbejde gennem min 2 års ansættelse. Jeg har også vedlagt kopi af min ansættelseskontrakt i kommunen. Af den fremgår det at jeg i første omgang blev antaget i et vikariat på næsten 4 måneder. Det faktum at jeg senere blev fastansat dokumentere at jeg havde fuld arbejdsevne.
>
> Den tilstødte depression medførte at min epilepsi blussede op. Jeg mistede min arbejdsevne og blev derfor tilkendt førtidspension.
>
> Derfor mener jeg at jeg har ret til supplerende pension ifølge Pension Danmarks forsikringsbetingelser § 2, stk. 4 idet tilstanden som medførte førtidspension er opstået efter forsikringens ikrafttræden."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 9/9 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Den 1. oktober 2008 trådte selskabets nye forsikringsbetingelser i kraft og erstattede dermed de hidtidige forsikringsbetingelser.
>
> Med disse forsikringsbetingelser indførte PensionDanmark efter bestyrelsens beslutning en ny regel med krav om, at retten til ydelser ved førtidspension og visse kritiske sygdomme nu ville være betinget af, at der er indbetalt mindst 12 måneders obligatorisk arbejdsgiverbidrag inden forsikringsbegivenhedens indtræden (her: tilkendelse af offentlig førtidspension), hvis symptomerne på den lidelse, der fører til (her) tilkendelsen af offentlig førtidspension, er debuteret før optagelsen i PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelserne § 2, stk. 4.
>
> Der er tale om en ændring af vilkåret om den overenskomstaftalte obligatoriske bidragsindbetaling og den pensionsdækning, der opnås ret til derved, dvs. et vilkår, hvor der ikke er valgmuligheder.

Efter forsikringsbetingelserne § 1, stk. 7 træder forsikringsbetingelserne uden varsel i kraft, medmindre andet fremgår af den enkelte bestemmelse, og erstatter tidligere gældende forsikringsbetingelser.

Det gælder endvidere, at alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel kan ændres efter beslutning i selskabet. Ændringsadgangen omfatter alle former for ændringer også ændringer, der ikke giver medlemmerne bedre rettigheder.

Bestyrelsen i PensionDanmark består af repræsentanter for overenskomstparterne, og evt. ændringer i produkterne besluttes løbende på de kvartalsvise bestyrelsesmøder, og referater af disse indeholder den fornødne dokumentation for, at overenskomstparterne står bag de pågældende produktændringer. Det gælder således også ovennævnte ændring af forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4.

Som nævnt vedrører ændringen af § 2, stk. 4 et vilkår om den obligatoriske bidragsindbetaling og tilhørende obligatoriske rettigheder, hvor ændringen træder i kraft 1. oktober 2008, uanset hvornår det enkelte medlem er optaget i pensionsordningen.

Vilkårsændringen vedrører en generel stramning af de obligatoriske betingelser, der skal være opfyldt for at opnå ret til udbetaling af (her) ydelserne ved førtidspension.

…

Sagens baggrund

I forbindelse med PensionDanmarks kontrolgennemgang af tilkendelsessager for 2009 konstateres, at klagerens sag er fejlbehandlet, og som følge deraf, er der sket uberettiget udbetaling af supplerende førtidspension.

Klageren opfylder ikke kravet om mindst 12 måneders bidragsindbetaling indenfor de seneste 4 år, når den førtidspensionsgivende sygdom er debuteret før optagelsen i PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelserne § 2, stk. 4.

Der er indbetalt pensionsbidrag for perioden 01.08.06-28.02.07, dvs. 7 måneder inden for de seneste 4 år, og klageren fik allerede i 2004/2005 behandling for den førtidspensionsgivende sygdom (depression, angst og epilepsi), dvs. sygdommen debuterede længe før klagerens optagelse i PensionDanmark i juli 2008.

Sygdomsdebuten er dokumenteret i pensionssagen side 6-7, hvoraf det netop fremgår af en lægeerklæring fra februar 2008, at klageren bl.a. har fået det tiltagende dårligere i de seneste 4-5 år, og at hun allerede i 2004 var i behandling, og at hun efter april 2005 efter en episode på sit arbejde udviklede PTSD.

Dermed var betingelsen i forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4, der lyder: '*En forsikringstager opnår kun ret til forsikringerne ved førtidspensionering, jf. § 20, og ved visse kritiske sygdomme, jf. § 24, hvis den lidelse, som senere enten diagnosticeres som en kritisk sygdom, jf. bilag 2, eller fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er opstået efter forsikringens ikrafttrædelse. Forsikringstageren opnår dog ret til forsikringerne, når selskabet har registreret arbejdsgiverindbetalinger i mindst 12 måneder inden for en periode på 4 år før forsikringsbegivenheden, jf. dog § 13. Dokumenteret ordinær beskæftigelse inden optagelse i selskabet kan medtages ved beregning af den samlede arbejdsgiverindbetaling.',* ikke opfyldt.

Endvidere fremgår det af akterne, at der er rejst sag om førtidspension den 12. juni 2008, dvs. allerede inden klager blev optaget i PensionDanmark. Af forsikringsbetingelserne § 20,

stk. 1 fremgår, at der ikke tilkendes ydelser ved førtidspensionering, hvis der er rejst sag om offentlig førtidspension inden forsikringens ikrafttræden, jf. nærmere nedenfor.

Det følger af forsikringsbetingelserne § 1, stk. 3, at hvis selskabet modtager indberetning vedrørende betaling af pensionsbidrag mere end to lønudbetalingsperioder efter, at forsikringen, jf. stk. 1, i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, træder forsikringen i kraft, når indberetningen modtages.

Selskabet har som ovenfor nævnt først modtaget indberetning af pensionsbidrag for klageren fra … Kommune den 31. juli 2008, og derfor træder forsikringen først i kraft den 31. juli 2008 efter bestemmelsen i § 1, stk. 3.

Da forsikringen først er trådt i kraft den 31. juli 2008, dvs. efter at der er rejst sag om offentlig førtidspension den 12. juni 2008, er der ikke ret til udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 1.

PensionDanmark gør derfor gældende, at PensionDanmark har været berettiget til at stoppe den fejlagtige tilkendelse af ydelser ved førtidspensionering (supplerende førtidspension + opsparingssikring), da klager oprindeligt ikke har opfyldt betingelserne for at opnå ret til udbetaling i medfør af forsikringsbetingelserne § 2, stk. 4.

PensionDanmark gør subsidiært gældende, at der var rejst sag om offentlig førtidspension, allerede før klager blev omfattet af forsikringen ved førtidspensionering, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 1 sammenholdt med § 1, stk. 3 om for sen indbetaling, hvorfor der ikke er ret til udbetaling.

De allerede foretagne udbetalinger vil ikke blive tilbagesøgt af PensionDanmark."

Klageren har hertil i brev af 22/9 2010 til nævnet anført:

"På side tre midt for har selskabet fremført:

Citat: 'Sygdomsdebuten er dokumenteret i pensionssagen side 6-7, hvoraf det fremgår af en lægeerklæring fra februar 2008, at klageren bl.a. har fået det tiltagende dårligere i de seneste 4-5 år, og at hun allerede i 2004 var i behandling, og at hun efter april 2005 efter en episode på sit arbejde udviklede PTSD'.

Det er korrekt at jeg var sygemeldt i en periode efter episoden i 2005, men efter at have været i behandling vendte jeg tilbage til mit arbejde i … kommune. Da min tredie kontrakt med … kommune senere udløb blev jeg ikke genansat grundet generelle nedskæringer, som det er dokumenteret i den fremsendte udtalelse.

Jeg fandt så rengøringsjobbet på …skolen. Jeg var ansat som vikar i fire måneder og blev derefter fastansat. Dette faktum dokumenterer også at jeg var fuldt arbejdsdygtig.
Rengøringslederen opdagede så nogle måneder senere, at jeg havde fået diagnostiseret epilepsi og hun sendte mig herefter hjem med dags varsel fordi hun mente at det var for farligt at jeg gjorde rent på trapper og stiger. Denne reaktion ramte mig hårdt og sendte mig ud i en dyb depression. Dette forværrede min epilepsi, så jeg udviklede generaliserede anfald. Jeg har siden været hospitalsindlagt flere gange af denne grund og det resulterede i tilkendelse af førtidspension.

Jeg fastholder således at den tilstand, som medførte tilkendelse af førtidspension er opstået efter min optagelse i Pension Danmark. Jeg er således berettiget til supplerende førtidspension ifølge selskabets forsikringsbetingelser. Det er ikke retfærdigt at Pension Danmark nægter mig denne ydelse, blot fordi jeg tidligere har været diagnostiseret med samme sygdom. Det, som er afgørende, er at førtidspensionen blev tilkendt på grund af en tilstand som opstod, efter at jeg blev hjemsendt."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger ved brev af 22/9 2010 til nævnet.

Af de forsikringsbetingelser, der var gældende på tidspunktet, hvor klageren fik tilkendt førtidspension, fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**

…

Stk. 7. Forsikringsbetingelserne træder uden varsel i kraft den 1. maj 2008, medmindre andet fremgår af den enkelte bestemmelse, og erstatter tidligere gældende forsikringsbetingelser. Alle regler indeholdt i forsikringsbetingelserne kan uden varsel ændres efter beslutning i selskabet.

…

§ 2. Forsikringens oprettelse og ikrafttræden

…

Stk. 2. Forsikringen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, hvis selskabet senest to lønudbetalingsperioder efter dette tidspunkt har modtaget indberetning vedrørende betaling af pensionsbidrag for forsikringstageren, jf. stk. 1.

Stk. 3. Hvis selskabet modtager indberetning vedrørende betaling af pensionsbidrag mere end to lønudbetalingsperioder efter, at forsikringen, jf. stk. 1, i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, træder forsikringen i kraft, når indberetningen modtages.

…

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.

Retten til supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension, jf. lov om social pension § 16.

Stk. 2. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, eller kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes heller ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension

er overgået til hvilende medlemskab, får udbetalt alderspension, eller hvis medlemskabet er ophørt."

Nævnet udtaler:
Klageren blev ved afgørelse af 9/7 2008 tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/8 2008.

Selskabet har standset udbetalingen af supplerende førtidspension med henvisning til, at klageren i henhold til forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4, ikke var berettiget til supplerende førtidspension, og at tilkendelsen af ydelsen var sket ved en fejl. De forsikringsbetingelser, der indeholder den nævnte bestemmelse, trådte i kraft den 1/10 2008. Forsikringsbegivenheden er tilkendelse af førtidspension, og afgørende er de forsikringsbetingelser, der var gældende på dette tidspunkt. Såfremt klageren på dette aftalegrundlag havde krav på forsikringsdækning, kan selskabet ikke ved at påberåbe sig en bestemmelse i et senere sæt forsikringsbetingelser unddrage sig sin dækningsforpligtelse. På denne baggrund er det nævnets opfattelse, at § 2, stk. 4, i de forsikringsbetingelser, der var gældende fra den 1/10 2008, er uden relevans for nærværende afgørelse.

Af § 20, stk. 2, i de forsikringsbetingelser, der var gældende på tidspunktet for tilkendelsen af førtidspension, fremgår, at der ikke er krav på supplerende førtidspension, hvis kommunen har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension inden forsikringens ikrafttræden.

Klageren var ansat i den pensionsgivende stilling fra den 1/8 2006 – 28/2 2007, men selskabet modtog først indbetaling af pensionsbidragene fra klagerens arbejdsgiver den 31/7 2008. I henhold til forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 3, er forsikringen derfor først trådt i kraft den 31/7 2008. Kommunen havde på dette tidspunkt rejst førtidspensionssag. Klageren har derfor ikke været berettiget til supplerende førtidspension.

8. 78.850

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet - da det opdagede fejlen - standsede udbetalingen af supplerende førtidspension med virkning fra den 1/11 2009.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann