874/11

Den 24. august 2011 blev i sag nr. 79.488:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke var berettiget til optagelse i **3 i 1 Livspension**, da han på tidspunktet for optagelsen i ordningen var ansat i et fleksjob. Han skulle i stedet have været optaget i **3 i 1 Opsparing**, der ikke omfatter dækning ved visse kritiske sygdomme. På denne baggrund har selskabet afvist at udbetale forsikringssummen.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/2 2008 blev ansat i et fleksjob. I forbindelse med ansættelsen blev han pr. 1. maj 2009 optaget i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning i selskabet. Han modtog herefter et velkomstbrev af 18/7 2009 fra selskabet vedlagt pensionsregulativ og brochurer. I brevet hed det bl.a.:

"**Din nye pensionsordning**
Som en del af dit job har du fået en **3 i 1 Livspension** i SAMPENSION. Læser du brochuren *Din 3 i 1 Livspension,* får du overblik over din nye pensionsordning og hvilke muligheder du har.

Er du i job med løntilskud, eller får du offentlig førtidspension?
Du er omfattet af en anden pensionsordning, **3 i 1 Opsparing,** hvis

- du er ansat i fleksjob
- du er ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred

- du er tilkendt offentlig førtidspension
- der er rejst en sag om tilkendelse af offentlig førtidspension.

Du er derfor *ikke* omfattet af de dækninger, du kan se på forsikringsoversigten.

Det er vigtigt, at du sender dokumentation for, at du er ansat i fleksjob eller andet job med offentligt løntilskud. Har du en rejst sag om - eller er du tilkendt - offentlig førtidspension, skal du også sende dokumentation for det. Du skal sende dokumentationen til os inden en måned. Læs mere i brochuren *Din 3 i 1 Livspension.*"

Selskabet fremsendte herefter brev af 13/8 2009, hvori klageren blev opfordret til at rette telefonisk henvendelse til selskabet med henblik på at drøfte udnyttelse af valgmuligheder inden for pensionsordningen. Af brevet fremgik endvidere bl.a.:

"**Job med løntilskud/førtidspension**
Det er **meget vigtigt,** at du ringer til os, hvis du er ansat i et job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred. Du skal også ringe til os, hvis du får førtidspension eller der er rejst en sag om tilkendelse af førtidspension. Det er vigtigt, fordi du så er omfattet af en anden pensionsordning, og ikke har de dækninger, du kan se på den forsikringsoversigt, vi tidligere har sendt."

Klageren reagerede ikke på selskabets breve.

Den 8/10 2010 anmeldte klageren telefonisk en kritisk sygdom. Han oplyste, at han igennem de seneste 2½ år havde været ansat i fleksjob. Selskabet meddelte herefter, at klageren ikke havde været berettiget til optagelse i **3 i 1 Livspension**, men derimod skulle have været optaget i **3 i 1 Opsparing**, hvorfor han ikke var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme.

Sagen er indbragt for nævnet den 10/12 2010. Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet har ved brev af 12/1 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Selskabets stillingtagen til klagen**
I henhold til klageskemaet handler det indklagede spørgsmål om [klagerens] ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

SAMPENSION gør gældende, at [klageren] ikke er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme, hvorfor der ikke er anledning til at foretage en vurdering af, om betingelserne for udbetaling er opfyldt. Til støtte herfor anføres følgende:

- Klager optages som led i sit ansættelsesforhold i en obligatorisk, overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning, hvis omfang og indhold er aftalt mellem de forhandlingsberettigede overenskomstparter (Finansministeriet og Offentligt Ansattes Organisationer - Det Statslige Område).

- Overenskomstparterne har fastlagt, at der gælder et særligt ydelsesmønster for medarbejdere, som ved optagelsen er ansat i fleksjob, og ydelsesmønstret indbefatter ikke dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Bestemmelsen om et særligt produkt til fleksjobansatte er udmøntet i pensionsregulativets § 1, hvoraf det tillige fremgår, at det er medarbejderens eget ansvar at gøre selskabet opmærksom herpå.

- Vilkåret er flere steder klart og tydeligt kommunikeret til [klageren] i forbindelse med optagelsen. Eksempelvis ved at der på et helt centralt sted i velkomstmaterialet - nemlig indledningsvist i selve brevet - er anført, at klager ikke er omfattet af forsikringsoversigtens dækninger, hvis der er tale om ansættelse i fleksjob, og at der i så fald indenfor en måned skal indsendes dokumentation for ansættelsesforholdet.

- Budskabet gentages og fremhæves i det korte opfølgningsbrev af 13. august 2009, hvor der samtidig opfordres til, at klager tager telefonisk kontakt til SAMPENSION.

- På trods af selskabets gentagne og eksplicitte informationer om forsikredes oplysningsforpligtelse reagerer [klageren] ikke herpå. Klager oplyser således først ved telefonsamtale af 8. oktober 2010, at han var ansat i fleksjob ved optagelsen. Dokumentation for ansættelsesformen modtages den 22. december 2010 i form af kopi af ansættelseskontrakt.

- Herefter bestemmer pensionsregulativets § 5, at der sker ophævelse af **3 i 1 Livspension -** som er produktet, hvori alle nye kunder initialt optages - og at værdien skal overføres til **3 i 1 Opsparing,** som er det særlige produkt for fleksjobansatte.
-

Klagen bør derfor ikke tages til følge. Selskabet henviser desuden til AK 75.700."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**
Aftalegrundlag, lovgrundlag mv.
…
Følgende medarbejdere, som skal pensionsforsikres i StK:Pension, er berettiget til **3 i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ:

1. *Medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen 1. januar 2009 eller senere.* Medarbejderen er dog ikke berettiget til **3 i 1 Livspension**, hvis medarbejderen ved optagelse i pensionsordningen,

A. er ansat i et fleksjob,
…
Medarbejdere, der ikke er berettiget til 3 **i 1 Livspension** i henhold til undtagelserne i punkterne 1. A-D og 2. A-B, skal i stedet for optages i 3 i **1 Opsparing.** Det er medarbejderens

eget ansvar at gøre KP opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i 3 **i 1 Livspension.**

…

§ 5 Pensionsordningens virkemåde

Fælles betingelser

…

Hvis der ved optagelsen i **3 i 1 Livspension** er afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger, som vedrører pkt. 1. A-D eller pkt. 2. A-B i § 1, og det efterfølgende konstateres, at medarbejderen uberettiget er optaget i **3 i 1 Livspension**, ophæves pensionsordningen **3 i 1 Livspension** og en eventuel værdi overføres til **3 i 1 Opsparing**."

Nævnet udtaler:

Klagerens ansættelse pr. 1/2 2008 var en fleksjobansættelse. Klageren opfyldte således ikke betingelserne for optagelse i **3 i 1 Livspension**, og han skulle i stedet have været optaget i **3 i 1 Opsparing**, der ikke omfatter dækning ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet finder, at klageren i pensionsregulativet og i selskabets breve af 18/7 og 13/8 2009 er blevet behørigt informeret om konsekvenserne ved at være ansat i fleksjob på tidspunktet ved optagelsen i **3 i 1 Livspension**, ligesom det fremgår af pensionsregulativet, at det er medarbejderens eget ansvar at gøre opmærksom på berettigelsen til optagelse i ordningen. Nævnet kan på dette grundlag ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af den anmeldte kritiske sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson