881/11

Den 12. december 2011 blev i sag nr. 79.816:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Han klager ved sit fagforbund over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension i anledning af, at han har fået tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/12 2009.

Selskabet henviser til, at den lidelse, som har ført til tilkendelse af offentlig førtidspension, er opstået før klagerens optagelse i pensionsordningen, og at der er indbetalt pensionsbidrag fra klagerens arbejdsgiver i mindre end 12 måneder inden for de sidste 4 år. I henhold til § 2, stk. 4, i de forsikringsbetingelser, som har været gældende siden den 19/5 2009, har klageren derfor ikke krav på supplerende førtidspension.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 18/1 2011, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> …
> Klager var i en årrække ansat hos firmaet ... Den 1. marts 2008 skiftede klager til ansættelse hos ... I forbindelse med ansættelsen hos … oprettedes arbejdsmarkedspension hos indklagede selskab, Pension Danmark, gældende fra 1. marts 2008. Klager fratrådte efterfølgende pr. 31. maj 2008 sin stilling hos …, men fortsatte indbetalingerne hos Pension Danmark. Klager var efterfølgende ledig frem til 15. december 2008, hvor klager sygemeldte sig. Baggrunden herfor var, at klager ikke længere var fuldt arbejdsdygtig, idet klagers sygdom accelererede kraftigt og medførte uarbejdsdygtighed. Efterfølgende blev sagsøger tildelt førtidspension pr. 1. december 2009. Klager anmodede i december 2009 indklagede om tildeling af supplerende førtidspension.
> Indklagede har afvist dækning, fordi klagers lidelse i form af følgevirkninger af hjerneblødninger var fra før optagelsen i selskabet, og idet selskabet ikke havde modtaget arbejdsgiver-

indbetalinger i mindst 12 måneder. Fra klagers side hævdes det, at sagen vedrører selve optagelsen i pensionsordningen, hvilket må afgøres efter forsikringsbetingelserne på optagelsestidspunktet, mens selskabet hævder, at forsikringsbetingelserne på ansøgningstidspunktet skal være afgørende.
Fra klagers side hævdes det endvidere, at forsikringsbetingelser på ansøgningstidspunktet - § 2, stk. 4 in fine - skal forstås således, at klager har et retskrav på, at dokumenteret ordinær beskæftigelse inden 1. marts 2008 medregnes i krav om 12 måneders arbejdsgiverindbetalinger, men indklagede hævder, at bestemmelsen blot indebærer, at selskabet efter konkret vurdering og kulancemæssig vurdering kan medregne dokumenteret ordinær beskæftigelse forud for optagelsen i ordningen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

At selskabet tilpligtes at anerkende, at det er forsikringsbetingelserne på optagelsestidspunktet, der er afgørende i forhold til klagers til dels forudbestående lidelse, dog således at eventuelle senere forbedringer tillige er gældende. At selskabet i øvrigt tilpligtes til at anerkende, at forsikringsbetingelserne på ansøgningstidspunktet skal fortolkes således, at disse ikke blot er udtryk for en kulancemæssig dækningsmulighed, men derimod et retligt krav på dækning, når betingelserne er opfyldte."

Selskabet har i brev af 7/2 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Sagens forløb**
…
PensionDanmark modtog ansøgningen den 12. januar 2010, jf. bilag …, og skrev efterfølgende den 20. januar 2010 til … Kommune og bad om fremsendelse af kopi af klagers ressourceprofil, jf. bilag ...

Den 14. april 2010 modtog PensionDanmark de ønskede akter fra … Kommune, jf. bilag …

Af akterne fra … Kommune fremgår bl.a., at klager havde to hjerneblødninger i 1998/1999 og, at klager var i ordinær beskæftigelse som lagermedarbejder hos … fra 1. marts 2008 til 28. maj 2008, det vil sige i 3 måneder. Klager sygemeldes den 15. december 2008 og tilkendes offentlig førtidspension den 1. december 2009.

Den 22. april 2010 meddelte PensionDanmark klager afslag på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, jf. bilag ... Begrundelsen for afslaget var, at der på tidspunktet for klagers ansøgning om supplerende førtidspension og opsparingssikring var indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren i mindre end 12 måneder inden for de sidste 4 år. I kombination med, at symptomerne på klagers lidelse var til stede før klager blev optaget i PensionDanmark, fører dette til, at klager ikke er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, jf. forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4.

I brev af 7. juli 2010, jf. bilag …, påpegede advokat … fra Det Faglige Hus, at det er de forsikringsbetingelser, der er gældende på optagelsestidspunktet, som skal anvendes ved vurdering af, hvorvidt klager er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring eller ej. Efter advokatens opfattelse kan senere bestemmelser kun gøres gældende, såfremt de stiller medlemmet bedre end de hidtil gældende betingelser.

PensionDanmark besvarede advokatens henvendelse den 10. august 2010, jf. bilag ... PensionDanmark fastholdt den hidtidige afgørelse af sagen og gjorde opmærksom på, at det er forsikringsbetingelserne på ansøgningstidspunktet, der er afgørende for retten til forsikringsydelser, hvilket fremgår af forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 7.

Den 6. september 2010 modtog PensionDanmark en mail fra advokat …, jf. bilag ... Advokaten fastholdt, at det er forsikringsbetingelserne på optagelsestidspunktet, som skal finde anvendelse i sagen. Derudover fremførte advokaten det synspunkt, at følgende passage i forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 4 skal opfattes som, at klager er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring: 'Dokumenteret ordinær beskæftigelse inden optagelse i selskabet kan medregnes ved beregning af den samlede arbejdsgiverindbetaling'.

Advokatens henvendelse gav ikke selskabet anledning til at ændre den hidtidige afgørelse, jf. bilag …, hvori PensionDanmark redegjorde for, at ovennævnte passage er et udtryk for, at selskabet ved vurdering af om det enkelte medlem er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring, kan medtage dokumenteret ordinær beskæftigelse inden optagelse. Der er således ikke krav om, at den ordinære beskæftigelse skal indgå i vurderingen.

Det skal præciseres, at der er tale om en undtagelse til hovedreglen, som kun i begrænset omfang finder anvendelse, dvs. det klare udgangspunkt er, at medlemmer med korte bidragsperioder ikke opnår ret til bl.a. ydelser ved førtidspension, hvis den lidelse, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, debuterer før optagelsen i PensionDanmark.

Desuden vil der ved en så kort bidragsperiode som i den konkrete sag med under tre måneders bidrag kun i særlige tilfælde - f.eks. følger efter en arbejdsulykke - findes grundlag for at anvende undtagelsesbestemmelsen og medtage tidligere arbejdsgiverindbetalinger. Dette gav vi ligeledes udtryk for i ovennævnte bilag ...

Det kan tilføjes, at der ved vurderingen i den konkrete sag også er lagt vægt på, at den tidligere ansættelse i … i perioden 2005-2008 reelt må anses for at have været på skånejobslignende vilkår, jf. side 13 i ressourceprofilen, hvoraf fremgår, at klager var ansat som lagerarbejder, og der blev taget mange hensyn, bl.a. fik klager lov til at arbejde i sit eget tempo, og klager følte sig tryg ved … ikke mindst fordi flere familiemedlemmer også var ansat på virksomheden. Vurderingen skal ses i sammenhæng med, at medlemmer, der optages i PensionDanmark i støttet beskæftigelse, ikke bliver omfattet af forsikringen ved førtidspension.

Herefter modtog PensionDanmark den 29. oktober 2010 en ny mail fra advokat …, jf. bilag …

Som svar på denne henvendelse gav PensionDanmark i mail af 2. november 2010, jf. bilag …, udtryk for, at selskabet var af den opfattelse, at advokatens spørgsmål var blevet besvarelse i tidligere korrespondance og advokaten blev i den forbindelse henvist til at kontakte Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

…
[Klageren] har følgevirkninger efter to hjerneblødninger fra 1998 og 1999, som dermed ligger før hans optagelse i PensionDanmark, og fordi … har indbetalt pensionsbidrag til PensionDanmark i mindre end 12 måneder, har klager ikke ret til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring fra PensionDanmark.

Det er PensionDanmarks opfattelse, at bestemmelsens sidste led ud fra en ordlyds-fortolkning alene kan forstås på den måde, at det efter en individuel og konkret vurdering af hver enkelt sag, er muligt for PensionDanmark at medtage dokumenteret ordinær beskæftigelse inden optagelse i selskabet.

Det er ligeledes PensionDanmarks opfattelse, at der i henhold til bestemmelsen derimod ikke er noget krav om, at selskabet skal medtage dokumenteret ordinær beskæftigelse i forbindelse med vurdering af sagen.

For så vidt angår advokat …'s anbringende om, at det er forsikringsbetingelserne på optagelsestidspunktet, som skal anvendes i forbindelse med afgørelsen af om klager er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring, skal vi venligst henlede opmærksomheden på forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 7,
…
På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark sin hidtidige afgørelse af sagen."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. kommunens arbejdsevnevurderingsjournal.

Af de forsikringsbetingelser, som trådte i kraft den 1/1 2008, fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**

…

Stk. 7. Forsikringsbetingelserne træder uden varsel i kraft den 1. januar 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.

…

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.

Af de forsikringsbetingelser, som trådte i kraft den 19/5 2009, fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**

…

Stk. 7. Forsikringsbetingelserne træder uden varsel i kraft den 19. maj 2009, 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. 4. 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 af visse kritiske sygdomme, jf. bilag …, eller fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er opstået efter forsikringens ikrafttrædelse. Forsikringstageren opnår uanset pkt. 1 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.

…

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, jf. dog § 2, stk. 4, får tilkendt offentlig førtidspension i henhold til 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, hvis medlemskabet er ophørt, eller hvis forsikringstageren er omfattet af § 2, stk. 4."

Nævnet udtaler:

Det fremgår udtrykkeligt af de forsikringsbetingelser, som var gældende på tidspunktet for klagerens optagelse i pensionsordningen, at alle regler uden varsel kan ændres efter beslutning i selskabet. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har ændret forsikringsbetingelserne med virkning fra den 19/5 2009, og at selskabet som følge heraf

har lagt disse betingelser til grund for afgørelsen vedrørende klagerens ret til supplerende førtidspension.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet som ubestridt at kunne lægge til grund, at den lidelse, som har ført til tilkendelse af offentlig førtidspension, er opstået før forsikringens ikrafttrædelse. Da selskabet ikke har registreret arbejdsgiverindbetalinger i mindst 12 måneder inden for en periode på 4 år før forsikringsbegivenheden, kan nævnet herefter ikke kritisere selskabets afgørelse. Bestemmelsen i § 2, stk. 4, sidste pkt., kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson