881/11

Den 30. november 2011 blev i sag nr. 79.950:

xxxxx xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx x

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. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren den 1/12 2006 blev optaget i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning, 3 i 1 Pension. Den 29/12 2010 blev ordningen efter klagerens anmodning ændret til en 3 i 1 Livspension.

Selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren ikke var berettiget til optagelse i 3 i 1 Pension eller i 3 i 1 Livspension, idet klageren ved optagelsen var ansat i et fleksjob.

I klageskema af 8/2 2011 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
[Klageren] bliver 3/12-10 ramt af blodpropper i hjernen, retter henvendelse til Sampension ang. kritisk sygdom, som står på vores forsikringsbevis. De sender skema, som vi udfylder og sender ind. Får 6/1-11 brev om at han ikke får noget, da hans pension var forkert. Den var 3 i 1 Pension, men skulle have været 3 i 1 opsparing, da han er i flexjob, og så er den ikke omfattet af kritisk sygdom. Vi har siden 2006 fået brev hver år om at han havde dækning for kritisk sydom og tab af erhvervsevne.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vi vil at de skal udbetale de kr. 100.000, som står på vores bevis. Hvem der har fejlen [arbejdsgiveren] eller Sampension ved vi ikke. Vi mener ikke at det er vores pligt at oplyse om han er i flexjob. Havde vi i 2006 fået at vide at Sampension ikke ville dække kritisk sygdom

kunne vi have brugt Industriens Pension, hvor [klageren] havde penges stående og de dækker kritisk sygdom for folk i flexjob."

Dertil har selskabet i brev af 17/3 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Relevante og generelle forsikringsbetingelser**
Vi vedlægger pensionsregulativet for **3 i 1 Pension,** som klager modtog ved optagelsen i pensionsordningen.

Det fremgår af § 1, at medarbejdere, som ved optagelsen er ansat i en stilling, hvortil der på baggrund af helbredsmæssige forhold er knyttet offentligt tilskud, fx fleksjob, ikke er berettiget til optagelse i **3 i 1 Pension.** Herudover er det anført, at det er medarbejderens eget ansvar at gøre selskabet opmærksom på manglende berettigelse til **3 i 1 Pension.**

Af pensionsregulativets § 4, afsnittet 'Fælles betingelser', fremgår, at hvis der ved oprettelsen af pensionsordningen eller senere er fortiet oplysninger, er selskabet ikke bundet af pensionsordningen, jf. lovgivningens regler herom.

Der står endvidere, at det kan betyde, at medarbejderen ikke er berettiget til **3 i 1 Pension.**

Vi vedlægger tillige pensionsregulativet for **3 i 1 Livspension,** som klager modtog i forbindelse med, at han valgte at overgå til dette produkt.

Det fremgår af § 1, punkt 3, litra A, at medarbejdere, som har valgt at overgå til **3 i 1 Livspension,** ikke er berettiget hertil, såfremt de ved overgangen er ansat i et fleksjob. Det er efterfølgende i § 1 anført, at medarbejdere, der ikke er berettiget til **3 i 1 Livspension** i henhold til den nævnte bestemmelse, vil få annulleret overgangen, når den manglende berettigelse konstateres.

Af § 5 i pensionsregulativet for **3 i 1 Livspension,** afsnittet 'Fælles betingelser', fremgår, at hvis der er fortiet oplysninger, er SAMPENSION ikke bundet af pensionsordningen, jf. lovgivningens regler herom.

Sagsfremstilling
Optagelse og udsendelse af årlige oversigter
Den 1. december 2006 optages [klageren] via sin ansættelse hos forsvaret i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning i SAMPENSION, og den 15. januar 2007 fremsender SAMPENSION til klager et velkomstmateriale bestående af bl.a. brev, pensionsregulativ og brochurer.

I brevet af 15. januar 2007 fremgår indledningsvis følgende:

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

Har du et job med offentligt løntilskud?
Er du ansat i et job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred, er du omfattet af en anden pensionsordning, **3 i 1 Opsparing.** 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 med offentligt løntilskud. Du skal sende dokumentationen til os inden en måned. Læs mere i brochuren *Din 3 i 1 Pension.*

Betydningen af ansættelsesformen er yderligere uddybet i de to brochurer som er vedlagt brevet af 15. januar 2007. Det sker dels på side 7 i brochuren *Din 3 i 1 Pension* og dels på side 4 og side 12 i brochuren *Værd at vide om pension.*

I februar 2008 fremsender selskabet til [klageren] den årlige forsikringsoversigt og depotregnskab for 2007. I brevet gøres klager opmærksom på, at han skal optages i **3 i 1 Opsparing,** hvis han ved optagelsen var ansat i fleksjob på grund af helbredet. Klager opfordres til at kontakte SAMPENSION, såfremt han er i tvivl om, hvorvidt han har den rigtige pensionsordning.

Ved brev af februar 2009 modtager klager forsikrings- og depotoversigt for 2008. Heri henledes klagers opmærksomhed atter på, at han ikke er omfattet af de dækninger, som han betaler for, hvis han ved optagelsen var ansat i et job med offentligt løntilskud på grund af helbredet.

[Klageren] reagerer ikke på hverken velkomstmaterialet af 15. januar 2007 eller på de to årlige depotbreve.

Tilbud om omvalg til **3 i 1 *Livspension***
Ved brev af 13. august 2010 fremsender SAMPENSION et tilbud til [klageren] om at skifte fra **3 i 1 Pension** til markedsrenteproduktet **3 i 1 Livspension.**

Brevet var bl.a. vedlagt et svarkort, hvorpå det er fremhævet, at det ved ansættelse i fleksjob ikke er muligt at vælge **3 i 1 Livspension.** Betingelsen er også beskrevet på side 4 og side 7 i den brochure, som var vedlagt tilbuddet, og den fremgår endvidere af SAMPENSIONS hjemmeside, som kunderne flere steder i tilbudsmaterialet blev opfordret til at besøge.

Den 1. september 2010 modtager SAMPENSION det af klager underskrevne svarkort, hvori han accepterer tilbuddet om at skifte til **3 i 1 Livspension.**

Klagers accept afstedkommer, at selskabet ved brev af 29. december 2010 fremsender bl.a. det pensionsregulativ, som er gældende for det tilvalgte produkt. I brevet af 29. december 2010 er det på ny tydeligt fremhævet, at det ved ansættelse i fleksjob ikke er muligt at vælge **3 i 1 Livspension,** og at klager i så fald skal rette henvendelse til selskabet hurtigst muligt.

Ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom
Den 7. december 2010 kontaktes SAMPENSION telefonisk af [klagerens] ægtefælle, som på vegne af klager ønsker at søge om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Herefter fremsender selskabet et ansøgningsskema. Efter at skemaet er returneret i udfyldt og underskrevet stand, indhentes kopi af journal fra … Sygehus.

Det fremgår af både ansøgningsskemaet og af journalen fra … Sygehus, at klager er ansat i fleksjob. I journaloplysningerne er desuden anført, at fleksjobansættelsen er begrundet i problemer med ryggen.

På den baggrund skriver vi den 5. januar 2011 til klager og oplyser, at hvis han ved optagelsen i pensionsordningen var ansat i et job, hvortil der på baggrund af helbredsmæssige forhold var knyttet offentligt tilskud, skal pensionsordningen omlægges til **3 i 1 Opsparing.** I så fald er han ikke omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme, hvorfor ansøgningen om udbetaling i givet fald vil blive henlagt. Klager anmodes om hurtigst muligt at indsende kopi af

ansættelseskontrakt og fleksjobaftale, således at der kan ske indplacering i det korrekte produkt.

Herefter følger en række telefonsamtaler med klagers ægtefælle, hvori hun giver udtryk for utilfredshed med, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme Klagers ægtefælle ønsker endvidere ad flere omgange, at selskabet sender kopi af diverse dokumenter (bl.a. brevet af 15. januar 2007 og ansøgningsskemaet). I en af samtalerne oplyser klagers ægtefælle, at de vil indsende kopi af ansættelsesvilkårene, når disse er fremskaffet gennem hans arbejdsgiver, da de ikke selv er i besiddelse af disse.

I mail af 14. januar 2011 sender [klageren] en klage over selskabets brev af 5. januar 2011. Klagen besvares ved selskabets breve af 2. februar 2011.

Den 16. februar 2011 modtager SAMPENSION via ankenævnet en kopi af klagers ansættelsesbrev og af den kommunale fleksjobbevilling, hvori det dokumenteres, at [klageren] ved optagelsen i pensionsordningen var ansat i fleksjob på grund af helbredsmæssige forhold.
De af de ovenfor nævnte breve og ansøgningsskemaet, som ankenævnet har modtaget som bilag til klageskemaet, vedlægges ikke nærværende brev.

Selskabets stillingtagen til klagen
I henhold til klageskemaet handler det indklagede spørgsmål om [klagerens] ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom samt om pligten til at oplyse om fleksjobansættelse.

SAMPENSION gør gældende, *at* [klageren] ikke er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme igennem den i SAMPENSION etablerede pensionsordning, hvorfor der ikke er anledning til at foretage en vurdering af, om betingelserne for udbetaling er opfyldt, samt *at* oplysningsforpligtelsen vedrørende ansættelsesformen påhviler klager. Til støtte herfor anføres følgende:

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

- Det er i aftalen mellem Offentligt Ansattes Organisationer - Det Statslige Område og SAMPENSION fastlagt, at der gælder et særligt produkt for medarbejdere, som ved optagelsen er ansat i en stilling, hvortil der på baggrund af helbredsmæssige forhold er knyttet offentligt tilskud, fx fleksjob, og at ydelsesmønstret i den i SAMPENSION etablerede pensionsordning for bl.a. fleksjobansatte ikke indbefatter dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Bestemmelsen om et særligt produkt til bl.a. fleksjobansatte er udmøntet i § 1 i pensionsregulativet for **3 i 1 Pension,** 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 job med offentligt løntilskud på grund af helbredet. Det er desuden anført, at det i så fald er vigtigt, at [klageren] indsender dokumentation for ansættelsesforholdet, og at det skal ske inden en måned.

- Budskabet gentages i de to breve af henholdsvis februar 2008 og februar 2009 i forbindelse med udsendelse af den årlige forsikrings- og depotoversigt.

- På trods af selskabets gentagne og eksplicitte informationer om forsikredes oplysningsforpligtelse og om konsekvenserne af en fleksjobansættelse reagerer [klageren] ikke herpå.

- Selskabet har på tilsvarende tydelig vis flere steder - herunder på den af klager underskrevne svarblanket - gjort opmærksom på, at det ikke er muligt at overgå til **3 i 1 Livspension,** hvis [klageren] på omvalgstidspunktet er ansat i fleksjob. Desuagtet accepterer klager tilbuddet om at skifte produkt.

- Det er således først i december 2011 ved modtagelsen af ansøgningsskema om udbetaling af sum ved kritisk sygdom og den i den forbindelse indhentede journal fra … Sygehus, at selskabet modtager oplysning om, at klager var ansat i fleksjob ved optagelsen i pensionsordningen. Selve dokumentationen for ansættelsesformen - og for at det offentlige tilskud er begrundet i helbredsmæssige forhold - modtages den 16. februar 2011 i form af kopi af ansættelsesbrev og fleksjobbevilling.

- På det grundlag bestemmer §§ 1 og 5 i pensionsregulativet for **3 i 1 Livspension,** at overgangen til **3 i 1 Livspension** skal annulleres. Herefter følger det af §§ 1 og 4 i pensionsregulativet for **3 i 1 Pension,** at klager ikke er berettiget til optagelse i **3 i 1 Pension.**

Det anføres desuden på klageskemaet, at klager tidligere har været omfattet af dækning ved kritisk sygdom hos anden pensionsleverandør, og at klager ville kunne have opretholdt dækningen, såfremt han havde været vidende om, at ordningen i SAMPENSION ikke indeholdt dækning ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet bemærker hertil:

- Det er ikke muligt for SAMPENSION at forholde sig til det dækningsomfang og de eventuelle videreførelsesrettigheder, som klager måtte være omfattet af hos andre leverandører.

- SAMPENSION har, jf. det tidligere anførte, på tydelig vis og gentagne gange informeret klager om, at han ved ansættelse i job med offentligt løntilskud af helbredsmæssige årsager ikke er omfattet af de på forsikringsoversigten oplyste dækninger. [klageren] har således haft det fornødne grundlag for at agere i forhold til eventuelle videreførelsesmuligheder i hidtidig pensionsordning.

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

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 11/4 2011 til nævnet bl.a. påpeget:

"Jeg mener ikke at det er min opgave at oplyse om jeg er i flexjob, det må min arbejdsgiver skulle oplyse, når jeg bliver meldt ind.

Jeg sender her en kopi af 2 andre kollegaer, som også er i flexjob v/ [samme arbejdsgiver], og som har været der i mange år, deres forsikringer er også forkerte, så det kan ikke være os, der er helt forkert på den."

6. 79.950

Af pensionsregulativerne for 3 i 1 Pensionfremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**
…
Berettiget til **3 i 1 Pension** er medarbejdere, som efter bestemmelse i lønoverenskomst, lønaftale eller pensionsaftale skal pensionsforsikres i StK:Pension.
Berettigelsen gælder dog ikke medarbejdere

- som ved optagelse i pensionsordningen er ansat i en stilling, hvortil der på baggrund af helbredsmæssige forhold direkte eller indirekte er knyttet offentligt tilskud, fx fleksjob

- som er tilkendt dækning ved erhvervsevnetab fra en pensionsordning i KP.

Det er medarbejderens eget ansvar at gøre KP opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i **3 i 1 Pension.**
Pensionsregulativet gælder for medarbejdere, der er optaget i StK:Pension pr. 1. januar 2006 eller senere.
…
§ 4 Pensionsordningens virkemåde
Fælles betingelser
…
Hvis der ved oprettelse af pensionsordningen eller senere er afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger, er KP ikke bundet af pensionsordningen, jf. lovgivningens regler herom.
Pensionsordningen vil i den situation blive behandlet, som om de nævnte oplysninger var afgivet korrekt overfor selskabet på det rette tidspunkt. Det kan betyde, at medarbejderen ikke er berettiget til 3 **i 1 Pension,** jf. bestemmelse i § 1, eller at pensionsordningen vil blive behandlet som en klausuleret forsikring, hvis de fortiede eller urigtige oplysninger vedrører helbredsforhold, jf. bestemmelser herom i § 6."

Af pensionsregulativerne for 3 i 1 Livspension fremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**
…
Pensionsregulativet fastsætter rettigheder og pligter for forsikrede (i det følgende medarbejderen) og SAMPENSION.

Følgende medarbejdere, som skal pensionsforsikres i SAMPENSION, er berettiget til **3 i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ:
…
3. Medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen før 1. maj 2007, og som efter 1. januar 2009 har valgt at overgå til 3 ***i 1 Livspension*** *i henhold til betingelserne i tilbud fra SAMPENSION.* Medarbejderen er dog ikke berettiget til **3 i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ, hvis medarbejderen ved overgangen til **3 i 1 Livspension,**

A. er ansat i et fleksjob,

B. er ansat i øvrige stillinger, hvortil der på baggrund af helbredsmæssige forhold direkte eller indirekte er knyttet offentligt tilskud,

…
Det er medarbejderens eget ansvar at gøre SAMPENSION opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i **3 i 1 Livspension.**

7. 79.950

Hvis det efterfølgende konstateres, at medarbejderen ikke er berettiget til **3 i 1 Livspension** i henhold til undtagelserne i pkt. 3. A-D, vil medarbejderen få annulleret overgangen til **3 i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ.
...
Hvis der i øvrigt ved optagelse i pensionsordningen eller senere er afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger, er SAMPENSION ikke bundet af pensionsordningen, jf. lovgivningens regler herom. Pensionsordningen vil i den situation blive behandlet, som om de nævnte oplysninger var afgivet korrekt overfor selskabet på det rette tidspunkt. Det kan betyde, at pensionsordningen vil blive behandlet som en klausuleret forsikring, jf. bestemmelser herom i § 7."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren ved optagelsen i 3 i 1 Pension var ansat i et fleksjob, og at selskabet først ved modtagelsen af ansøgningsskemaet om udbetaling af sum ved kritisk sygdom blev gjort opmærksom på klagerens ansættelsesform.

Nævnet finder endvidere at kunne lægge til grund, at klageren har modtaget pensionsregulativerne for januar 2006, samt selskabets informationsmaterialer af 15/1 2007 og selskabets årlige forsikrings- og depotoversigter for 2007 og 2008. Klageren underskrev og sendte selskabets svarbrev af 13/8 2010 retur til selskabet, og klageren modtog derefter pensionsregulativerne for august 2010, der var vedlagt selskabets brev af 29/12 2010.

Nævnet finder, at det klart og tydeligt fremgår af pensionsregulativerne og selskabets breve til klageren, at medarbejdere der er ansat i et fleksjob, ikke er berettiget til optagelse i 3 i 1 Pension eller i 3 i 1 Livspension.

På denne baggrund, og da det fremgår af pensionsregulativerne, at det er klagerens eget ansvar at gøre selskabet opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i 3 i 1 Pension og i 3 i 1 Livspension, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning.

8. 79.950

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson