893/12

Den 15. maj 2012 blev i sag nr. 81.768:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S

Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren ved optagelsen i pensionsordningen var ansat i fleksjob og derfor ikke havde forsikringsdækning ved kritisk sygdom.

I forbindelse med klagerens optagelse i pensionsordningen den 1/4 2008 sendte selskabet brev af 26/5 2008 vedlagt en forsikringsoversigt, hvoraf fremgår, at der er en forsikringssum på 100.000 kr. ved kritisk sygdom. Af brevet fremgår bl.a.:

"**Din nye pensionsordning**

Som en del af dit job har du fået en **3 i 1 Livspension** i StK:Pension. Læser du brochuren *Din 3 i 1 Livspension,* 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 Livspension."*

2. 81.768

Over for nævnet gør klageren gældende, at hun skal have de samme forsikringsdækninger som de andre på hendes arbejdsplads. I et bilag til klageskemaet har hun anført følgende:

"**Vil meget gerne klage over min pension.**
Det kan ikke passe at jeg skal være ringere stillet, end alle de andre medlemmer, fordi jeg var ærlig overfor jer, at fortælle jer at jeg er i flexjob, jeg kunne have holdt min kæft, men jeg var ærlig overfor jer, i er ikke ærlige overfor mig, jeg er ikke skyld i at vi skulle flytte fra amtet og over i staten. Jeg vil ikke være ringere stillet end de andre ansatte, i skal bare flytte mig over i jeres forsikringsselskab, og lade det køre som det gjorde i amtet og ikke gøre noget andet, i skulle have givet mig besked om at det var ringere, men nej det fik jeg ikke noget af vide om, men i stedet for laver i min forsikring om så den er blevet ringere, og i papirerne som i har sendt til mig, går jeg ud fra, at det er de rigtige, at i så går hen og laver dem om en gang mere uden at give mig besked, det kan ikke være rigtigt, bare fordi vi kommer fra amtet hvor der ikke var nogen problemer, så kunne i have ladet mig beholde min pension der, i stedet for at flytte mig til noget der er ringere. Og ikke kan få noget af forsikringen, for min arbejdsplads skal ikke betale for noget der er ringere end der hvor jeg kom fra, så kan man hurtig komme af med mange penge, jeg vil have samme pension som alle de andre ansatte på VUC,
At jeg skal have sådan en behandling af jeres forsikring, efter de beviser jeg har. Det er ikke noget ved, at jeg tegnede en forsikring hos jer. Når man ikke har været ærlig over for mig, Har altid klaret mig selv i snart 16 år hvor jeg har været på VUC. Og er blevet behandlet ordentligt, har altid passet mit arbejde.
Jeg sender en kopi med af de første forsikring jeg fik først af den. Det er den jeg går ud efter. De skal ikke lave noget om uden at sige det til mig først."

I brev af 20/1 2012 til nævnet har selskabet redegjort for sagen og sin afgørelse. Af brevet fremgår bl.a.:

"Sampension gør gældende, at [klageren] ikke er berettiget til dækning ved visse kritiske sygdomme, idet hun ved optagelsen i pensionsordningen var ansat i fleksjob.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser
Vi vedlægger pensionsregulativet for 3i1 Livspension, som klager modtog i forbindelse med optagelse i pensionsordningen.

Det fremgår af § 1, litra A, at medarbejdere, som ved optagelsen er ansat i job med offentligt tilskud på baggrund af helbredsmæssige forhold, ikke er berettiget til 3i1 Livspension.

Medarbejdere der ikke er berettiget til 3i1 Livspension i henhold til nævnte bestemmelse skal i stedet optages i 3i1 Opsparing, og det er medarbejderens eget ansvar at gøre opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i 3i1 Livspension.

Sagsfremstilling
1. april 2008 bliver [klageren] optaget i pensionsordningen. Police … oprettes og 26. maj 2008 sender vi velkomstmateriale bestående af bl.a. brev, pensionsregulativ og brochurer.
…
Betydningen af ansættelse i fleksjob er yderligere uddybet i de to brochurer, der var vedlagt brevet af 26. maj 2008. Det sker dels på side 7 i brochuren *din 3i1 Livspension* og dels på side 13 i brochuren *Værd at vide om pension.*

[Klageren] kontakter os telefonisk 14. juli 2008. Af samtalen fremgår det, at hun er ansat i fleksjob og at hun eventuelt kunne være berettiget til at beholde en tidligere pensionsopsparing i PFA.

Vi sender derfor forsikrede et brev, hvor vi beder hende indsende dokumentation for fleksjobbet og en samtykkeerklæring til brug for indhentelse af oplysninger fra PFA.

Sampension modtager samtykket fra forsikrede 4. august 2008 og 11. september 2008 sender vi brev til PFA, for at finde ud af om forsikrede er berettiget til at beholde sin hidtidige ordning.

5. november 2008 rykker vi forsikrede for dokumentation for, at hun er ansat i fleksjob, og 11. november 2008 rykker vi telefonisk PFA for svar. PFA oplyser efterfølgende, at forsikrede ikke har nogen tidligere pensionsordning hos dem.

Vi modtager dokumentation for, at forsikrede var ansat i fleksjob ved optagelse i pensionsordningen 14. november 2008, og 7. januar 2009 sender vi forsikrede et brev, hvor vi skriver, at vi har kontaktet PFA, der oplyser, at hun ikke har en pensionsordning hos dem. Derfor opretter vi nu en 3i1 opsparing til hende.

Derefter sender vi brev til forsikrede, med hendes nye police og forsikringsoversigt 14. januar 2009. Forsikringsoversigten indeholder ingen dækninger ved visse kritiske sygdomme, og vi beder hende se bort fra tidligere fremsendt materiale. I brevet beder vi hende desuden kontakte os igen, hvis pensionsordningen er oprettet som led i kommunalreformen, da hun så eventuelt har mulighed for at beholde sin tidligere ordning.

Herefter hører vi ikke fra forsikrede, før hun henvender sig vedrørende dækning ved visse kritiske sygdomme 8. oktober 2011.

8. oktober 2011 modtog vi en mail fra forsikrede, hvor hun klagede over, hun ikke var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. Vi besvarede klagen 18. oktober 2011 og oplyste, at som det fremgår af brev af 14. januar 2009, er forsikrede ikke omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme, da hun var i støttet job ved optagelse i pensionsordningen.

Selskabets stillingtagen til klagen
Sampension gør gældende, at [klageren] ikke er omfattet af en pensionsordning, der indeholder dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Medarbejdere der ved optagelse i pensionsordningen er ansat i et job med offentligt tilskud på grund af helbredet skal optages i et særligt produkt.

- Bestemmelsen om et særligt produkt fremgår af pensionsregulativets § 1, hvoraf det desuden fremgår, det er medarbejderens eget ansvar at gøre selskabet opmærksom på dette.

- Vilkårene fremgår klart og tydeligt af det fremsendte materiale til [klageren] ved optagelse i pensionsordningen. Eksempelvis ved at der på et centralt sted i velkomstmaterialet, er anført, at klager ikke er omfattet af forsikringsoversigtens dækninger, hvis hun er ansat i et job med offentligt løntilskud.

- Budskabet fremgår også af brevet der er fremsendt til forsikrede 14. januar 2009, hvor vi beder hende se bort fra tidligere fremsendt materiale."

4. 81.768

Af selskabets brochure ”Din 3 i 1 Livspension” fremgår bl.a.:

"**Er du ansat med løntilskud?**
Er du ansat i et job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred, er du ikke omfattet af de dækninger, du kan se på forsikringsoversigten.

Du skal have en anden pensionsordning, **3 i 1 Opsparing,** hvis du har et job med offentligt løntilskud, fx:

- fleksjob
- arbejdsprøvning
- job med løntilskud til førtidspensionister (tidligere skånejob)
- job til visse handicappede i erhverv med løntilskud
- job i forbindelse med revalidering

Du skal selv sende dokumentation for, at du er ansat i et af de nævnte job. Det kan være en kopi af din ansættelseskontrakt eller anden skriftlig dokumentation fra din arbejdsgiver.

Først når vi modtager dokumentationen, kan vi ændre din pensionsordning til en **3 i 1 Opsparing.** Det er vigtigt, at du sender dokumentationen inden en måned.

Du skal være opmærksom på, at modtager vi dokumentationen på et senere tidspunkt, er der risiko for, at du betaler for nogle dækninger i **3 i 1 Livspension,** du ikke er omfattet af.

Har du tidligere været ansat i en stilling med pensionsordning, kan ordningen måske fortsætte, hvis dit nuværende job er et fleksjob. Kontakt din arbejdsgiver, hvis du vil vide, om det gælder for dig.

Generel begrænsning
Der gælder særlige regler for dækninger, der bliver udbetalt ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom og død, hvis du har mistet 2/3 af din erhvervsevne, når du bliver optaget i ordningen.

Du kan læse om reglerne i dit pensionsregulativ."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**
Aftalegrundlag, lovgrundlag mv.
…
Berettiget til **3 i 1 Livspension** er medarbejdere, som efter bestemmelse i lønoverenskomst, lønaftale eller pensionsaftale skal pensionsforsikres i StK:Pension.

Berettigelsen gælder dog ikke medarbejdere,
A) 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
…
Medarbejdere, der i henhold til pkt. A eller B ikke er berettiget til **3 i 1 Livspension,** skal i stedet for optages i **3 i 1 Opsparing.**

5. 81.768

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

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder selskabets brochure "Værd at vide om pension" hvori der er en beskrivelse af, hvilke dækninger 3 i 1 Opsparing indeholder.

Nævnet udtaler:
I henhold til selskabets pensionsregulativ skal medarbejdere, som ved optagelsen er ansat i fleksjob, optages i 3 i 1 Opsparing, som ikke indeholder forsikringsdækning ved kritisk sygdom. Dette gælder for klageren.

Klageren er i selskabets brev af 26/5 2008 informeret om, at hun ikke er omfattet af de dækninger, der fremgår af den vedlagte forsikringsoversigt, såfremt hun er ansat i et job med offentligt løntilskud. Dette fremgår endvidere af det vedlagte brochurematerialе. Efter nævnets opfattelse er klageren herved klar og tydeligt blevet oplyst om betydningen af hendes fleksjobansættelse, hvorfor hun ikke har en berettiget forventning om at have forsikringsdækning ved kritisk sygdom. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson