Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 17. december 2012 blev i sag nr. 82.738:

xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension og opsparingssikring.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren var ansat i fleksjob ved indtræden i pensionsordningen, hvorfor hun ikke er omfattet af dækningen ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3. Selskabet gør i den forbindelse gældende, at det var klagerens ægtefælle, der varetog det pensionsgivende job frem til hendes fleksjobansættelse. Subsidiært gør selskabet gældende, at klagerens ansættelsesvilkår før tilkendelsen af fleksjob havde karakter af støttet beskæftigelse.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1966, den 6/3 2005 blev ansat i en kommune som rengøringsassistent 6 timer ugentligt. På dette tidspunkt drev hun sideløbende en selvstændig internetvirksomhed med salg af garn. Med virkning fra den 15/5 2006 blev timetallet i rengøringsjobbet ændret til 18 timer ugentligt, og den 2/11 2006 blev hun sygemeldt fra jobbet i garnbutikken på grund af stress og depression. Den 1/6 2008 blev klageren tilkendt fleksjob i sin hidtidige stilling som rengøringsassistent 18 timer ugentligt. Den 1/3 2012 blev hun tilkendt offentlig førtidspension.

2. 82.738

Selskabet har oplyst, at klageren indtrådte i pensionsordningen den 1/9 2007. I den forbindelse sendte selskabet brev af december 2007. Heraf fremgår bl.a.:

"Velkommen som medlem i PensionDanmark. Din arbejdsgiver ... Kommune Lønninger skal indbetale et pensionsbidrag på 12,50 pct. af din løn til PensionDanmark, fordi du er ansat under en overenskomst, der giver dig ret til pension. Vi skal tage os af din arbejdsmarkedspension fremover. Med brevet her får du følgende materiale, som vi beder dig læse igennem:

> Det får du for pengene
I oversigten 'Sådan er du sikret' kan du se, hvordan pensionsordningen sikrer dig og din familie.

> Kort og godt om din pension
I brochuren 'Kort og godt om din pension' kan du få mere at vide om din nye pensionsordning.

Den første indbetaling
Din arbejdsgiver har indbetalt følgende til din pension:

Periode	Indbetaling i pct. af løn	Indbetaling i kr.
01.01.2007-31.10.2007	12,50	10.332,79

Om overenskomsten
Overenskomst mellem:
Det (amts) kommunale område og 3F Den Offentlige Gruppe.

Overenskomsten har følgende bestemmelse om optagelse:
Fyldt 21 år. Ansat 1 år i kommune eller amt. Mindst 8 timer om ugen.

Hvis du tidligere har haft en arbejdsmarkedspensionsordning, har du ret til at få indbetalt pension fra første ansættelsesdag."

Ved ansøgningsskema af 25/2 2012 søgte klageren om udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring. Hun oplyste heri, at hun var ansat i fleksjob fra 2007.

Til brug for vurderingen af sagen modtog selskabet en række kommunale oplysninger.

Af ressourceprofilen fremgår bl.a.:

"Oplysninger fra Sygedagpengeværktøjet

24/04/07
Pgl. er ansat ved ... kommune, hvor hun gør rent på Rutebilstation. Hendes mand har overtaget dette arbejde i perioden hvor pgl. er sygemeldt. Pgl. vil meget gerne vende tilbage til dette arbejde. Dette passer hende godt, det er selvstændig og ikke for meget kontakt til andre, som pgl. ikke har behov for.

Pgl, har en internet butik, som hedder ... med sin samlever. Så har de lagerhus derhjemme.

04/07/07
[Klageren] er fortsat sygemeldt fra sit 18 timers rengøringsjob. [Klageren] er trådt ud af ægtefælles selvstændige virksomhed.
[Klageren] føler sig ikke klar til arbejdsmarkedet. Og kan ikke forestille sig, at hun skal arbejde fuld tid. [Klageren] vil gerne starte på rengøringsarbejde igen på 18 timer, såfremt hun kan få suppleret op til fuld tid. Et fleksjob i et års tid. U.t. informerer [klageren] om at dette ikke er muligt og om, at der snarest skal sættes en afklaring igang eventuelt i form af virksomhedspraktik. [Klageren] fortæller, at hun føler jeg presser hende.
Vi aftaler, at jeg indhenter udtalelse fra psykolog og derefter tages der stilling til en evt. foranstaltning.

10/09/07
[Klageren] har et rengøringsjob, som hendes ægtefælle har overtaget. Kommunen har dog ikke fået dette ændret i lønningssystemet.
...
11/10/07
...
Vedr. [klagerens] rengøringsjob.
[Klageren] er ansat i et rengøringsjob 18 timer ugentligt ved ...kommune. Dette job varetager ægtefælle p.t. Det er dog stadig [klageren] der står på kontrakten og får lønnen udbetalt. [Klageren] er sygemeldt på baggrund af sin arbejde som selvstændig, hvor hun er forsikret som halvtidsselvstændig.

Vi har drøftet muligheden for at [klageren] overgav sit rengøringsjob til ægtefælle ved arbejdsgiveren.
D.d. informerer [klageren] dog at dette vil hun ikke, idet hun ikke er sikker på at arbejdsgiver vil ansætte ægtefællen og så vil [klageren] gå ned i indtægt
...
Indstilling til fleksjob
...
13-05-2008
...
Opsamling
Det drejer sig om en 41 årige kvinde som har været sygemeldt pga. depression siden 2.11.2006. [Klageren] har betydelige og varige begrænsninger i sin arbejdsevne på grund af den personlighedsforstyrrelse hun lider af. Forstyrrelsen har i væsentlig grad indflydelse på hendes personlige kompetencer.
...
Der har ikke været iværksat foranstaltninger jf. LAB eller andet for at bringe [klageren] i ordinær fuldtidsbeskæftigelse. [Klageren] har hele tiden arbejdet 18 timer om ugen, og det overskud hun har, har hun brugt i dette arbejde. Det vurderes ikke, at revalidering eller yderligere afklaring kan bringe [klageren] i ordinær beskæftigelse, grundet de aktuelle skånehensyn som er medindflydelse på arbejdets tilrettelæggelse samt behov for at arbejde alene. Det vurderes endvidere, at niveauet med 18 timer, er hvad [klageren] formår at yde i arbejdsmæssige sammenhænge, hvis hun skal have sin hverdag til at hænge sammen.

[Klagerens] arbejdsevne anses for varigt begrænset, fordi hun på grund af belastninger igennem hele livet har udviklet en personlighedsforstyrrelse, som medvirker til, at [klageren] har ovennævnte skånebehov.
...
Andet arbejdsmarkedsrelevant
...

4. 82.738

20/01/12
...
Aktuelle arbejdsmæssige situation
[Klageren] har været omfattet af fleksjobbestemmelserne siden d. 01.06.2008. [Klageren] har været fuld sygemeldt siden 07.03.2011 på baggrund af hendes helbredsmæssige situation. Hun er i sygeperioden blevet opsagt pr. 31.12.2011. [Klageren] ønsker stillingtagen til ansøgning om førtidspension.

Arbejdsopgaver - Tidligere og aktuelt
[Klageren] har haft nuværende arbejdsopgaver siden 2005. På daværende tidspunkt er arbejdet et supplement til [klagerens] selvstændige arbejde, hvor hun har en internetvirksomhed som sælger garn. I 2007/2008 er [klageren] sygemeldt pga depression og personlighedsforstyrrelse. [Klageren] bliver omfattet af personkredsen for fleksjob og beholder nuværende job, mens ægtefællen helt overtager garnshoppen.
[Klageren] oplyser, at hun gjorde rent 3 x ugentligt 18 timer i alt, og at hun selv bestemte arbejdstiden, hvilket var optimalt til at starte med. Senere begyndte det at være sådan, at hun uanset arbejdstiden var meget træt, og ikke orkede noget resten af dagen, hvor hun var fuldstændig passiv.
Hun var en god og stabil arbejdskraft til at starte med dvs. i ca. 1½ år, hvorefter skiftevis ægtefællen og datteren tog med og hjalp med arbejdet. Hun kunne ikke tage på arbejde alene, og hvis hun gjorde det, var hun intet værd når hun kom hjem.
I arbejdssituationen, hvor det skete at både datter og ægtefælle tog med, tog de hvert sit rum, men hun var alligevel træt og måtte lægge sig for igen at få energi til kroppen."

Klageren har indbragt sagen for nævnet med påstand om, at selskabet skal udbetale supplerende førtidspension og opsparingssikring. I et bilag til klageskemaet har hun bl.a. anført:

"Det er vigtigt at skille mine erhverv op når man behandler min ansøgning.

Har i dag fået 2 afslag på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring fra pension Danmark, grunden til at de giver mig afslag er på grund af min sygemelding fra mit selvstændige job, som jeg havde som deltid.

Jeg har været selvstændig på fuldtid siden 1998 indtil min ansættelse i marts 2005 hvor jeg blev ansat 6 timer ved Dengang ... kommune, fik D. 15-05-2006 ændret min ansættelse fra 6 T til 18 Timer pr. uge, D 1-1-2007 blev ... Kommune ændret til ... kommune og der igennem blev der tegnet en forsikring til mig ifølge overenskomst.

Se venligst bilag ... der beskriver min ansættelse ved ... kommune / ... Kommune der beskriver at jeg har været ansat under almindelig vilkår og ikke har haft en sygedag derfra før år 2009.
...
Supplerende oplysninger:
Min medsendt ressourceprofil som Pension Danmark har givet afslag på har på intet tidspunkt haft noget indflydelse på hvordan jeg har passet mit indtil hos ... / ... kommune indtil juni år 2008 og selv da jeg i år 2008 fik tilkendt flexjob passede jeg stadig væk mine 18 T og min første sygedag derfra var D. 03-12-2009 se bilag ...

5. 82.738

Var i torsdag oppe ved Advokat ved gratis retshjælp for at fremlægge min sag for ham, han kunne ikke se hvorfor pension Danmark havde givet mig afslag på min ansøgning, da han kunne se at min ansættelse ikke havde skånet vilkår og han rådede mig til at tage fat i ... kommune og bede dem om min ansættelse kontrakt og bevis på at der ikke havde været nogen form for tilskud til mig se bilag ... der består af 7 sider og han rådede mig også til at sende den til jer, hvor jeg skulle fremvise at jeg havde været ansat under almindelig omstændigheder / vilkår siden år 2005."

I brev af 9/7 2012 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**

Klager indtrådte i pensionsordningen hos PensionDanmark den 1. september 2007 og fik i den forbindelse fremsendt en velkomstpakke bestående af velkomstbrev samt brochuren 'Kort og godt om din pension'. Velkomstpakken blev fremsendt i december 2007, jf. **bilag ...**

Klager søgte den 25. februar 2012 om udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, da klageren fik tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. marts 2012. Kopi af anmeldelsen vedlægges som **bilag ...** I anmeldelsen har klageren anført, at hun var ansat i fleksjob fra 2007.

Med henvisning til klagerens ansættelse i fleksjob ved indtræden i PensionDanmark meddelte PensionDanmark den 8. marts 2012 afslag på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring. Samtidigt oplyste vi, at det beløb, der siden optagelsen i PensionDanmark var blevet fratrukket klagers depot som betaling for forsikringen ved førtidspension, blev ført tilbage til forøgelse af pensionsopsparingen. Afslaget vedlægges som **bilag ...**

Klager ringede til PensionDanmark den 14. marts 2012 vedr. afslaget. Under telefonsamtalen henviste klager til en mail af 28. februar 2012, hvoraf det fremgik, at hun var dækket af forsikringen ved førtidspension. PensionDanmark oplyste, at selskabet først blev opmærksom på, at hun var ansat i fleksjob, da ansøgningen blev behandlet. Referat af samtalen vedlægges som **bilag ...**

Under samtalen tilbød PensionDanmark at fremsende velkomstbrevet samt brochuren 'Kort og godt om din pension' til klageren. Kopi af følgebrevet vedlægges som **bilag ...** Kopi af velkomstbrevet og brochuren 'Kort og godt om din pension' er vedlagt som bilag ...

Den 16. marts 2012 fremsendte klager en skriftlig klage over PensionDanmarks afslag, jf. **bilag ...** I klagen anførte klager, at hun var ansat på ordinære vilkår ved indtræden, og at hun først fik tilkendt fleksjob den 1. juni 2008. Klager henviste til pensionsoversigten fra 2008 samt 2009, hvoraf det fremgår, at klager kunne få udbetalt supplerende førtidspension, hvis klager blev førtidspensionist. Klager gjorde opmærksom på, at ifølge pensionsoversigterne fortsatte indbetalingerne til forsikringen også, efter hun fik tilkendt fleksjob den 1. juni 2008, hvorfor hun fortsat måtte være dækket af forsikringen.

Samme dag sendte PensionDanmark et brev til klager, hvori modtagelsen af klagen blev bekræftet. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

I forbindelsen med behandlingen af klagen bad PensionDanmark den 22. marts 2012 om aktindsigt i klagerens oplysninger vedr. sygedagpenge, fleksjob og offentlig førtidspension i brev til ... Kommune. Brevet vedlægges som **bilag ...**

Klager bliver orienteret om aktindsigten i brev af samme dato. Kopi heraf vedlægges som **bilag ...**

Som **bilag ...** vedlægges uddrag af akterne modtaget fra ... Kommune den 27. marts 2012.

Da PensionDanmark ikke fik tilsendt ansættelseskontrakten fra ... Kommune, sendte PensionDanmark en påmindelse herom den 16. april 2012. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

Den 3. maj 2012 modtog PensionDanmark ansættelseskontrakten fra ... Kommune. Kopi af ansættelseskontrakten vedlægges som **bilag ...**

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdte PensionDanmark afslaget på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring i brev af den 9. maj 2012 med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, jf. **bilag ...**

Klager ringede til PensionDanmark den 11. maj 2012 og bad om at få tilsendt kopi af akterne fra ... Kommune. Referat af samtalen vedlægges som **bilag ...**

Klager sendte en e-mail til PensionDanmark af 13. maj 2012. I e-mailen oplyste klageren, at hun havde været sygemeldt fra sit deltidsjob ved selvstændig virksomhed og at hun kun fik udbetalt sygedagpenge gennem et forsikringsselskab, hvor hun selv havde tegnet en forsikring. Kopi af e-mailen vedlægges som **bilag ...**

Som **bilag ...** vedlægges brev fra PensionDanmark af 16. maj 2012. I brevet fastholder PensionDanmark atter afslaget, da sygemeldingen var uden betydning for sagens udfald. I brevet oplyste PensionDanmark, at klager selv skulle kontakte kommunen for at få alle akterne udleveret.

Klager ringede efterfølgende til PensionDanmark vedrørende afslaget.

PensionDanmark sendte brev af 6. juni 2012 med yderligere begrundelse samt fastholdelse af afslaget. Kopi heraf vedlægges som **bilag ...**

Begrundelse

Klager indtrådte i pensionsordningen i PensionDanmark den 1. september 2007, da ... Kommune den 10. oktober 2007 indbetalte pensionsbidrag for klageren.

Af sagsakterne fra kommunen fremgår, at klagers tilknytning til arbejdsmarkedet har været under særlige forhold og af kort varighed, idet klager som selvstændig i udstrakt grad har haft en vis grad af frihed, som hun ikke ville have som almindelig lønmodtager på fuld tid samt i sit nuværende arbejde som rengøringsassistent, hvor hun også selv tilrettelægger arbejdet og selv kan bestemme, hvornår arbejdet skal udføres. Dertil kommer en del perioder med sygemeldinger (side 3 af 36).

Om klagers varetagelse af rengøringsjobbet, som bidragsindbetalingen til PensionDanmark hidrører fra, fremgår, at

- klager har haft rengøringsarbejdet siden 2005, og hun var en god stabil arbejdskraft i ca. 1½ år, hvorefter skiftevis datteren og ægtefællen udførte jobbet sammen med hende (side 2 af 36).

> klagers ægtefælle har overtaget rengøringsarbejdet i perioden, hvor klager er sygemeldt (side 6 af 36, dato 24/04/07)

> klager fortsat er sygemeldt fra sit 18 timers rengøringsjob, og at der snart skal sættes en afklaring i gang i form af virksomhedspraktik (side 6 af 36, dato 04/07/07)

> klagers ægtefælle har overtaget rengøringsjobbet, men kommunen har dog ikke fået dette ændret i lønningssystemet, og klager står derfor fortsat på kontrakten og får lønnen udbetalt (6 af 36, dato 11/10/07)

> Klager overgår til ansættelse i fleksjob i rengøringsjobbet med virkning fra 1. juni 2008 og sygemeldes endeligt den 7. marts 2011 (side 21 af 36).

Som det fremgår af ovenstående, angår bidragsindbetalingen til PensionDanmark for perioden 01.09.07-31.05.08 rettelig klagers ægtefælle, som på optagelsestidspunktet i PensionDanmark havde overtaget rengøringsjobbet.

Det var derfor klagers ægtefælle, der skulle have været optaget i PensionDanmark med virkning fra 1. september 2007, og klager får ikke bedre rettigheder i forhold til PensionDanmark af, at kommunen ikke tilretter lønsystemet mv. og trods bedre vidende indbetaler for det forkerte medlem til PensionDanmark.

Uagtet at klager måtte anses som gyldigt medlem i PensionDanmark fra 1. september 2007, før hun kom i fleksjob, fører det ikke til en anden afgørelse. 'Klagers' rengøringsjob har allerede før optagelsen i PensionDanmark karakter af støttet beskæftigelse, som følge af at ægtefællen helt eller delvist har varetaget rengøringsjobbet af hensyn til klagers helbredsforhold. Klager ville af den grund heller ikke blive omfattet af forsikringen ved førtidspension.

Således fremgår det af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 3:

'Hvis medlemmet er ansat i fleksjob ved optagelsen, eller hvis medlemmet bliver ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspensionering. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysningen om fleksjobbet.

Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspensionering efter samme regel.'

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring ved tilkendelse af offentlig førtidspension, da hun ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspension på optagelsestidspunktet, fordi hun først er berettiget til optagelse i pensionsordningen i PensionDanmark ved bevillingen af fleksjob pr. 1. juni 2008.

Hvis det lægges til grund, at [klageren] er berettiget til optagelse i pensionsordningen i PensionDanmark med virkning fra 1. september 2007, gøres det subsidiært gældende, at hendes ansættelsesvilkår efter det oplyste reelt har karakter af støttet beskæftigelse, da hun på optagelsestidspunktet kun med hjælp fra ægtefællen udfylder rengøringsjobbet. Hun bliver

derfor ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension ved optagelsen og som følge deraf ikke berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring."

Hertil bemærker klageren i brev modtaget den 17/7 2012 af nævnet, at hun fra 2005 og frem til juni 2008 var ansat i kommunen på ordinære vilkår, og at hun ingen sygedage havde før december 2009. Af brevet fremgår endvidere bl.a.:

"Pension Danmark giver mig afslag på grund af min ressource profil lavet af jobcenteret ... kommune ... af forskellige personer undervejs, denne ressource profil er ikke en underskrevet attest af mig og svarer ikke i overensstemmelse med virkeligheden og pasningen af mit tidligere job, hvorfor der ikke er rettet i denne så den svarer til mit virkelig job, ved jeg ikke, ved ansøgning om førtidspension var det min arbejdsprøvning i år 2011 samt udtalelse fra psykiater ... årsag til at jeg fik tilkendt førtidspension."

Klageren har over for nævnet fremlagt en erklæring fra hendes ægtefælle. Heraf fremgår følgende:

"Supplerende oplysninger til sagen.

Jeg har på intet tidspunkt overtaget min kones job som rengørings assistent ved ... kommune, hvorfra Pension Danmark har dette fra ved jeg ikke, jeg var på et tidspunkt i år 2006 ansat som ferie afløser i ca. 3 uger og blev også aflønnet for dette ellers har min kone selv passet sit rengørings job.

Min kone drev ved siden af hendes rengørings job selvstændig virksomhed i mit moms nr. ... og da hun blev sygemeldt nov. 2006 på grund af stress overtog jeg hendes internet butik og pakkede ordrer og svarede på e-mails."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering**
...
Stk. 3.
Hvis medlemmet er ansat i fleksjob ved optagelsen, eller hvis medlemmet bliver ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspensionering. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysningen om fleksjobbet.

Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspensionering efter samme regel.

Stk. 4.
Hvis medlemmet efter optagelsen i PensionDanmark bliver ansat i fleksjob og på dette tidspunkt ikke er overgået til hvilende medlemskab, og der efter overenskomsten skal indbetales pensionsbidrag til PensionDanmark, fortsætter medlemskabet med blandt andet forsikring ved førtidspension svarende til overenskomsten for fleksjobbet. Sker bidragsindbetalingen i medfør af en overenskomst udenfor PensionDanmarks brancheområde, fortsætter medlem-

skabet dog med forsikring ved førtidspension mv. efter den seneste overenskomst med bidragspligt til PensionDanmark, som medlemmet var omfattet af inden ansættelsen i fleksjob
...
Stk. 8.
Supplerende førtidspension og opsparingssikring eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Selskabet gør gældende, at klageren først er berettiget til optagelse i pensionsordningen ved bevilling af fleksjob den 1/6 2008, idet bidragsindbetalingerne før dette tidspunkt rettelig angår hendes ægtefælle, subsidiært at hendes ansættelsesvilkår før bevilling af fleksjob havde karakter af støttet beskæftigelse. Klageren er ikke enig i dette.

Nævnet finder, at den foreliggende tvist ikke kan afgøres uden en egentlig bevisførelse. En sådan bevisførelse kan ikke ske for nævnet, men bør i givet fald ske ved domstolene.

I medfør af § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter må nævnet derfor afstå fra at viderebehandle sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson