Ankenævnet for Forsikring

926/13-5

Den 4. november 2013 blev i sag nr. 84.360:

xxxxxxxxxxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxx

mod

Pensionskassen for Jordbrugs-
akademikere og Dyrlæger
Smakkedalen 8
2820 Gentofte

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrlæger. Hun klager over, at selskabet har afvist at lade hende indbetale det samme månedlige pensionsbidrag på normale vilkår, som hun gjorde, før hun holdt barselsorlov.

Selskabet henviser til, at sagen er behandlet i overensstemmelse med det gældende pensionsregulativ og lovgivningen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 17/4 2013, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Jeg har i flere år indbetalt et månedligt pensionsbidrag på 5.400,- kroner. Pga. barselsorlov med lavere løn blev det månedlige pensionsbidrag i en meget kort periode på kun 5 måneder lavere, da bidraget hele tiden har været 12% af min løn.
>
> Efter endt barselsorlov afviser Unipension, at jeg indbetaler et månedligt bidrag på 5.400,- kroner igen.
>
> (Se bilag 2 for nærmere forklaring)
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg vil gerne indbetale det samme månedlige pensionsbidrag på 5.400,- kroner, som jeg gjorde før jeg gik på barselsorlov."

Af det omtalte og vedlagte bilag, der er et brev af 14/3 2013 fra klageren til selskabet, fremgår:

"**Vedr.: Klage om størrelsen af det månedlige pensionsbidrag**

Som allerede talt om med ... i telefon, er jeg ikke tilfreds med størrelsen af det månedlige pensionsbidrag, der er blevet fastlagt, hvor jeg fortsat er omfattet af en helbredsklausul.
Beløbet lyder på 3974,40 kroner. Jeg har fra oktober 2009 til juli 2011 indbetalt et fast beløb på 5400 kroner. Fra juni 2007 til oktober 2011 har beløbet også været større end 3974,40.
Jeres begrundelse for at nedsætte beløbet er, fordi bidragene har været mindre fra august 2011 til januar 2012. Dette skyldes, at jeg har været på barsel, hvor jeg har fået mindre i løn. Min arbejdsplads har fortsat indbetalt 12% af min løn hver måned, som det altid har været. Efter januar 2012 har jeg været bidragsfri, da jeg ikke fik løn mere under barsel men barselsdagpenge.
Jeg har i **kun 5 måneder** betalt mindre bidrag pga. en lavere barselsløn. Jeg har været uvidende om, at dette skal indberettes til jer, inden bidragene bliver lavere i en periode. Udover det har jeg - ærlig talt - ikke gjort mig tanker om det, da indbetalingerne sker automatisk hver måned, når lønnen bliver udbetalt. Jeg synes ikke, at det er rimeligt, at mine pensionsbidrag nu skal sættes ned pga. **kun 5 måneder,** hvor bidragene - af uvidenhed - har været lavere, når jeg i så mange år har indbetalt et højere beløb hver måned, de seneste knap to år et fast beløb på 5400 kroner.

Da jeg i januar fik brevet om, at der skulle afleveres helbredsoplysninger pga. en bidragsstigning i juli 2012, troede jeg, at det var, fordi jeg har fået en lønstigning fra juli 2012, så bidragene kom op på 6000 kroner om måneden. Havde jeg vidst, at det var pga. de 5 måneder forinden, hvor bidragene har været lavere, havde jeg reageret tidligere, men tanken om, at **kun 5 måneder** kunne betyde så meget, har ikke strejfet mig, før jeg fik jeres brev fra 1. marts 2013, hvorefter jeg ringede til ...

Hvis det kan gøre en forskel, vil jeg meget gerne betale differencen til de 5400 kroner for de 5 måneder med lavere bidrag tilbagevirkende, så jeg fremover kan indbetale et månedligt pensionsbidrag på 5400 kroner, hvor jeg fortsat er omfattet af en helbredsklausul - ligesom i de sidste 5½ år!"

Selskabet har i brev af 8/5 2013 til nævnet anført:

"Pensionskassen fastholder afgørelsen, da [klageren] jf. pensionskassens Regler & Paragraffer skal afgive helbredsoplysninger ved bidragsstigninger, hvis risikosummen forøges med mere end 25 %.

Vi har herudover følgende bemærkninger:

Baggrund

[Klageren] (i det følgende kaldet medlemmet) blev optaget som medlem i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger (PJD) den 1. juli 2007 som ansat dyrlæge. Hun afleverede på dette tidspunkt helbredsoplysninger og blev optaget på normale vilkår, men med en migræne-klausul.

Bidragsindbetalingen er fortsat kontinuerligt frem til 1. februar 2012.
Ved bidragsophør sendte pensionskassen et brev til medlemmet med oplysning om hendes muligheder. I brevet fremgik, at medlemmet automatisk ville fortsætte på bidragsfri dækning, hvis hun ikke foretog sig noget. I brevet var vedlagt en aktuel dækningsoversigt beregnet på baggrund af en periode på bidragsfri dækning. Medlemmet reagerede ikke på dette brev.

Medlemmets pensionsydelser i den bidragsfri dækket periode baseres på størrelsen af de månedlige bidrag forud for bidragsophøret. Medlemmet var på barselsorlov i månederne forud for bidragsophøret (1. september 2011 til 31. januar 2012) hvorfor pensionsbidraget var faldet. Af denne grund var pensionsydelserne i den bidragsfri dækket periode lavere end før medlemmet gik på barselsorlov.

Fra den 1. februar 2012 og frem til 1. juni 2012 var medlemmet registreret med bidragsfri dækning. Herefter begyndte der igen at indgå pensionsbidrag til hende via arbejdsgiver. Da bidraget var forhøjet i forhold til seneste bidragsindbetaling, og bidragsstigningen medførte, at hendes risikodækninger ved invaliditet og/eller død dermed også blev forøget, sendte vi hende et brev med krav om, at hun skulle afgive helbredsoplysninger.

Medlemmet har efter helbredsvurderingen fået afslag på indbetaling af bidragsstigning på normale vilkår, på grund af både psykiske og somatiske symptomer. Bidragsstigningen indbetales i stedet på en separat konto i vores opsparingsafdeling, som er en særlig afdeling med begrænsede risikodækninger.

Hun har på baggrund heraf kontaktet pensionskassen, og er i denne forbindelse blevet orienteret om reglerne for vores bidragshåndtering, som er gengivet nedenfor i 'Begrundelse for afgørelse'.

Hun klager over vores praksis og over, at hun ikke efterfølgende har mulighed for at indbetale differencen op til det hidtidige bidrag med tilbagevirkende kraft.

Begrundelse for afgørelse

I pensionskassens faste praksis for bidragshåndtering reageres ikke på, hvis medlemmets bidrag i en periode falder. Vi har og kan ikke forventes at have noget specifikt kendskab til medlemmets løn- og ansættelsesvilkår - herunder evt. orlovsperioder med nedsat løn og pension.

Det er arbejdsgivers ansvar at sikre, at det bidrag, som medlemmet er berettiget til, bliver afregnet til os.

Det skal bemærkes, at hvis pensionskassen af egen drift skulle orientere alle medlemmer ved en nedgang i deres indbetalinger, ville det betyde, at vi skulle sende breve til en væsentlig del af vores medlemmer hver måned, ligesom en stor del af vores medlemmer ville opleve at modtage breve næsten hver måned. Det er vores opfattelse, at dette ikke ville være proportionalt med nytteværdien og har i stedet valgt at orientere medlemmerne generelt herom gennem vores generelle materiale, herunder pensionskassens Regler & Paragraffer, samt hjemmeside.

Hvis pensionskassen var blevet kontaktet af arbejdsgiver eller medlemmet og forelagt oplysning om perioden med den faldende bidragsindbetaling, ville pensionskassen have anbefalet hende delvis bidragsfri dækning i denne periode. Derved ville medlemmet ved sin efterføl-

gende bidragsstigning ikke være blevet mødt med krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Da medlemmet i øvrigt i den konkrete sag allerede havde en migræneklausul tilknyttet pensionsordningen, var det nærliggende, at hun selv havde kontaktet pensionskassen og forelagt problemstillingen.

Hvor bidragsfri dækning registreres automatisk ved bidragsophør efter minimum 6 måneders bidragsindbetaling, registreres delvis bidragsfri dækning ved en bidragsnedsættelse alene efter anmodning fra medlemmet. At det forholder sig således fremgår af pensionskassens pensionsregulativ § 6, stk. 1, og Pensionskassens Regler & Paragraffer, Bilag ..., afsnit 2.6. Medlemmet er blevet informeret om pensionskassens regulativ ved optagelsen og løbende i forbindelse med senere ændringer af pensionsregulativet.

Medlemmet skal afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis hun ønsker at hæve pensionsbidraget fra 4.320 kr. til 5.400 kr., da risikosummen stiger med mere end 25 %, jf. pensionskassens pensionsregulativ § 5, stk. 2, og Pensionskassens Regler & Paragraffer, Bilag ..., afsnit 2.2.

Medlemmer, der helbredsbedømmes til risikotavler under D4/14, optages i pensionsordningen på normale helbredsvilkår. Da medlemmet ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, kan stigningen i bidrag ikke indgå på normale helbredsvilkår.

Sammenfattende er det vores opfattelse, at vores afslag er i overensstemmelse med vores pensionsregulativ og lovgivningen. Reglerne indeholder ingen hjemmel til at indbetale differencen op til det hidtidige bidrag med tilbagevirkende kraft. Vi må derfor i det hele fastholde vores afslag på indbetaling af bidragsstigning på normale vilkår."

Af Pensionsvilkår/Regler & Paragraffer fremgår bl.a.:

"**PENSIONSREGULATIV FOR DEN FLEKSIBLE PENSIONSORDNING**

...

§ 5. PENSIONSBIDRAG

...

Stk. 2. Øvrige bidrag

Stk. 2. øvrige bidrag

For pensionsbidrag indbetalt efter individuel ansættelsesaftale eller af medlemmet selv, kan bestyrelsen fastsætte nærmere regler. *Se bilag ..., afsnit 2.*

...

§ 6. OPHØR AF BIDRAGSBETALING

Stk. 1. Bidragsfri dækning

Ophører eller nedsættes pensionsbidraget, uden at medlemmet er berettiget til dækning ved invaliditet eller bidragsfritagelse, har medlemmet mulighed for at overgå til bidragsfri dækning.

Bidragsfri dækning forudsætter, at medlemmet har været bidragsbetalende uafbrudt i 6 måneder inden. Herved vil medlemmets pension være på det hidtidige niveau i indtil 12 måneder, dog kun så længe der er dækning for risiko og administration, mv. i medlemmets egen opsparing.

Fristen på 12 måneder kan forlænges efter regler fastsat af bestyrelsen. Medlemmet kan også vælge at forkorte fristen eller vælge at overgå til hvilende medlemskab inden udløbet af den bidragsfri dækningsperiode. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for bidragsfri dækning. *Se bilag ..., afsnit 2.*

...

BILAG D. TEKNISKE PENSIONSVILKÅR

...

2. BIDRAG OG INDSKUD

...

2.2 Individuelle bidrag og indskud

For pensionsbidrag indbetalt efter individuel ansættelseskontrakt eller af medlemmet selv, forudsættes afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger som anført i afsnittet herom, hvis risikosummen forøges med mere end 25 %. Bidrag kan dog altid indbetales til opsparingsordninger efter pensionsregulativets § 15.

Tilsvarende gælder for individuelt aftalte indskud, hvis risikosummen forøges med mere end 25 %. Indskud kan dog altid indbetales til opsparingsordninger efter pensionsregulativets § 15.

Bidragsstigninger for medlemmer med formindskede pensioner, indbetales til opsparingsafdelingen.

Risikosummen kan ikke forøges til mere end 12 mio. kr.

...

2.6 Bidragsfri dækning

Ved et ansættelsesophør eller andet bidragsophør vil medlemmet som udgangspunkt automatisk få bidragsfri dækning i 12 måneder under forudsætning, at af der er dækning for risiko og administration mv. i medlemmets egen opsparing. Ved nedsættelse af bidraget sker det på medlemmets anmodning.

Hvis medlemmet ikke er berettiget til bidragsfri dækning, pga. medlemmet ikke har været bidragsbetalende uafbrudt i 6 måneder inden, overgår medlemmet direkte til hvilende medlemskab.

Bidragsfri dækning bortfalder ved pensionering og/eller tilkendelse af bidragsfritagelse.

Medlemmer, der alene betaler til opsparingsordningen i henhold til pensionsregulativet § 15, er ikke berettiget til bidragsfri dækning ved bidragsophør."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet, at det er i overensstemmelse med pensionskassens pensionsregulativ, at selskabet har krævet,

at klageren afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, idet risikosummen stiger med mere end 25 %. Da klageren efter det oplyste ikke har været i stand til at afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet som sket har meddelt afslag på indbetaling på normale vilkår. Nævnet kan således på det foreliggende grundlag ikke kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med de gældende pensionsvilkår.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Nævnet har ikke herved taget stilling til, om regler om barsel og ligestilling eventuelt kan have betydning for selskabets muligheder for i en situation som den foreliggende at kræve helbredsoplysninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels