Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87644:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har været omfattet af en arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager ved sin advokat over selskabets afslag på at yde dækning for tab af erhvervsevne.

Selskabet har i sit afslag henvist til, at klageren blev omfattet af arbejdsmarkedspensionen gennem en ansættelse i fleksjob, og at der i disse tilfælde ikke ydes dækning for tab af erhvervsevne.

I klageskema af 25/1 2015 samt et vedlagt stævningsudkast er det bl.a. anført:

> "I forhold til klageskemaets spørgsmål 1, 2 og 3 skal jeg henvise til vedlagte stævningsudkast med bilag, idet jeg kan oplyse, at sagen drejer sig om, hvorvidt Industriens Pension er bundet af den forsikring for tab af erhvervsevne, som selskabet har oprettet for min klient.
> …
> '**SAGSFREMSTILLING:**
> Sagsøger, en nu 41-årig mand, fik den 24. august 2010 ansættelse hos … ApS som salgskonsulent.
>
> Som sagens bilag 1 fremlægges ansættelseskontrakten.
>
> Sagsøger havde i forvejen fået tilkendt fleksjob fra … Kommune på grund af en ryglidelse, hvorfor sagsøger fik bevilget løntilskud til fleksjob.
>
> Løntilskuddet udgjorde 2/3.

Sagsøger var via sin ansættelse hos sagsøgte forpligtet til at indtræde i en pensionsordning hos sagsøgte.

Via sagsøgers aflønning betaltes der herefter pensionsbidrag pr. 1. september 2010.

Ved brev af brev af 28. oktober 2010 bekræftede sagsøgte, at sagsøger var omfattet af pensionsordningen. Brevet fremlægges som bilag 2.

Den 21. december 2010 fremsendte sagsøgte ved brev en pensionsoversigt til sagsøger. Sagsøgte vedlagde i den forbindelse en oversigt over pension og forsikringsdækninger. Sagsøgte anførte i den vedlagte oversigt, uden fremhævelse, at sagsøger skulle kontakte sagsøgte, såfremt sagsøger var ansat i fleksjob. Brevet fremlægges som bilag 3.

Den 1. januar 2011 fremsendte sagsøgte sagsøger en oversigt over de beløb, sagsøger kunne forvente at få udbetalt, herunder ved tab af erhvervsevne. Oversigten fremlægges som bilag 4.

Igennem ansættelsesforholdet hos … ApS viste det sig, at sagsøger ikke kunne klare arbejdet, hvorfor han blev sygemeldt og efterfølgende opsagt medio 2011.

Den 21. september 2011, blev sagsøger tilkendt helbredsbetinget førtidspension, og han søgte herefter om udbetaling fra sagsøgte. Afgørelsen fremlægges som bilag 5.

Sagsøger søgte herefter sagsøgte om at få udbetalt den tegnede forsikring for tab af erhvervsevne.

Den 25. november 2011, oplyste sagsøgte ved brev, at sagsøger ikke havde ret til at få udbetalt forsikring ved tab af erhvervsevne, da han ikke var omfattet af en forsikring ved tab af erhvervsevne, når han var ansat som fleksjobber hos sagsøgte. Brevet fremlægges som bilag 6. Sagsøgte henviste i brevet til sagsøgtes forsikringsbetingelser, som aldrig tidligere havde været fremsendt til sagsøgte. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 7.

Ved brev af 18. februar 2014 kontaktede sagsøger på ny sagsøgte med anmodning til sagsøgte om at behandle sagen igen. Brevet fremlægges som bilag 8.

Sagsøgte fastholdt den 11. april 2014, at sagsøgte ikke fandt sagsøger berettiget til udbetaling af forsikring ved tab af erhvervsevne. Brevet fremlægges som bilag 9.

Sagsøger fremsendte sine bemærkninger ved brev af 19. maj 2014, som fremlægges som bilag 10.

Ved brev af 4. juni 2014 fastholdt sagsøgte igen afslaget, hvorfor nærværende sagsanlæg er nødvendiggjort. Brevet fremlægges som bilag 11.

ANBRINGENDER:

Det gøres til støtte for påstanden gældende, at der blev indgået en bindende aftale mellem sagsøgte og sagsøger om tegning af en pensionsordning med dertilhørende forsikringsdækninger. Sagsøgte bekræftede aftalen ved brev af 21. december 2010 (bilag 3).

Sagsøger opfyldte herefter sine forpligtelser i henhold til aftalen ved i hele ansættelsesperioden at betale til pensionsordningen med dertilhørende forsikringsdækninger.

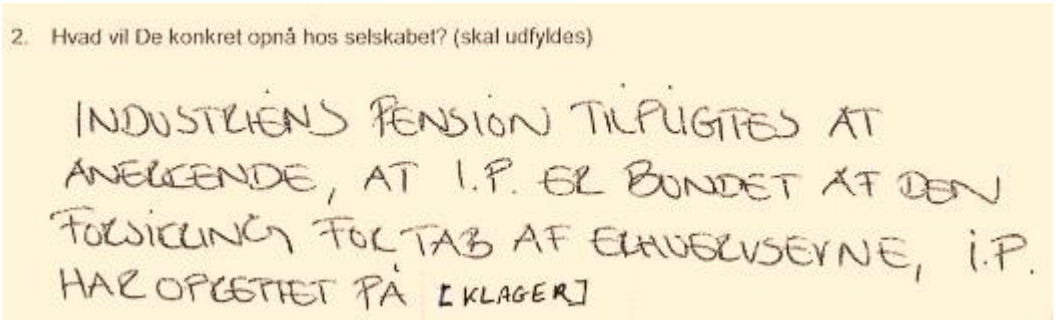
Sagsøger har således under hele ansættelsesforholdet, og også efterfølgende, haft en berettiget forventning om, at han var dækket ved et eventuelt tab af erhvervsevne rent forsikringsmæssigt i tilfælde af, at han ikke kunne bestride sit arbejde.

Ønskede sagsøgte at undtage fleksjob ved forsikringsdækning, skulle sagsøgte allerede ved oprettelsen af ordningen tydeligt have gjort sagsøger opmærksom på, at der ikke kunne tegnes forsikring for tab af erhvervsevne, såfremt sagsøger var ansat i fleksjob, idet der er tale en væsentlig undtagelse.

En så væsentlig undtagelse fra forsikringsdækning skal fremhæves, og en henvisning til forsikringsvilkårene på sagsøgtes hjemmeside er ikke tilstrækkelig, ligesom en henvisning i en generel pensionsoversigt heller ikke tilstrækkelig til at fastslå, at sagsøger har givet urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen.

Det er endvidere sagsøgers opfattelse, at sagsøgte slet ikke kan undtage et forhold som fleksjob uden aktivt at indhente oplysninger fra sagsøger, alternativt sagsøgers arbejdsgiver. Der er tale om et forbrugerforhold, hvorfor risikoen for at tegne en forkert forsikring på sagsøger, påhviler sagsøgte.'

…


2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

INDUSTRIENS PENSION TILPLIGTES AT ANBEFALE, AT I.P. ER BUNDET AF DEN FORSIKRING FOR TAB AF ERHVERVSEVNE, I.P. HAR OPFØRT PÅ [KLAGER]

Af selskabets brev af 11/3 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

"**Faktisk sagsfremstilling**

[Klager] er optaget i Industriens Pension den 1. september 2010 som følge af en ansættelse hos … ApS.

Vi sender den 28. oktober 2010 det første brev til [klager], hvor vi bl.a. oplyser, at de fleste medlemmer har en forsikring ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og dødsfald. Vi oplyser samtidig, at vi vil sende en oversigt, som viser [klagers] dækninger, når vi har modtaget pensionsindbetaling i tre måneder (…s bilag 2).

Den 21. december 2010 sender vi velkomstmateriale til [klager] (…s bilag 3). Der er vedlagt en oversigt over [klagers] forventede pensioner og forsikringsdækninger pr. den 1. september 2010. Det fremgår klart og tydeligt, inden prognosen for pensionerne og forsikringerne oplistes, at: Hvis du er ansat i fleksjob, skal du hurtigst muligt kontakte os, fordi de viste dækninger kan være forkerte. [Klager] kontakter os ikke som følge af det fremsendte, selvom han var ansat i fleksjob.

Den 23. marts 2011 sender vi et brev til [klager], hvor vi oplyser, at vi ikke har modtaget pensionsbidrag fra hans arbejdsgiver i 3 måneder, hvorfor [klager] er forsikringsdækket uden indbetaling (bidragsfrit dækket) indtil den 1. december 2011, hvorefter han vil overgå til passivt medlemskab uden forsikringsdækning. Vi oplyser samtidig, at [klager] har mulighed for at fortsætte forsikringsdækningen ved at indbetale for egen regning (Bilag A).

[Klager] ringer den 7. april 2011 og oplyser, at han er ansat i fleksjob. Vi aftaler, at [klager] skal sende en kopi af aftalen, så vi kan finde ud af hvilken dækning han har ret til (Bilag B). [Klager] sender imidlertid ikke aftalen, og derfor får vi først en kopi af den 2. april 2014 (bilag I).

Vi sender igen den 30. august 2011 og den 6. december 2011 tilbud om indgåelse af aftale om indbetaling for egen regning (Bilag C).

[Klager] ringer igen den 16. september 2011 og oplyser, at han er ved at få tilkendt førtidspension. Han vil derfor høre, hvordan han er forsikret i Industriens Pension (Bilag D). Vi oplyser, at hvis [klager] er kommet ind i pensionsordning via et fleksjob, er han optaget uden invalidedækning. Vi anmoder igen om kopi af ansættelsesaftalen, så vi kan behandle fleksjobsagen med henblik på endeligt at afklare, hvilke dækninger [klagere] er omfattet af. [Klager] siger, at han vil overveje at sende os en kopi af aftalen.

[Klagers] far ringer den 29. september 2011, idet han ikke kan forstå, at [klager] ikke er dækket ved invaliditet, selv om han er kommet ind i ordningen via fleksjob (Bilag E). Vi orienterer om reglerne for medlemmer i fleksjob. Vi oplyser desuden, at vi i velkomstbrevet har gjort [klager] opmærksom på, at han skal rette henvendelse til Industriens Pension, såfremt han er ansat i fleksjob.

Den 25. november 2011 modtager vi en skrivelse fra [klagers] advokat, hvor han anmoder om udbetaling som følge af, at [klager] er tilkendt førtidspension (Bilag F).

Vi sender en afgørelse samme dag, hvor vi meddeler afslag på ansøgningen om udbetaling af forsikring ved tab af erhvervsevne (…s bilag 6). Vi henviser til vores forsikringsbetingelser og begrunder afslaget med, at [klager] selv har oplyst, at han er kommet ind i pensionsordningen via ansættelse i fleksjob. Efter vores forsikringsbetingelser giver det ikke ret til forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

[Klager] ringer den 22. januar 2014 og anmoder om kopi af de 3 første breve, som vi sendte til ham i 2010 (Bilag G). Vi sender kopierne samme dag.

Den 18. februar 2014 sender [klagers] advokat en klage (…s bilag 8). Der anmodes om, at sagen genoptages, da advokaten vurderer, at Industriens Pension er bundet af de dækninger, som fremgår af oversigten, som er fremsendt den 21. december 2010. Advokaten oplyser endvidere, at [klager] har afgivet alle de rigtige oplysninger til arbejdsgiveren, hvorfor det er [klager] uvedkommende, hvis der er sket miskommunikation mellem hans arbejdsgiver og Industriens Pension.

Vi anmoder den 25. februar 2014 [klagers] arbejdsgiver om kopi af ansættelseskontrakten, samt [klagers] advokat om kommunens akter i forbindelse med tilkendelse af fleksjob/førtidspension (Bilag H). Vi modtager de anmodede akter fra advokaten den 2. april 2014, herunder kopi af fleksjobaftalen (Bilag I).

Som følge heraf sender vi en fastholdelse af afslaget den 11. april 2014 (…s bilag 9). Vi bemærker, at vi i velkomstbrevet af den 21. december 2010 og pr. telefon den 7. april 2011 og den 16. september 2011 har gjort [klager] opmærksom på, at de viste dækninger kunne være forkerte, hvis han var optaget i ordningen via et fleksjob. Det er medlemmernes ansvar at oplyse Industriens Pension om deres ansættelsesforhold, hvilket også fremgår af vores aftalegrundlag. Der er således ikke tale om en miskommunikation mellem Industriens Pension og [klagers] tidligere arbejdsgiver.

Vi modtager endnu en klage fra [klagers] advokat den 20. maj 2014 (…s bilag 10). Det oplyses heri, at [klager] i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen udfyldte en formular via sin arbejdsgiver, hvoraf det fremgik, at han var ansat i fleksjob. Advokaten gør også gældende, at [klagers] arbejdsgiver har indsendt en kopi af ansættelseskontrakten til Industriens Pension, hvorfor Industriens Pension allerede var gjort opmærksom på, at [klager] var ansat i fleksjob, inden fremsendelsen af velkomstmaterialet, hvor dækningerne fremgik. Det er derfor Industriens Pensions ansvar, at pensionsordningen er oprettet med forkerte dækninger. Advokaten anmoder samtidig om en kopi af begæringen om oprettelsen af pensionsordningen, som Industriens Pension har modtaget fra [klagers] arbejdsgiver.

Vi sender den sidste fastholdelse af afslaget den 4. juni 2014 (…s bilag 11). Vi bemærker, at vi ikke har modtaget en kopi af [klagers] ansættelseskontrakt i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen. Oprettelse af pensionsordning i Industriens Pension sker ikke på grund af en særlig begæring fra vores medlemmer eller deres arbejdsgivere. [Klager] er blevet medlem i Industriens Pension som følge af, at hans arbejdsgiver … ApS er begyndt at indbetale pensionsbidrag for ham. Der er med andre ord ikke tale om oprettelse som følge af modtagelse af en formular men automatisk medlemskab af pensionsordningen, når der er tegnet overenskomst på arbejdspladsen, og arbejdsgiveren indberetter cpr-nummereret og indbetaler pensionsbidrag.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

…

Til støtte for vores afgørelse gores gældende

- At [klager] ikke er omfattet af forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne i Industriens Pension, idet han er optaget i pensionsordningen som følge af hans ansættelse i fleksjob.

  Vi henviser til vores forsikringsbetingelser § 1, stk. 4 (Bilag J) og medlemspjecen, som er en del af aftalegrundlaget (Bilag K), hvoraf det bl.a. fremgår, at: *Hvis du bliver medlem på grund af ansættelse i et fleksjob, bliver du som hovedregel optaget i en pensionsordning i Industriens Pension uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen. Dette fremgår af de almindelige forsikringsbetingelser § 1, stk. 4.*

  Det bemærkes, at det fremgår fx af Ankenævnets kendelse nr. 67.481 (Bilag L), at bestemmelserne i medlemspjecen er en del af aftalegrundlaget i Industriens Pension.

  Vi henviser i øvrigt til pensionsoversigt af den 21. december 2010 (…s bilag 3), hvoraf det på side 3 tydeligt fremgår, at *Pensionsoversigten viser de pensioner og forsikringsdækninger, du kan forvente at få udbetalt, hvis du opfylder betingelserne.* Der er en henvisning til forsikringsbetingelserne på vores hjemmeside og straks

herefter er det specielt fremhævet, at *Hvis du er ansat i fleksjob, skal du hurtigst muligt kontakte os, fordi de viste dækninger kan være forkerte.*

Industriens Pension har således både i aftalegrundlaget og i pensionsoversigten tydeligt gjort [klager] opmærksom på, at dækning ved invaliditet er betinget af, at han ikke er optaget via en ansættelse i fleksjob.

- At vi først i forbindelse med [klagers] opringning den 7. april 2011 får oplysninger om, at [klager] pr. den 1. september 2010 blev medlem i Industriens Pension på grund af en ansættelse i fleksjob, hvorfor hans pensionsoversigter inden dette tidspunkt kun har vist, hvordan han ville have været dækket, hvis han ikke havde været optaget i pensionsordningen på grund af ansættelse i fleksjob.

- At Industriens Pension ikke har tilsidesat en pligt til at undersøge [klagers] ansættelsesforhold og derfor heller ikke er bundet af dækningerne, som er oplyst i pensionsoversigterne fremsendt, inden Industriens Pension modtog oplysninger om [klagers] ansættelse i fleksjob. Som beskrevet oven for er det fastsat i aftalegrundlaget, at medlemmet har pligt til at oplyse om ansættelse i fleksjob. Industriens Pension har ikke en pligt til af egen drift at undersøge, om nye medlemmer er ansat i fleksjob.

  Det bemærkes, at Industriens Pension er et arbejdsmarkedspensionsselskab, hvor optagelse af medlemmer i ordningen sker som følge af indbetaling og indberetning fra de arbejdsgivere, som overenskomstmæssigt er forpligtet til at betale pensionsbidrag for deres medarbejdere til Industriens Pension. Industriens Pension indhenter således ikke oplysninger om pensionsopsparerne, inden vi opretter en pensionsordning til dem.

  I forhold til [klagers] advokats anbringender om, at der er tale om et forbrugerforhold, hvor risikoen for at tegne en forkert forsikring påhviler Industriens Pension, bemærkes, at der ikke er tale om et forbrugerforhold, da Industriens Pension er stiftet af ligestillede parter. DI og CO-Industri har således stiftet Industriens Pension og via overenskomsterne besluttet, at ansatte under bl.a. industriens overenskomst skal have en obligatorisk pensionsordning i Industriens Pension. Forsikringsbetingelserne fastsættes af bestyrelsen, jf. forsikringsbetingelsernes § 33, og fagforeningerne, der repræsenterer medlemmerne i pensionsordningen, har således selv været med til at fastsætte betingelserne.

  Pensionsordninger i Industriens Pension oprettes således ikke som følge af en aftale mellem en erhvervsdrivende og en forbruger. Vi gør derfor gældende, at [klager] selv må bære risikoen for, at han har fået oplyst en forkert dækning, idet han ikke har orienteret Industriens Pension om, at han var ansat i fleksjob, inden dækningsoversigten blev fremsendt.

- At Industriens Pension meget klart har gjort [klager] opmærksom på, at han ikke har en invalidedækning i Industriens Pension, hvis han er optaget i pensionsordningen som følge af en ansættelse i fleksjob. Dette er gjort dels i brev af 21. december 2010 (…s bilag 3) og dels mundtligt i telefonsamtalerne af den 4. april, 16. september og den 29. september 2011 (Bilag D og E).

- At Industriens Pension har opfyldt sin oplysningspligt og derfor ikke har handlet ansvarspådragende.

Til støtte herfor kan henvises til Ankenævnets kendelser nr. 78.907 (Bilag M) og 76.902 (Bilag N), hvor Ankenævnet udtaler, at en afgørelse ikke kan kritiseres, hvis regelgrundlaget klart er beskrevet i aftalegrundlaget, som er tilgængeligt på hjemmesiden.

Vi bemærker, at et vilkår om, at der ikke er dækning ved erhvervsevnetab, hvis medlemmet er optaget i ordningen på grund af fleksjob, ikke er et usædvanligt vilkår, der burde være særlig fremhævet.

- Vi fastholder derfor, at [klager] ikke er dækket af forsikring ved tab af erhvervsevne i Industriens Pension.

Vi vedlægger sagens akter og henviser til, at tidligere og nugældende forsikringsbetingelser kan findes på vores hjemmeside www.industrienspension.dk under menupunktet 'Hent pjecer, blanketter og ansøgningsskemaer'."

I klagerens brev af 21/4 2015 til nævnet hedder det bl.a.:

"**Ad. Industriens Pensions skrivelse af den 28. oktober 2010.**
Ved Industriens Pensions skrivelse af den 11. marts 2015 gør Industriens Pension opmærksom på at selskabet allerede ved velkomstskrivelse af den 28. oktober 2010 (bilag 2) har oplyst min klient om, at det ikke er alle selskabets medlemmer der er omfattet af en forsikring mod visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og dødsfald. Selskabet har således skrevet at det kun er *'de fleste af vores medlemmer'* der er omfattet af en sådan yderligere forsikring.

Efter min opfattelse burde det allerede på daværende tidspunkt tydeligt have fremgået, at personer ansat i fleksjob ikke ville være berettiget til at modtage forsikring for tab af erhvervsevne. Endvidere burde forsikringsbetingelser samt medlemspjece være vedlagt skrivelsen, henset til at begge er en del af aftalegrundlaget. En så væsentlig del af aftalegrundlaget burde efter min opfattelse være blevet fremsendt til min klient - alternativt burde selskabet i højere grad have fremhævet vigtigheden af at min klient fik gennemset forsikringsbetingelser samt aftalegrundlaget på Industriens Pensions hjemmeside. Dette er ikke sket, derimod henviser Industriens Pension blot til, at *'Du kan læse mere om din pensionsordning på www.industrienspension.dk.'* Jeg er således af den opfattelse, at Industriens Pension på ingen måde har overskueliggjort min klients dækning ved Industriens Pension, men tværtimod har stillet min klient i udsigt, at han som *'de fleste'* andre af selskabets medlemmer ville være omfattet af bl.a. en forsikring for tab af erhvervsevne.

Ad. Industriens Pensions skrivelse af den 21. december 2010.
Industriens Pension har endvidere ved skrivelse af den 11. marts 2015, gjort opmærksom på, at det *'klart og tydeligt'* fremgår af pensionsoversigt fremsendt til min klient den 21. december 2010, at min klient skal henvende sig, såfremt min klient er ansat i fleksjob, idet *'visse dækninger i givet fald kunne være forkerte.'*

Jeg er ikke enig i, at Industriens Pension har gjort min klient *'klart og tydeligt'* opmærksom på denne eventuelle begrænsning i hans dækning, idet afsnittet herom først fremgår på side 3 af i alt 5 sider, ligesom afsnittet ikke er fremhævet på nogen måde. Jeg mener på ingen måde, at vilkårene har været let gennemskuelige for min klient.

Ad. Telefonopkald af den 7. april og den 16. september 2011 samt tilkendelse af førtidspension.

Det fremgår af Industriens Pensions gengivelse af ovennævnte telefonsamtale, at man har bedt [klager] fremsende en kopi af fleksjobsaftalen med henblik på at finde ud af, hvilken dækning min klient var berettiget til. Endnu engang vejledes min klient ikke om, at ansættelsen i fleksjob medfører, at min klient ikke vil være berettiget til at modtage forsikring for tab af erhvervsevne. Derimod vejledes han blot om, at det har betydning for den dækning han har ret til.

Det er således først den 16. september 2011, hvor min klient er i færd med at få tilkendt førtidspension, at min klient telefonisk får oplyst, at han er optaget uden invalidedækning, såfremt han er ansat i fleksjob. Indtil dette tidspunkt har min klient i god tro indbetalt ydelser til invalidedækning, ligesom han har været af den opfattelse, at han naturligvis var omfattet af invalidedækning, herunder forsikring for tab af erhvervsevne i tilfælde af førtidspension.

ooo00ooo

Jeg skal således i det hele fastholde min tidligere stillingtagen til sagen, jf. min klageskrivelse til Ankenævnet for Forsikring af den 3. februar 2015, ligesom jeg fortsat på ingen måde finder det godtgjort at Industriens Pension har vejledt min klient tilstrækkeligt omkring hvilke konsekvenser en ansættelse i fleksjob ville have i forhold til min klients dækning ved pensionsforsikringsselskabet. Industriens Pensions vejledning herom, er endvidere fuldstændig ude af proportion i forhold til den økonomiske konsekvens, som den manglende dækning ved tab af erhvervsevne har for min klient. Dertil kommer, at min klient igennem hele hans ansættelsestid ved … ApS i god tro har indbetalt ydelser til invalidedækning."

I selskabets brev af 28/4 2015 til nævnet er det bl.a. anført:

"• Som oplyst i svarskrift af den 11. marts 2015, er Industriens Pension et arbejdsmarkedspensionsselskab, dvs. at der er tale om et obligatorisk medlemskab som følger af ansættelse i et job under fx Industriens Overenskomst. Antagelse af medlemmer sker således ikke som følge af en begæring fra medlemmet, hvorfor vi heller ikke indhenter helbredsoplysninger ved optagelse i pensionsordningen. Af hensyn til ordningens andre medlemmer er det derfor nødvendigt med visse begrænsninger i forhold til dækning ved invaliditet. Et vilkår om, at der ikke er dækning ved invaliditet, hvis medlemmet er ansat i fleksjob, er derfor et sædvanligt vilkår og ikke et usædvanligt aftalevilkår, der skal fremhæves særligt. Vi er derfor ikke enige i påstanden om, at vores vejledning om konsekvenserne ved ansættelse i fleksjob er ude af proportioner i forhold til den økonomiske konsekvens, som den manglende dækning ved tab af erhvervsevne har.

• Vi henviser i denne forbindelse til, at vi i brev af den 21. december 2010 direkte skriver, at [klager] skal kontakte os, hvis han er ansat i fleksjob. Vi henviser også både i brev den 28. oktober 2010 og brev af den 21. december 2010 til vores hjemmeside, hvor forsikringsbetingelserne og medlemspjecen (aftalegrundlag) er tilgængelige. Det fremgår klart og tydeligt af aftalegrundlaget, hvilken dækning man har ret til ved optagelse i pensionsordningen via fleksjob, jf. fx medlemspjecen (Bilag K), hvoraf det fremgår, at *Hvis du bliver medlem på grund af ansættelse i et fleksjob, bliver du som hovedregel optaget i en pensionsordning i Industriens Pension uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen. Dette fremgår af de almindelige forsikringsbetingelser § 1, stk. 4.*

Det står desuden på vores hjemmeside, at:

> **- Særligt for fleksjobbere**
>
> **Hvis du er i fleksjob, har det betydning for dine forsikringer. Kontakt os, så vi kan fortælle dig, hvordan du er stillet.**
>
> **Visse kritiske sygdomme og dødsfald**
>
> Som fleksjobber har du en forsikring ved visse kritiske sygdomme og dødsfald. Du er forsikret med en standarddækning og kan ikke ændre forsikringens størrelse.
>
> **Tab af erhvervsevne**
>
> Hvordan du er forsikret ved tab af erhvervsevne, afhænger af, hvornår du blev fleksjobber:
>
> **Fleksjob før du kom med i Industriens Pension**
>
> Er du allerede i fleksjob, når du får en pensionsordning hos os, har du ikke en forsikring ved tab af erhvervsevne. De penge, du skulle have betalt for forsikringen, går i stedet til din pensionsopsparing.
>
> **Fleksjob mens du allerede er forsikret hos Industriens Pension**
>
> Hvis du kommer i fleksjob på et tidspunkt, hvor du allerede er forsikret ved tab af erhvervsevne i Industriens Pension, beholder du din forsikring. Læs mere om forsikring, ved tab af erhvervsevne.

Vi henviser i denne forbindelse til Ankenævnets kendelse nr. 76.902, hvor Nævnet udtaler, at det er fyldestgørende rådgivning, at regelgrundlaget er klart og tydeligt beskrevet i aftalegrundlaget, som er tilgængeligt på hjemmesiden.

- Vi er heller ikke enige i [klagers] repræsentants påstand om, at [klager] ikke telefonisk er gjort opmærksom på, at ansættelse i fleksjob kan have betydning for hans dækninger i Industriens Pension. Som det fremgår af hjemmesiden, jf. ovenfor, er det afgørende, hvornår [klager] er ansat i fleksjob i forhold til hans dækninger i Industriens Pension. Derfor har det været afgørende for Industriens Pension at modtage fleksjobsaftalen, før vi med sikkerhed har kunnet udtale os om [klagers] dækninger. [Klager] har desværre ikke sendt kopi af fleksjobsaftalen, hverken som følge Velkomstbrevet eller telefonsamtale af den 7. april 2011 eller den 16. september 2011.

- I forhold til [klagers] repræsentants bemærkning om, at [klager] igennem hele hans ansættelsestid hos … ApS i god tro har indbetalt til invalidedækningen, henviser vi til afgørelse af den 25. november 2011 (…s bilag 6), hvoraf det fremgår, at *[klager] skal naturligvis ikke betale for noget, som han ikke har ret til. Det beløb, der ellers skulle gå til forsikringen ved tab af erhvervsevnen, bliver derfor ført over til hans opsparing til alderspension.*"

Hertil har klageren i brev af 12/5 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"For så vidt angår Industriens Pensions bemærkninger til, at der er tale om et sædvanligt vilkår, at Industriens Pensions medlemmer ikke kan opnå dækning for invaliditet, såfremt medlemmet er ansat i flexjob, er jeg fortsat af den opfattelse, at et så indgribende vilkår bør fremhæves særligt. Dette er også under hensynstagen til, at Industriens Pensions medlemmer er privatpersoner, hvorfor man ikke kan forvente et særligt kendskab til, hvilke begrænsninger der er i Industriens Pensions pensionsordning. Dette uanset om der er tale om et sædvanligt eller et usædvanligt aftalevilkår.

Jeg har naturligvis noteret, at selskabet har bedt min klient kontakte Industriens Pension, såfremt han var ansat i flexjob. Jeg henviser i den forbindelse i det hele til mine tidligere bemærkninger hertil, jf. min skrivelse til Ankenævnet for Forsikring af den 21. april 2015."

Af selskabets brev af 26/5 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

"[Klagers] repræsentants skriver, at *Industriens Pensions medlemmer er privatpersoner, hvorfor man ikke kan forvente et særligt kendskab til, hvilket begrænsninger der er i Industriens Pensions pensionsordning. Dette er uanset, om der er tale om et sædvanligt eller et usædvanligt aftalevilkår.*

Hertil bemærkes, at vores forsikringsbetingelser er tilgængelige på vores hjemmeside. Vores medlemmer kan således til enhver tid læse, hvilke rettigheder og begrænsninger, der er i vores pensionsordning.

Vi er ikke enige i, at vi er forpligtede til at fremhæve både sædvanlige og usædvanlige aftalevilkår i vores velkomstbreve. Velkomstbrevet indeholder en henvisning til vores hjemmeside/forsikringsbetingelser for yderligere info.

Vi gør igen opmærksom på, at vi har vedlagt en pensionsoversigt som bilag til velkomstbrevet af den 21. december 2010, hvor vi har taget forbehold for oplysningernes rigtighed ved at skrive, at: *Hvis du er ansat i fleksjob, skal du hurtigst muligt kontakte os, fordi de viste dækninger kan være forkerte.*

Vi finder derfor ikke, at [klager] har haft en berettiget forventning om at være forsikringsdækket ved tab af erhvervsevne i Industriens Pension."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

I klagerens fleksjobbevilling af 25/8 2010 er det bl.a. anført:

Løntilskuddet er bevilliget til nedenstående ansættelse

Startdato	Ugentligt timetal – aftalt	Ugentligt timetal – arbejdstid
24-08-2010	37	20

Stillingsbetegnelse: Salgskonsulent — ☐ Fuldtidsstilling ☐ Deltidsstilling

Jobindhold: Salg af *** inkl. det adm. arbejde i forbindelse hermed, samt forefaldende arbejde i butikken, herunder sørge for at *** og udst. område er præsentabelt

Overenskomst: *** . Aflønning kr. *** pr. måned og er inkl. pensionsbidrag.
Prøvetid er 3 måneder fra ansættelsesdato.

I selskabets brev af 28/10 2010 til klageren hedder det bl.a.:

"**Velkommen i Industriens Pension**

Gennem dit arbejde har du fået en pensionsordning hos os fra 1. september 2010.

Din pensionsordning sikrer dig en ekstra indtægt, når du går på pension. De fleste medlemmer har også en forsikring ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og dødsfald.

Når vi har fået pensionsindbetalinger fra din arbejdsgiver i tre måneder, sender vi dig et pensionsbevis. Den viser, hvor meget du kan få udbetalt, hvis der sker dig noget, og hvor meget du kan se frem til at få udbetalt som pensionist.

Vi har vedlagt en folder, der giver dig en kort introduktion.

Du kan læse mere om din pensionsordning på www.industrienspension.dk.

Hvis du har spørgsmål, er du altid velkommen til at ringe til os på telefon 70 33 70 70.

Vi håber du bliver glad for din pensionsordning hos os."

Af selskabets brev af 21/12 2010 til klageren fremgår det bl.a.:

"**Pension og forsikringsdækninger pr. 1. september 2010**

Pensionsoversigt for: [klager], cpr-nr. …

Dine forventede pensioner og forsikringsdækninger er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været … kr. om måneden. Desuden er vi gået ud fra, at din indbetaling fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 67 år.

Pensionsoversigten viser de pensioner og forsikringsdækninger, du kan forvente at få udbetalt, hvis du opfylder betingelserne. På www.industrienspension.dk/forsikringsbetingelser kan du bl.a. læse forsikringsbetingelserne og vilkårene for, hvornår du har ret til udbetalinger fra Industriens Pension.

Hvis du er ansat i fleksjob, skal du hurtigst muligt kontakte os, fordi de viste dækninger kan være forkerte.

Pensionsoversigt pr. 1. september 2010.

Alderspension ved 67 år

Forventet alderssum	… kr.
Forventet årlig livsvarig alderspension	… kr.
Forventet ratepension pr. år i 10 år	… kr.

Skat: Ved udbetaling af alderssummen skal du betale 40 % i afgift til staten. De øvrige udbetalinger skal du betale indkomstskat af.

12. 87644

Kritisk sygdom
Sum ved visse kritiske sygdomme … kr.

Skat: Forsikringssummen er skattefri ved udbetaling.

Tab af erhvervsevne
Invalidesum … kr.
Invalidepension pr. år til 67 år … kr.
Bidragsfritagelse til 67 år

Skat: Invalidesummen er skattefri ved udbetaling. De øvrige udbetalinger skal du betale indkomstskat af.
…
På www.industrienspension.dk kan du læse mere om dine forsikringsdækninger. Du kan også læse mere om de forudsætninger, vi har beregnet din forventede pension ud fra. På hjemmesiden kan du også se, hvor meget du kan forvente at få udbetalt afhængigt af, hvornår du går på pension."

I klagerens pensionsoverblik pr. 1/1 2011 er det bl.a. anført:

Pensionsoverblik pr. 1. januar 2011

For [KLAGER] cpr-nr. ...

Udbetaling
Her kan du se, hvad du kan forvente at få udbetalt. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangsudbetaling	Løbende udbetaling i en årrække	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du går på pension som 67-årig	... kr.	... kr. (årligt i 10 år)	... kr. (årligt)
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år 1)	100.000,00 kr.	60.000,00 kr. (årligt til du går på pension)	
Hvis du dør, før du fylder 67 år	... kr.	... kr. (årligt i 10 år) ... kr. (årligt i op til 5 år)	
Hvis du bliver ramt af visse kritiske sygdomme	... kr.		

1) Engangsudbetalingen får du, hvis du varigt mister ½ af din erhvervsevne. Mister du 2/3, får du også løbende udbetaling, indtil du går på pension.

I selskabets interne telefonnotat af 7/4 2011 hedder det bl.a.:

"Type: Indgående telefonresume
Kort referat:

Medlem er ansat i fleksjob. Vi får kopi af ansættelsesaftalen."

I selskabets interne telefonnotat af 16/9 2011 er det bl.a. anført:

"Type: Indgående telefonresume
Kort referat:

Medlem ringer. Fortæller at han er ved at få tilkendt førtidspension, og vil høre hvordan han står stillet i forhold til os.

Han fortæller at han er kommet ind hos os via et fleksjob. Informeret ham om, at hvis han er optaget via et fleksjob, bliver han optaget uden invalidedæning, og har således ikke ret til HY. Har informeret ham om, at sende sin fleksjobaftale ind, så vi kan behandle den, så han ikke længere betaler for en invalidedækning. Det vil han overveje. /…"

I selskabets interne telefonnotat af 29/9 2011 fremgår det bl.a.:

"Type: Indgående telefonresume
Kort referat:
Henvendelse fra medlems far, der ikke kan forstå, at medlem ikke har nogen dækning ved tab af erhvervsevne, selvom han er optaget i fleksjob.

Orrienteret medlems far om reglerne for fleksjobbere uden invalidedækning, idet medlem er optaget via fleksjob. Vi har desuden i velkomstbrev til medlem gjort medlem opmærksom på, at han skal rette henvendelse til os, såfremt han er optaget i ordningen via fleksjob."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**Kapitel 1**
Oprettelse og indbetaling

§ 1 Forsikringens oprettelse og ikrafttræden
Forsikringen oprettes ved indberetning fra en arbejdsgiver vedrørende betaling af bidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, kollektiv aftale eller lignende. Indberetning skal ske efter industriens Pensions anvisninger.

Stk. 2
En arbejdsgiver, der efter stk. 1, er forpligtet til at indberette pensionsbidrag for en ansat til Industriens Pension, kan udover det i stk. 1 nævnet bidrag, også indberette bidrag til ekstrapension for den ansatte.

Stk. 3
Forsikringen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor forsikringen i henhold til overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet. Dog tidligst fra begyndelsen af den periode første rettidige indberetning fra arbejdsgiveren vedrører.

Stk. 4
Hvis den ansatte, på det i stk. 1 nævnet tidspunkt, er ansat i fleksjob, optages den nye forsikrede i Industriens Pension med en særlig pensionsordning for ansatte i fleksjob. Industriens Pension fastsætter nærmere regler herfor.
…
§ 8 Invalidepension og bidragsfritagelse
Ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret,

at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2
Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Stk. 3
Retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse suspenderes, hvis der bliver indbetalt bidrag i henhold til § 1, stk. 1, eller den forsikrede er ansat i et fleksjob."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at klageren som led i et fleksjob blev omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i selskabet.

Klageren har gjort krav på dækning for erhvervsevnetab. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ifølge betingelserne ikke ydes dækning for erhvervsevnetab, når klageren er omfattet af ordningen gennem et fleksjob. Hertil har klageren gjort gældende, at han har haft en berettiget forventning om at være dækket som følge af tilsendte pensionsoversigter, og at vilkåret ikke kan gøres gældende, da det ikke blev fremhævet i forbindelse med aftaleindgåelsen.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevnen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev omfattet af pensionsordningen som led i et fleksjob, og at det fremgår af betingelsernes § 1, stk. 4, at der i disse tilfælde ikke ydes dækning for erhvervsevnetab.

Derudover har nævnet lagt vægt på, at der er tale om en arbejdsmarkedspension, hvor vilkårene som udgangspunkt er fastlagt på forhånd, og klageren således blev medlem, da hans arbejdsgiver indbetalte præmie. Der har derfor ikke forud herfor været nogen

individuel forhandling, hvor selskabet kunne have rådgivet nærmere om klagerens konkrete situation og dækning i henhold til betingelserne.

Endvidere finder nævnet, at selskabet ikke - som følge af manglende orientering om vilkåret - er forpligtet til at yde dækning. Selskabet har flere gange har gjort klageren opmærksom på, at der gælder særlige forhold for medlemmer i fleksjob. Det fremgår således af pensionsoversigten vedlagt selskabets brev til klageren af 21/12 2010, at ansatte i fleksjob skal kontakte selskabet, da de oplyste dækninger muligvis ikke er korrekte. Klageren har således efter nævnets vurdering ikke haft en berettiget forventning om dækning for erhvervsevnetab, der kan føre til, at selskabets almindelige betingelser herom ikke er gældende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels