Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. oktober 2019 blev i sag nr. 93336:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en firmapension. I klageskema af 18/1 2019 har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Selskabet betaler ikke fordi, jeg var under flexjobordning på tiden.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Klage over afgørelse fra PensionDanmark
> ----------
> Jeg vil gerne klage over afgørelsen fra PensionDanmark, fordi der er 2 grunde.
>
> 1-Da jeg var på arbejde, jeg fik pensionsoversigt (billede 1) år efter år, som der fortalt på udbetaling af førtidspension, Min chef på tiden fortalte til min [ægtefælle] at [klageren] 2 gange kontakde PensionDanmark og spurgt om det omfatter [klageren], og de oplyste at det omfatter det, ellers [klageren] ville tegne en anden forsikring for det.
>
> 2-Da jeg arbejdede under flexjobordning på grund af hjertesygdom, men jeg blev godkendt førtidspension på grund af blodprop i hjernen, som jeg havde så dårligt at jeg kunne ikke huske noget, men for nyligt jeg har fået de bedre og derfor jeg starter at klage over det efter mange år. Jeg mener hvis jeg er ikke pensionist og fortsat jeg betaler for forsikring uden noget, det lyder helt forkert, fordi man regner med det, og det vil ødelægge tilværelsen. Til sidst jeg mener PensionDanmark skal vise ansvar for alle de år der har fået penge for det."

Selskabet har den 28/1 2019 redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Selskabet fastholder afslaget, da klager ved optagelsen var ansat i fleksjob og derfor ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension.

Forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2006, som var gældende på det tidspunkt, hvor klager blev tilkendt offentlig førtidspension, og forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2018, som var gældende på det seneste klagetidspunkt, vedlægges som bilag 1a og 1b.
…

Sagens forløb

Klager blev optaget i pensionsordningen pr. 22. december 2003 med fuld forsikringsdækning, da der på optagelsestidspunktet ikke forelå oplysninger om klagers fleksjob.

Bidragsindbetalingen ophørte med udgangen af marts 2005, hvormed klager fortsatte som bidragsfrit dækket, dvs. klager var omfattet af forsikringsdækningen, og betalingen for denne blev fratrukket i klagers pensionsopsparing. Klager overgik til hvilende medlemskab pr. 1. april 2006, hvor forsikringerne bortfaldt.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. april 2006 ved brev af 11. oktober 2007 med afgørelsen fra Beskæftigelsesankenævnet, jf. bilag 2.

Ved brev af 14. januar 2008 meddelte selskabet afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager var i fleksjob ved optagelsen i pensionsordningen, hvorfor klager ikke blev omfattet af ydelserne ved førtidspension, jf. bilag 3.

Vi er ikke i besiddelse af ansøgningsblanketten fra 2008 men kan henvise til brev af 5. december 2011, hvor klager på ny søgte om udbetaling via selskabets hjemmeside og afgav de i brevet nævnte oplysninger om fleksjobbet, jf. bilag 4.

Den 28. december 2018 modtager selskabet en ny klage over afgørelsen fra 2008, idet klager vedlagde en pensionsoversigt, der viser klagers forsikringsdækning pr. 1. januar 2006. Selskabet fastholder afslaget ved brev af 2. januar 2019, jf. bilag 5.

Begrundelse

Klager var efter de oplysninger, der forelå på ansøgningstidspunktet, ansat i fleksjob ved optagelsen i pensionsordningen, hvorfor selskabet meddelte afslag på udbetaling af invalideydelser.

Afslaget var begrundet i nedenstående bestemmelser i PensionDanmarks dagældende forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2006:
…

Da selskabet først blev bekendt med, at klager var ansat i fleksjob ved optagelsen, jf. forsikringsbetingelserne § 1, stk. 4, i forbindelse med klagers ansøgning om udbetaling af invalideydelser, blev indholdet af klagers pensionsordning først på det tidspunkt ændret, jf. forsikringsbetingelserne § 1, stk. 5, med tilbagevirkende kraft fra optagelsestidspunktet til ikke at omfatte forsikring ved førtidspension i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne § 13, stk. 2, ligesom den tidligere betaling for forsikringen blev overført og anvendt til forøgelse af pensionsopsparingen .

Selskabet gør subsidiært gældende, at klager på tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension var hvilende medlem uden forsikringer, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 4, hvorfor klager af den grund heller ville være berettiget til udbetaling af ydelserne ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2.

I forsikringsbetingelserne pr. 1. juni 2018 findes tilsvarende bestemmelser i § 1, stk. 6, § 4, stk. 3, § 16, stk. 3 og § 16, stk. 17, pkt. 2.

Af ovenstående grunde fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelserne ved førtidspension."

Klageren har den 22/3 2019 bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over afgørelsen, fordi jeg har ikke fået en rigtigt brev om det. Mens jeg var på arbejde, kontakte jeg pensiondanmarks et par gang og spurgte om muligheden om udbetaling hvis jeg bliver førtidspensionist, og der jeg blev aldrig. Min chef på tiden (…) har fortalt min [ægtefælle] at han også spurgte om [klageren] fremtid fra Pension Danmark og de svarede efter bekendtgørelse som førtidspension må [klageren] sende ansøgning. Til sidst jeg vil gøre dem opmærksom på, med hensyn alle de pensionsoversigter som blev sendt fra Pension Danmark til fortage, og fortager regner med det, skul de svarede før man bliver førtidspensionist, og hvert måned i disse år betale medlemsgebyr."

Selskabet har den 6/4 2019 bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagers, …, supplerende klagepunkter.

Selskabet bemærker hertil:

• Vi er usikre på hvilket 'rigtigt' brev, klager henviser til men kan oplyse, at klager ved optagelsen i 2003 både fik velkomstbrev og en brochure om pensionsordningen

• Hvis selskabet i 2003-2005 havde fået oplyst, at klager var ansat i fleksjob ved optagelsen, ville hans pensionsordning allerede på dette tidspunkt være blevet ændret til ikke at omfatte forsikring ved førtidspension

• For at få tilkendt ydelser fra forsikringen ved førtidspension, hvis man er omfattet af denne, er det en betingelse, at man efter sociallovgivningen er tilkendt offentlig førtidspension (klagers henvisning til bekendtgørelse om førtidspension), men derudover skal klager jo også opfylde de øvrige betingelser for at være berettiget til udbetaling fra selskabet

• Som oplyst i selskabets tidligere besvarelse bliver betalingen for forsikringen ved førtidspension overført og brugt til forøgelse af pensionsopsparingen, da klager aldrig burde have været omfattet af forsikringen ved førtidspension

• Uanset pensionsordningens indhold betaler alle medlemmer administrationsomkostninger (benævnt 'medlemsgebyr' af klager).

Med disse bemærkninger finder selskabet, at sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag."

Til dette har klageren den 12/5 2019 bl.a. anført:

"Da mit firma optog mig på pension Danmark, det ved jeg ikke hvad de har snakked om det, som resultat jeg fik at vide jeg er forsikrede på pension Danmark og arbejdsgiver betalte lige efter det som jeg har også gjorde det som pligt for at holde aftale med pension Danmark, og nu Pension Danmark må holde sin aftale.

Som tidligere har jeg sagt, at min afdelingschef på den dato [navn] har fortalt til min [kone] at der blev kontaktet med Pension Danmark om berettigheder, som der var ikke noget problem, og jeg tænker på hvis jeg var på arbejde og jeg ville betale samt mit arbejdsgiver for det her forsikring og pension Danmark vil sende hvert år oversigt over hvad jeg kan få.....!

Da jeg ansat under fleksjobordning jeg havde hjerteproblem, men senere jeg fik blodprop i hjernen, så vidt jeg kender det er to forskellige sygdomme, og det tog mig alle de år for at kunne klage over pension Danmark.

Til sidst vil jeg gerne sige at pension Danmark må tage sig ansvarlig over aftalte forsikring, fordi med hensyn det oversigt som selskabet har sendt år efter år til mig så jeg og min familie ville planlægge på det, ellers de skulle sige det før der sked mig det, så jeg kunne finde andre forsikring seleskabet. Til sidst jeg vil gerne sende pension oversigten fra pension Danmark."

Nævnet har også modtaget klagerens bemærkninger af den 19/7 2019 og den 20/7 2019.

Af selskabets velkomstbrev fremgår bl.a.:

"Kære …
Velkommen som medlem i B&A Pension. Din arbejdsgiver indbetaler pensionsbidrag til B&A Pension, fordi du er ansat under en overenskomst, der indeholder bestemmelser om pension. Vi skal derfor tage os af din arbejdsmarkedspension fremover. Med brevet her får du forskelligt materiale, som vi beder dig læse igennem:
…
> Kort og godt om din pension
I brochuren "Kort og godt om din pension" kan du få mere at vide om din nye pensionsordning.
…
FORUDSÆTNINGER og VILKÅR
...
Du er ikke omfattet af dækningerne ved førtidspension, hvis du har fået behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen, før du kom med i pensionsordningen. Der gælder særlige regler for din forsikringsdækning, hvis du er ansat i fleks- eller skånejob, når du kommer med i pensionsordningen.

Alle forudsætninger og vilkår for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelserne for B&A Pension og af brochuren 'Kort og godt om din pension' fra april 2003 eller senere oplag. Du kan finde forsikringsbetingelserne på www.pension.dk/dinegenpension."

Af selskabets velkomstbrochure fremgår bl.a.:

"**Hvis du bliver førtidspensioneret**

Den 1. januar 2003 træder en ny lovgivning om førtidspension i kraft. På samme tid forbedres pensionsordningens ydelser væsentligt. Alle ydelser løber fremover, til du fylder 62 år, hvor det hidtil har været 60 år. Den hidtidige opdeling på almindelig, mellemste og højeste førtidspension forsvinder. Fra 1. januar er der kun en slags førtidspension. Det betyder, at alle medlemmer af pensionsordningen, der får tilkendt førtidspension, er omfattet af alle pensionsordningens ydelser: invalidesum, invalidepension og opsparingssikring.
…
Fleks- eller skånejob
Der gælder særlige regler, hvis du ved optagelsen i pensionsordningen er ansat i et fleks- eller skånejob eller har fået behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen. Du kan få nærmere information om disse regler ved at kontakte os."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 1, stk. 4.
Ved aftaler i forbindelse med ansættelsen i fleksjob bliver forsikringstageren fra optagelsestidspunktet i pensionsordningen omfattet af de særlige regler i § 13 uanset på hvilket tidspunkt, selskabet får kundskab om fleksjobsaftalen.

§ 1, stk. 5.
Hvis forsikringstagerens dækningsomfang ændres i henhold til de af selskabet fastsatte regler, således at forsikringstageren bliver omfattet af flere eller færre ydelser, sker der fuldstændig omberegning af ydelserne.
…
§ 2, stk. 4.
For forsikringstagere ansat i fleksjob gælder der særlige regler om forsikringsdækning, jf. § 13
…
§ 13. Særlige regler for forsikringstagere ansat i fleksjob i medfør af lov om aktiv socialpolitik
Stk. 1. Hvis en forsikringstager efter optagelsen i selskabet overgår til ansættelse i fleksjob, hvor arbejdsgiveren i henhold til overenskomsten skal indbetale pensionsbidrag for de ansatte til selskabet, fortsætter medlemskabet med de rettigheder, som gælder for den pågældende overenskomst. Er forsikringstageren overgået til hvilende medlemskab i selskabet på tidspunktet for ansættelsen i fleksjob, gælder dog stk. 2.

Stk. 2. En forsikringstager, der er ansat i fleksjob ved optagelsen i selskabet, og som ikke ved tidligere ansættelser har været omfattet af en obligatorisk pensionsordning, optages i pensionsordningen med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet. Tilsvarende gælder for en forsikringstager, som efter overgangen til hvilende medlemskab bliver ansat i fleksjob med overenskomstmæssig bidragspligt til selskabet. Der vil ske fuldstændig omberegning af de ydelser, som forsikringstageren har været omfattet af under det hvilende medlemskab.

Stk. 3. Indeholder en kollektiv overenskomst særlig bestemmelse om, at pensionsbidraget for en ansat i fleksjob kan eller skal indbetales til den pensionsordning, hvortil der sidst er indbetalt pensionsbidrag, og bidragsindbetalingen dermed sker til selskabet, bliver forsikringstageren omfattet af de rettigheder, som var gældende for forsikringstageren lige inden bidragsophøret. Er forsikringstageren på tidspunktet for ansættelsen i fleksjob overgået til hvilende medlemskab i selskabet, gælder dog stk. 2."

Ankenævnet *for* Forsikring

6. 93336

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 22/12 2003 optaget i en pensionsordning hos selskabet. Bidragsindbetalingerne ophørte i marts 2005, og klageren overgik herefter den 1/4 2006 til hvilende medlemskab. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension, efter han blev tilkendt offentlig førtidspension den 1/4 2006.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til supplerende førtidspension, da han var ansat i fleksjob, da han blev optaget i pensionsordningen. Denne omstændighed medfører ifølge forsikringsbetingelserne, at dækningen begrænses, således at supplerende førtidspension ikke er inkluderet. Selskabet har også anført, at man først blev bekendt med, at klageren var ansat i et fleksjob, da han i 2008 ansøgte om udbetaling. Selskabet har derudover anført, at klageren på tidspunktet for tilkendelsen af førtidspension var hvilende medlem og derfor ikke omfattet af forsikringen.

Klageren har anført, at han løbende har modtaget pensionsoversigter, hvoraf det har fremgået, at han ville være berettiget til supplerende førtidspension, hvis han blev førtidspensionist.

Af forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 4, fremgår, at det "ved aftaler i forbindelse med ansættelsen i fleksjob bliver forsikringstageren fra optagelsestidspunktet i pensionsordningen omfattet af de særlige regler i § 13 uanset på hvilket tidspunkt, selskabet får kundskab om fleksjobsaftalen." Det fremgår af § 13, stk. 2, at "en forsikringstager, der er ansat i fleksjob ved optagelsen i selskabet, og som ikke ved tidligere ansættelser har været omfattet af en obligatorisk pensionsordning, optages i pensionsordningen med begrænset forsikringsdækning efter nærmere regler fastsat af selskabet".

Af både velkomstbrev og velkomstbrochure fremgår det, at der gælder særlige regler, hvis man på optagelsestidspunktet er ansat i et fleksjob.

7. 93336

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på tidspunktet for optagelsen i pensionsordningen var ansat i fleksjob, og at selskabet ikke var bekendt hermed. Endvidere har nævnet lagt vægt på, at det følger af forsikringsbetingelserne, at forsikringstageren optages med begrænset dækning, således at supplerende førtidspension ikke er inkluderet, hvis vedkommende er ansat i fleksjob på optagelsestidspunktet.

Nævnet bemærker endvidere, at selskabet har oplyst, at betalingen for forsikringen ved førtidspension er overført og brugt til forøgelse af pensionsopsparingen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
Formand