

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2020 blev i sag nr. 93962:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 15/7 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg er d. 1.7 2019 overgået til førtidspension og har anmodet om at få udbetalt min forsikring ved PensionDanmark via ansøgningsskema. Jeg har i den forbindelse kommunikeret med dem flere gange bl.a. har de anmodet om beskyttet kontonr. som de har modtaget og bekræftet. I hele konversationen mellem dem og undertegnede er der på INTET tidspunkt oplyst at jeg IKKE kunne få udbetalt min forsikring - hverken via mail eller telefonisk kontakt. Tværtimod er der oplyst at min forsikring dækker udbetaling af alt. Først da jeg rykker for et svar på min ansøgning, sker der noget og jeg får pludselig afslag med den begrundelse, at jeg på daværende tidspunkt - da min forsikring var i kraft - var i flexjob nogle uger inden jeg blev sygemeldt - og nu på førtidspension. Ydermere modtager jeg pludselig et brev om at mine forsikringer stopper. På deres hjemmeside er der intet oplyst vedr. udbetaling, eller betingelser for dette i forhold til flexjob. Der er derimod oplyst at ressourceforløbsydelse, kan være en hindring for udbetaling

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne fastholde min ret til at få udbetalt 100.000 kr. som min forsikring samt det faste beløb som udbetales hver måned i forbindelse med min førtidspension, som jeg ifølge min forsikring har ret til."

Selskabet har den 19/8 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspension.

Forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2019, som var gældende på tidspunktet, hvor klager blev tilkendt offentlig førtidspension samt forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2017, som var gældende, da klager blev genoptaget i pensionsordningen, vedlægges som bilag 1a og 1b.

...

Sagens forløb

Klager blev genoptaget i pensionsordningen den 31. juli 2017 ved ansættelse i fleksjob i ... Indtil genoptagelsen havde klager været hvilende medlem uden forsikringer i pensionsordningen siden 1. juni 2011, jf. bilag 2.

Klager blev genoptaget i pensionsordningen med fuld forsikringsdækning, herunder forsikring ved førtidspension, da der ikke indhentes helbredsoplysninger, og da hverken klager eller klagers arbejdsgiver oplyste om, at klager var ansat i fleksjob.

Bidragsindbetalingen ophørte den 31. december 2017, jf. bilag 3.

Den 28. maj 2019 søgte klager om ydelser fra forsikringen ved førtidspension og vedlagde Rehabiliteringsteamets indstilling til førtidspension, idet klager ikke på dette tidspunkt var tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 4.

Den 7. juli 2019 modtog selskabet en ny ansøgning om ydelser fra forsikringen ved førtidspension, hvor klager vedlagde afgørelsen om tilkendelse af seniorførtidspension med virkning fra 1. juli 2019, jf. bilag 5.

Ved brev af 3. juni 2019 meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager ved genoptagelsen var ansat i fleksjob og derfor ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Bilaget er vedlagt klagen.

Ved mail af 6. juni 2019 klagede klager over afgørelsen, som selskabet fastholdt i brev af 4. juli 2019. Bilaget er vedlagt klagen.

Begrundelse

Af Rehabiliteringsteamets indstilling af 14. maj 2019 fremgår, at klager blev godkendt til fleksjob i 2015, og at seneste beskæftigelse i 2017 var i fleksjob, hvor bidragsindbetalingen til PensionDanmark begyndte, og medlemskabet blev genoptaget.

Ved genoptagelsen var klager hvilende medlem uden forsikringer i PensionDanmark.

Først i forbindelse med klagers ansøgning om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension blev selskabet bekendt med, at klager ved genoptagelsen var ansat i fleksjob.

Ifølge § 16, stk. 3 i forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2019 bliver medlemmer, der er ansat i fleksjob efter overgangen til hvilende medlemskab, ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension ved genoptagelse i pensionsordningen. Det gælder uanset hvornår, selskabet får oplysning om fleksjobbet, jf. tillige af § 1, stk. 6.

Selskabet fastholder af den grund afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension til klager.

Selskabet gør subsidiært gældende, at klager er blevet tilkendt offentlig førtidspension bl.a. på grund af lidelser, der allerede var til stede i 2015, hvor klager blev godkendt til fleksjob, og at der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag inden for de seneste fire år, hvorfor klager af disse grunde heller ikke er berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. § 16, stk. 18 i nævnte forsikringsbetingelser.

For god ordens skyld skal vi afslutningsvis bemærke følgende til klagers redegørelse:

Det var klager selv, der uopfordret kontaktede klager selskabet og oplyste, at hun ønskede registreret kontooplysninger for hendes kreditorbeskyttede konto.

Brevet om, at forsikringerne stopper, skyldes udelukkende bidragsophøret tilbage i 2017, og klager har i forlængelse af brevmodtagelsen ønsket at forlænge forsikringerne, som omfatter forsikring ved kritisk sygdom og dødsfald. Brevet er vedlagt klagen.

På selskabets hjemmeside, pension.dk, har klager kunnet læse reglerne ved ansættelse i fleksjob og betydningen heraf for forsikringen ved førtidspension, jf. vedlagte bilag 6."

Klageren har den 17/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne fastholde min klage. Det sker på baggrund af at jeg ikke på noget tidligere tidspunkt, ved min ansøgning samt korrespondance på mail, og tlf., på noget tidspunkt er gjort opmærksom på at udbetalingen ikke vil ske. Tværtimod er jeg blevet bedt om et kontonr. til overførsel af ydelserne, uden nogle tilføjelser - både via mail, telefon og sms. På INTET tidspunkt har medarbejderne gjort opmærksom på at det ikke kan lade sig gøre. Vi har været i kontakt flere gange mht. kontonr. For at sikre det blev modtaget korrekt, og efterfølgende efter det var modtaget. På en af mine første forespørgsler til modparten hvorvidt jeg er berettiget til udbetaling får jeg både mundtlig og skriftlig bekræftet, hvorpå kontonr. afsendes. Efterfølgende modtager jeg pludselig tre breve fra modparten (tidligere vedlagt), som jeg er uforstående overfor og som jeg derefter reagerer på (Meddelelsen om at mine forsikringer stopper, kommer først til mig på dette tidspunkt - altså efter min ansøgning og deraf længe efter mit fleksjob er afsluttet)?

Sidste meddelelse jeg modtager er, at der udbetales til mig ifølge min ansøgning. Derfor flere mails omkring kontonr. så vi er sikre på det er modtaget, hvilket til sidst bliver bekræftet. Jeg har derfor, i god tro, handlet derefter og er som sagt ikke på noget tidspunkt inden, ansøgning og div mails ved kontonr. gjort opmærksom på at der ikke vil ske udbetalinger jf. mine aftaler ved modparten. Da jeg først under dette forløb, modtager informative mails vedr. stop, har jeg handlet efter forskrifterne og er blevet modtaget ligeså af modparten uden deres indvendinger, men tværtimod tilsagn om udbetaling i form af dels, anmodning om kontonr. samt div positiv korrespondance. Fastholder som sagt derfor min klage."

Selskabet har den 4/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har på intet tidspunkt under medlemskabet oplyst, at hun var ansat i fleksjob. Havde klager gjort selskabet bekendt med dette, ville hendes forsikringsdækning for længst være blevet rettet til ikke at omfatte forsikring ved førtidspension.

Først ved ansøgningen om udbetaling af ydelser ved førtidspension, bliver vi bekendt med, at klager var ansat i fleksjob.

Det var klager der uopfordret kontaktede selskabet telefonisk den 20. maj 2019 og oplyste, at hun var tilkendt offentlig førtidspension, og at hun ønskede en eventuel udbetaling fra PensionDanmark indsat på en kreditorbeskyttet konto.

Selskabet noterede klagers ønske samt kontooplysningerne for hendes kreditorbeskyttede konto til brug for fremtidige udbetalinger, jf. bilag 7.

Det må bero på en misforståelse hos klager, at den ønskede registrering af kontonummer skulle være en udbetalingsgaranti, idet selskabet samtidig bad klager om at indsende en ansøgning om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension.

Selskabet må derfor afvise, at vi uden forudgående behandling af klagers ansøgning skulle have givet tilsagn om udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af 28/10 2019 og 30/10 2019. Nævnet har også fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag heraf gengives i det følgende. Af selskabet brev til klageren dateret den 11/5 2011 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper d. 1. juni 2011. Du har ikke dine forsikringer efter denne dato.

Forlæng perioden for dine forsikringer

Du kan forlænge perioden, så du beholder dine forsikringer indtil 1. juni 2013. Gør det på www.pension.dk/tilpasdineforsikringer inden d. 1. juni 2011. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Hvis du er syg, på orlov eller ikke har en anden arbejdsmarkedspension, anbefaler vi, at du forlænger perioden og fastholder dine forsikringer.

For at du er omfattet af forsikringerne, skal du være opmærksom på, at din arbejdsgiver skal have indbetalt pensionsbidrag i minimum 12 måneder inden for de sidste 4 år. "

Af selskabets brev til klageren dateret den 2/9 2017 fremgår bl.a.:

"Vi er igen begyndt at modtage indbetalinger til din pensionsordning i PensionDanmark.

Kort og godt om din pension

Din pension er nem at overskue med vores brochure 'Kort og godt om din pension og sundhedsordning', som du finder på pension.dk. Vi vil opfordre dig til at læse den igennem.

Er du ansat på særlige vilkår?

Hvis du er ansat i fleksjob, jobprøvning, job med løntilskud mv. er det vigtigt, at du hurtigst muligt kontakter os.

Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Ankenævnet for Forsikring

5.

93962

Vi har 1. august 2017 modtaget første indbetaling fra din arbejdsgiver ... På pension.dk/dinpension kan du se alle indbetalinger, og på siderne har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af selskabets brev til klageren dateret den 1/12 2018 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. januar 2019.

Behold dine forsikringer og sundhedsordning

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. januar 2023. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad du betaler for forsikringerne. Betalingen bliver trukket fra din opsparing."

Af selskabets brev til klageren dateret den 11/12 2018 fremgår bl.a.:

"Du har valgt at ændre perioden, hvor du er forsikret i PensionDanmark

Tak for din henvendelse.

Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. januar 2023. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Hvis du på et tidspunkt ikke har flere penge på din opsparing, og du dermed ikke kan betale for forsikringerne, stopper dine forsikringer. Sker det, vil du modtage et brev fra os.

Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme.

På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af klagerens mail til selskabet dateret den 20/5 2019 fremgår bl.a.:

"Hermed beskyttet konto nr. til udbetaling i forbindelse med jeg er tilkendt førtidspension. Ansøgning sendes når jeg har modtaget bekræftelse på modtagelsen af disse oplysninger"

Af selskabets mail til klageren dateret den 27/5 2019 fremgår bl.a.:

"Tak for din mail.

Vi har modtaget din mail vedr. konto oplysninger, og det er rettet i systemet. Du kan derfor sagtens sende os din ansøgning.

Jeg beklager at du ikke har hørt fra os."

Af selskabets brev til klageren dateret den 12/6 2019 fremgår bl.a.:

"Udbetalinger fra PensionDanmark

Tak for din henvendelse.

Vi bekræfter, at fremtidige udbetalinger fra PensionDanmark bliver sat ind på din NemKonto."

Af selskabets brev til klageren dateret den 3/6 2019 fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning

Tak for din ansøgning om at få udbetalt penge ved førtidspension. Vi har set på din ansøgning, og vi kan ikke udbetale pengene til dig.

Det skyldes, at du var ansat i fleksjob, virksomhedspraktik eller lignende, da du igen blev medlem i PensionDanmark den 1. august 2017.

Den del af pensionsbidraget, der er blevet brugt til at betale for forsikringen ved førtidspension, har vi sat ind på din opsparing.

Du kan læse mere i forsikringsbetingelserne § 16. Dem finder du på pension.dk/betingelser."

Af indstilling fra rehabiliteringsteamet fremgår bl.a.:

"Modtaget: 28.05.2019

Sygemeldt_dato: 01.11.2017

...

Støttebeskæftigelse_jobtype: Fleksjob

Støttebeskæftigelse_startdato: 01.06.2017

...

A) Rehabiliteringsteamet indstiller, at borgeren tilkendes førtidspension

...

Borger har sidst været 3 måneder, fleksjob 15 timer ugentligt i 2017 ... Borger blev godkendt til fleksjob i 2015."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2017 fremgår bl.a.:

"§ 16. Forsikringen ved førtidspension

Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension og seniorførtidspension.

...

Stk. 2. Reglerne for supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparings-sikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

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 forsik-

ringen ved førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysningen om fleksjobbet."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2019 fremgår bl.a.:

"Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere

§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

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 førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet."

Nævnet udtaler:

Klageren blev genoptaget i pensionsordningen den 31/7 2017 efter at have været hvilende medlem. Selskabet meddelte klageren den 29/3 2018, at indbetalingerne til pensionen var stoppet, og at hendes forsikringer ville ophøre den 1/1 2019. Den 11/12 2018 forlængede hun forsikringerne til den 1/1 2023. Klageren søgte om ydelser ved førtidspensionering den 28/5 2019. Klageren kræver, at selskabet yder dækning som følge af førtidspensionering. Hun har anført, at selskabet har givet hende et dækningstilsagn ved at bede om kontooplysninger til en kreditorbeskyttet konto, og at hun var i god tro om sin forsikringsdækning.

Selskabet har afvist dækning, idet selskabet har vurderet, at klageren ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspensionering. Selskabet har anført, at "klager blev godkendt til fleksjob i 2015, og at seneste beskæftigelse i 2017 var i fleksjob, hvor bidragsindbetalingen til PensionDanmark begyndte, og medlemskabet blev genoptaget. Ved genoptagelsen var klager hvilende medlem uden forsikringer i PensionDanmark".

Af rehabiliteringsteamets indstilling fremgår det, at klageren har været tilkendt fleksjob siden 2015, og at hun som seneste beskæftigelse har været ansat i fleksjob i 3 måneder i 2017.

Af selskabets brev til klageren dateret den 2/9 2017 fremgår det, at "vi er igen begyndt at modtage indbetalinger til din pensionsordning i PensionDanmark ... **Er du ansat på særlige vilkår?** Hvis du er ansat i fleksjob, jobprøvning, job med løntilskud mv. er det vigtigt, at du hurtigst muligt kontakter os".

Af klagerens mail til selskabet dateret den 20/5 2019 fremgår det, at "hermed beskyttet konto nr. til udbetaling i forbindelse med jeg er tilkendt førtidspension. Ansøgning sendes når jeg har modtaget bekræftelse på modtagelsen af disse oplysninger".

Af selskabets mail til klageren dateret den 27/5 2019 fremgår det, at "tak for din mail. Vi har modtaget din mail vedr. konto oplysninger, og det er rettet i systemet. Du kan derfor sagtens sende os din ansøgning".

Af selskabets brev til klageren dateret den 12/6 2019 fremgår det, at "**Udbetalinger fra PensionDanmark** Tak for din henvendelse. Vi bekræfter, at fremtidige udbetalinger fra PensionDanmark bliver sat ind på din NemKonto".

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2017 og 1/1 2019 fremgår det af henholdsvis § 16, stk. 2 og § 16, stk. 3, at "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 førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet".

Nævnet lægger til grund, at klageren har været hvilende medlem i hvert fald siden 1/6 2013, indtil der i 2017 blev indbetalt til hendes pensionsordning fra en arbejdsgiver. Nævnet lægger endvidere til grund, at klageren i 2017 blev ansat i et fleksjob.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets afgørelse ikke kan kritiseres. Nævnet finder videre, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet tilsagn om dækning på for-

Ankenævnet for Forsikring

9.

93962

sikringen ved førtidspensionering, hvorfor nævnet heller ikke af den grund kan pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i 2017 var ansat i fleksjob, og at hun derfor har været i fleksjob, enten da hun var hvilende medlem i 2017 og/eller da hun i 2017 blev optaget i pensionsordningen på baggrund af sin ansættelse. Det følger af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 3, at klageren i begge situationer – medlem og ansat i fleksjob eller hvilende medlem og ansat i fleksjob – ikke er omfattet af forsikring ved førtidspensionering.

Nævnet har også lagt vægt på, at det i selskabets brev til klageren dateret den 2/9 2017 fremgår, at klageren skal kontakte selskabet, såfremt hun er ansat i fleksjob, og at intet i den fremlagte korrespondance indikerer, at selskabet har givet et dækningstilsagn.

Nævnet bemærker, at selskabet har tilbagebetalt præmien for forsikringen til klagerens opsparring.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand