

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. februar 2021 blev i sag nr. 95870:

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 1/10 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg blev indmeldt i Pension Danmark med fuld forsikringspakke i 2011 – fik tilsendt velkomstfolder og velkomstbrev, ingen af delene spurgte til mit helbred. Jeg betaler stadig i dag til Pension Danmark, umiddelbart efter 2011 havde jeg brug for sundhedssikring og var dækket fuldt ud i 10 år af denne forsikring. I 2021 får jeg afslag og selskabet fjerner mine forsikring ved tab af erhvervsevne og sundhed, uden at give mig besked og giver afslag på mere dækning da jeg er i flexjob. Det var jeg også ved indmeldelse i 2011 men jeg havde ingen mulighed for at svare på det.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have genoprettet min forsikringsdækning i Pension Danmark, som den var i 2011, da jeg ikke finder mig skyldig i nogen overtrædelse."

Selskabet har i brev af 27/10 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Klager blev første gang optaget i arbejdsmarkedspension i PensionDanmark den 1. august 2000, og efter bidragsindbetalingens ophør den 1. oktober 2003 overgik klager til hvilende medlemskab (HVI) den 1. oktober 2006, hvor klagers forsikringer og PensionDanmark sundhedsordning bortfaldt.

Ankenævnet for Forsikring

2.

95870

Den 1. august 2011 blev klager genoptaget i arbejdsmarkedspensionen (BID), jf. vedlagte bilag 2 med en oversigt over medlemsstatus. Klager blev omfattet af fuld forsikringsdækning og PensionDanmark sundhedsordning, da hverken klager eller hendes arbejdsgiver oplyste, at klager var ansat i fleksjob.

Først den 23. september 2019, jf. nedenstående skærmpoint, modtog selskabet telefonisk besked fra klagers arbejdsgiver om, at klager ved optagelsen i 2011 var ansat i fleksjob som administrativ medarbejder i [arbejdsgiver].

'Noter

[Medarbejder] fra Løn og personale bekræfter at [klageren] er ansat i Flexjob, hun har lovet at flexaf-talen bliver sendt til os.'

Af den grund blev klager pensionsordningen ændret, idet forsikringen ved førtidspension blev slettet fra klagers forsikringsdækning, ligesom PensionDanmark sundhedsordningen blev annulleret, da klagers igangværende behandlingsforløb var afsluttet.

Den 17. februar 2020 oplyste vi om dette i forbindelse med klagers telefoniske henvendelse herom, jf. nedenstående skærmpoint

'Har d.d. oplyst til medlem, at hendes SHO ikke fortsætter når hun er kommet i fleksjob. Vi skulle tidligere have oplyst, at hendes SHO var bortfaldet fordi arbg ikke havde indbetalt for SHO. Jeg har forklaret, at det er i forbindelse med skift til fleksjob (da vi får info om det), at hun ikke længere har SHO.'

Herefter modtog bl.a. selskabets ledelse flere klageskrivelser. Disse samt selskabets besvarelser var vedlagt klagen til Ankenævnet, hvortil der henvises.

Vi vedlægger velkomstbrevet og velkomstbrochuren, som klager modtog ved genoptagelsen i 2011, og som på anmodning blev fremsendt i forbindelse med klagen, bilag 3a og 3b.

Begrundelse

Klager overgik til hvilende medlemskab den 1. august 2006 og blev efterfølgende genoptaget i pensionsordningen den 1. august 2011.

Klager var ved genoptagelsen ansat i fleksjob, hvilket PensionDanmark først fik kendskab til den 23. september 2019 ved telefonsamtale med klagers arbejdsgiver.

PensionDanmark slettede derfor klagers forsikring ved førtidspension med tilbagevirkende kraft fra den 1. august 2011 i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne § 1, stk. 6 og § 16, stk. 3, ...

Klager er ansat under en overenskomst, der forskriver, at det obligatoriske pensionsbidrag skal indbetales til en anden pensionsordning.

Der gælder dog det særlige for fleksjobbere, at da klager tidligere har været omfattet af en obligatorisk pensionsordning, kunne den obligatoriske bidragspligt opfyldes ved, at arbejdsgiveren i stedet indbetalte pensionsbidraget til PensionDanmark og ikke til det overenskomstaftalte pensions-

Ankenævnet for Forsikring

3.

95870

selskab. Klager blev derved omfattet af en pensionsordning med det indhold, der gælder efter reglerne i PensionDanmark.

I klagers tilfælde betød det, at klager kunne opretholde forsikringerne ved kritisk sygdom og dødsfald men ikke forsikringen ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 3.

PensionDanmark Sundhedsordning kan kun oprettes for medlemmer, der er omfattet af overenskomster med obligatorisk bidragspligt til PensionDanmark. Derfor blev klagers sundhedsordning annulleret, da indbetalingen hidrørte fra et fleksjob under en såkaldt 'fremmed overenskomst'.

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at medlemsoptagelsen i PensionDanmark sker uden afgivelse af helbredsoplysninger, men oplyser arbejdsgiveren, at ansættelsesforholdet er et fleksjob, oprettes pensionsordningen oprettet i overensstemmelse med de særlige regler i forsikringsbetingelserne, der gælder for fleksjob.

Af ovennævnte grunde fastholder PensionDanmark, at vi ikke kan genoprette forsikringen ved førtidspension og PensionDanmark sundhedsordning for klager."

Klageren har i besked af 27/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"I de 2 nye dokumenter, jeg har uploadet [velkomstbrev og velkomstbrochure], står der ingen steder at opført at vi skal forholde os til det faktum at Jeg har Flex job. Det eneste vi her skal forholde os til iflg Pension DK selv. Er førtidspension. I 2011 var Flexjobbere heller ikke dårligere stillet da job var iflg. normal overenskomst. Efter tidligere ansættelse blev erklæret konkurs var Jeg tvunget på ny fleksjobordning i 2015."

Selskabet har i brev af 4/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 3. december 2020 kan vi henvise til allersidste afsnit på side 7 i brochuren, hvoraf det fremgår, at der gælder samme regler, hvis man er ansat i fleksjob ved optagelsen/genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen, dvs. man bliver ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens brev af 26/7 2020 til selskabet fremgår det bl.a.:

"Min historie som jeg ikke forstår, og gerne vil have et skriftligt svar på er:

- Jeg bliver indmeldt i Pension Danmark i dec. 2011, med den første indbetaling, og får uden der stilles spørgsmål til helbred, en fuld forsikringspakke. Jeg flytter reserver fra andre selskaber over til Pension Danmark fra tidligere ansættelser i andre selskaber.
- Jeg er blevet tilkendt flexjob i 2008 og har aldrig lagt skjul på det, men er aldrig blevet spurgt.
- Jeg er nu i arbejde i flexjob i [arbejdsgiver] og betaler fortsat til Pension Danmark og har gjort det løbende siden 2011.
- Jeg har brugt min Helbredssikring løbende med betaling fra Pension Danmark, primært til fysioterapeut, kiropraktor, [behandlingscenter] men også 3 gange udredning på [privathos-

pital]. Jeg har aldrig fået oplyst at jeg ikke skulle have en sundhedssikring fra start, og har også betalt for den siden 2011.

- Jeg har søgt om Kritisk Sygdom hos Pension Danmark, altså har medarbejdere haft fat i min police adskillige gange fra 2011 til 2020.
- I forbindelse med en ny godkendelse af behandlinger på sundhedssikringen i 1. kv. 2020 får jeg oplyst af medarbejder i Pension Danmark, at jeg ikke er berettiget til en sundhedssikring, og både den og dækning ved tab af erhvervsevne slettes fra min police, uden jeg får besked udover pr. tlf. Altså ingen breve i e-boks eller direkte.

Kan man udbetale fra en forsikring, uden der er afgivet fejlagtige oplysninger om helbred, og så pludselig slette dækninger uden at give en forklaring.

I kan se alle data på min police i Pension Danmark, så der er ingen grund til at vedlægge dokumentation, den har I selv.

Jeg har aldrig fortiet noget eller afgivet fejlagtige oplysninger, og føler at jeg er blevet ført bag lyset og holdt for nar, ved at der nu slettes dækninger som Pension Danmark selv har antaget i 2011 og udbetalt fra frem til 2020. Jeg har bare søgt hjælp til behandlinger og fået dem."

Af selskabets brev af 29/7 2020 til klageren fremgår det bl.a.:

"Du blev automatisk oprettet som medlem i 2011, da din arbejdsgiver begyndte at indberette og indbetale pensionsbidrag for dig.

I den velkomstbrochure, du fik tilsendt ved oprettelsen af medlemskabet, informerede vi dig om, at du ikke bliver omfattet af forsikringen ved førtidspension, når du er ansat i fleksjob.

Du blev imidlertid oprettet med fuld forsikringspakke og sundhedsordning, da hverken din arbejdsgiver eller du oplyste, at du var ansat i fleksjob.

Først i 2019 modtog vi fleksjobaftalen, som også indeholdt oplysning om, at du er ansat som administrativ medarbejder.

I den jobfunktion skal der normalt ikke indbetales til PensionDanmark, men fordi du er ansat i fleksjob, kunne indbetalingen fortsætte. Oplysningen om fleksjobbet betød dog, at din forsikring ved førtidspension blev slettet.

Da indbetalingen som nævnt hidrører fra en jobfunktion, hvor der normalt ikke skal indbetales til PensionDanmark, kan du heller ikke være omfattet af en sundhedsordning, og der bliver derfor ikke længere betalt for den.

Du begyndte et forløb under sundhedsordningen i 2018, som stadig var i gang, da vi fik oplysningen om fleksjobbet i 2019, og vi slettede ikke sundhedsordningen, før dit forløb blev afsluttet i januar 2020.

Du søgte om udbetaling ved kritisk sygdom i 2018, men du oplyste ikke ved den lejlighed, at du er ansat i fleksjob. I øvrigt har fleksjobbet ingen indflydelse på forsikringen ved kritisk sygdom. Den forsikring er du stadig omfattet af.

Som følge af ovenstående fastholder vi, at du ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspension og PensionDanmarks sundhedsordning."

Af selskabets brochure "Kort og godt om din pension og sundhedsordning" fremgår det bl.a.:

"I denne brochure kan du læse om din arbejdsmarkedspension i PensionDanmark. Den er en del af overenskomsten og giver dig to fordele. Den sikrer dig et godt supplement til folkepensionen, når du går på pension. Og den indeholder en række forsikringer, der giver dig og din familie økonomisk tryghed.

...

Hvis du får brug for behandling

Som en del af din pensionsordning hos Pension Danmark har du også en sundhedsordning. Den sikrer dig hurtig og ubegrænset behandling af arbejdsrelaterede problemer i led, muskler og sener.

...

Hvis du bliver førtidspensionist

...

Har du allerede søgt om førtidspension?

Hvis du er ved at få behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen, når du kommer med i pensionsordningen, er du ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det samme gælder, hvis du er ansat i fleksjob eller anden form for støttet beskæftigelse, da du blev optaget i PensionDanmark."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/6 2011 fremgår bl.a.:

"§ 1. Medlemmer i PensionDanmark

...

Stk. 6. Forsikringsbetingelserne gælder for forsikringer på medlemmer, der blandt andet på grund af helbredet er ansat i job på særlige vilkår, som fx fleksjob, job med løntilskud, virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning og § 56-aftaler. For disse medlemmer gælder der særlige regler for forsikringen ved førtidspension, jf. §§ 16 og 17. Reglerne gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplyst, at medlemmet er ansat i job på særlige vilkår.

...

§ 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 blandt andet 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."

Nævnet udtaler:

Selskabet har slettet klagerens forsikring ved førtidspension og sundhedsforsikring med henvisning til, at hun var i fleksjob ved genoptagelse i pensionsordningen hos selskabet. Klageren har været hvilende medlem i selskabet fra den 1/10 2006, og hun blev genoptaget i pensionsordningen med fuld forsikringsdækning og sundhedsordning den 1/8 2011, da hendes arbejdsgiver begyndte at indberette og betale pensionsbidrag.

Klageren ønsker, at selskabet genopretter dækningerne. Hun har anført, at hun ikke har fortiet noget eller afgivet fejlagtige oplysninger, og at hun aldrig er blevet spurgt, om hun var i fleksjob.

Selskabet har oplyst, at hverken klageren eller hendes arbejdsgiver har oplyst, at hun var ansat i fleksjob, og at selskabet først blev bekendt med fleksjobbet den 23/9 2019. Selskabet har videre oplyst, at klageren er ansat under en overenskomst, der foreskriver, at det obligatoriske pensionsbidrag skal indbetales til en anden pensionsordning, men at klageren som følge af sit fleksjob og tidligere optagelse i en obligatorisk pensionsordning kan indbetale pensionsbidraget til selskabet og ikke til det ved overenskomst aftalte pensionsselskab.

Selskabet har slettet klagerens forsikring ved førtidspension med tilbagevirkende kraft fra den 1/8 2011 med henvisning til forsikringsbetingelserne, og selskabet har slettet sundhedsforsikringen, fordi den kun kan oprettes for medlemmer, der er omfattet af overenskomst med obligatorisk bidragspligt til selskabet. Klageren har gjort brug af forsikringen, og selskabet har slettet forsikringen efter, at klagerens seneste behandlingsforløb var afsluttet.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 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 førtidspensionering. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysningen om fleksjobbet".

Ankenævnet for Forsikring

7.

95870

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har slettet forsikringen ved førtidspension og sundhedsforsikringen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren er blevet genoptaget i pensionsordningen på baggrund af arbejdsgiverens indbetaling af pensionsbidrag, og at selskabet ikke har vidst, at klageren var ansat i et fleksjob.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ifølge forsikringsbetingelserne ikke er omfattet af forsikringen ved førtidspensionering, idet hun blev ansat i fleksjob, efter at hun var overgået til hvilende medlemskab.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke er ansat under en overenskomst med obligatorisk bidragspligt til selskabet og derfor ikke kan været omfattet af sundhedsforsikringen. Nævnet har i den forbindelse tillige lagt vægt på, at selskabet først har slettet sundhedsforsikringen, efter at klagerens seneste behandlingsforløb var afsluttet.

Nævnet forudsætter, at selskabet har tilbagebetalt præmien for forsikringen til førtidspension til klagerens opsparing.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

95870