

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. april 2025 blev i sag nr. 102487:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har en arbejdsmarkedspension. I klageskema af 27/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Er helt uforstående over deres fremgangsmåde. Kommunen har bare ladet mig stå i stampe i flere år før de til sidst ender med at afstå deres krav om ressourceforløb eller arbejdsprøvning. Har skrevet til dem utallige gange samt der sendt lægelige agter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Min erstatning og udbetaling som jeg har været forsikret for i mange år. men når man skal bruge det løber de fra det. sidder som ung mand på ... og er i ude af stand til kunne fungere på arbejdsmarkedet og har ventet siden min skade men ingen har ville sige eller gøre noget fordi jeg var under ... år da jeg kom til skade."

Selskabet har den 20/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da klager var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer på det tidspunkt, hvorfra han blev tilkendt offentlig førtidspension.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2024 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Den 21. august 2017 blev klager genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, da der blev indbetalt obligatorisk overenskomstaftalt pensionsbidrag frem til 1. oktober 2017, jf. brev af 14. oktober 2017 vedlagt som bilag 2.

Klager var herefter bidragsfrit dækket indtil 31. oktober 2018, hvor han fortsat var omfattet af forsikringsdækningen, som blev betalt via fradrag i pensionsopsparingen, jf. brev af 1. februar 2018 om at indbetalingen er stoppet, bilag 3.

Klager fik tilbud om at forlænge den bidragsfri dækningsperiode, så han var omfattet af forsikringsdækningen i yderligere fire år frem til 31. oktober 2022, som ligeledes blev betalt via fradrag i hans pensionsopsparing, jf. brev af 29. september 2018 om at forsikringsophør vedlagte som bilag 4.

Klager valgte at forlænge den bidragsfri dækningsperiode, hvilket vi kvitterede for i brev af 3. oktober 2018, bilag 5.

Den 31. oktober 2022 udløb den bidragsfri dækningsperiode, og forsikringerne bortfaldt derfor med virkning fra den 1. november 2022. Der var herefter ikke mulighed for yderligere forlængelse af forsikringsdækningen, og medlemmet fortsatte som hvilende medlem med pensionsopsparing men uden forsikringer.

Den 25. september 2024 søgte klager om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. oktober 2024, jf. bilag 6 og 7.

Samme dag meddelte vi afslag på udbetaling, da klager ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension den 1. oktober 2024, da alle forsikringerne, herunder forsikringen ved førtidspension, var bortfaldet den 1. november 2022, jf. bilag 8.

Medlemmet har ikke klaget direkte til selskabet over afslaget, men selskabet ville have fastholdt afslaget på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension med samme begrundelse, som nævnt ovenfor.

Redegørelse

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17 står følgende:

'Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning*
- er blevet hvilende*
- er ophørt i PensionDanmark*
- er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller*
- har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtids- og seniorpension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2003 til den 31. december 2014, er ophørsalderen 62 år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2015 til den 31. december 2019, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtids- og seniorpension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension, er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen.*

Da klager blev hvilende medlem uden forsikringer fra den 1. november 2022, og da klager først blev tilkendt offentlig førtidspension fra den 1. oktober 2024, fremgår det af ovennævnte bestemmelse, at klager ikke er berettiget til ydelser ved førtidspension.

Derfor fastholder vi afslaget på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension."

Klageren har i brev af 2/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager over denne sag. Og her er lidt uoverskueligt sted finde rundt som almindelig borger.

Jeg har betalt til min forsikring i mange år. Men når der er skade og det hele bare bliver ved med blive trukket i langdrag. Så trækker man bare det kort hvor der bliver sagt. Din forsikring er udløbet. Men 1 er de ved hvornår jeg kom til skade og var forsikret. Nu 2 kommuner og alle andre instanser har trukket det hele så nu prøver i løbe fra det hele fra den helt almindelige borger. Men det oplyser man ikke ved oprettelse. Så alle de penge der indbetales i ens år er jo rent spild. For man stiller sig u viden og skubbe ansvaret fra sig. Vil mene den almindelige borger som tegner en forsikring for får støtte og hjælp ved ulykke. Står på bar bund uden hjælp. Store firmaer skummer fløden hele vejen. nr 3 er jeg har aldrig den dag i dag været i prøvning på noget som helst. Jeg har bare blevet sat i en kasse hvor det var billigt i den tid der har taget og trække det så langt ud.

Håber virkelig der bliver kigget på denne sag helt ned i øjenhøjde hvor almindelige mennesker som er dødelige og andet også befinder sig. For syntes bestemt ikke det kan være rigtig på nogle måder man står alene tilbage uden hjælp. Men besked om det bare er synd for dig, men tiden er gået. Klar dig selv. hvor det gode velfærd?"

Selskabet har i brev af 22/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at vi tidligere – inden klagers genoptagelse i arbejdsmarkedspensionen den 21. august 2017 – har modtaget obligatoriske pensionsbidrag for klager for følgende perioder:

1. januar 2008 – 31. marts 2010

1. august 2010 – 31. oktober 2010

1. oktober 2010 – 31. december 2013

Klager var hvilende medlem uden forsikringer fra 1. januar 2015, og indtil der på ny blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag med virkning fra 21. august 2017.

Det fremgår af oplysningerne på ansøgningen om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 6, at klager har været sygemeldt siden den 1. juli 2017, dvs. før klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.

Da der efter genoptagelsen kun blev indbetalt pensionsbidrag for 2 måneder, ville selskabet formentlig også kunne gøre gældende, at klager heller ikke ville være berettiget til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension i medfør af bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 18, da klager har været syg siden 1. juli 2017 og i forlængelse heraf får tilkendt offentlig førtidspension.

Ankenævnet for Forsikring

4.

102487

Med disse bemærkninger finder selskabet, at sagen kan forelægges for Nævnet på det foreliggende grundlag."

Klageren har i brev af 28/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Har ikke mere at tilføje. Andet end jeg håber der bliver set på det helt nede fra den almindelige borgers højde og sådan.. mener bestemt ikke det kan være rigtig at man som borger og betaler. Ikke skal kunne blive hjulpet. På grund af man siger tiden er gået. Hvad er det for noget. Da jeg kom til skade var jeg forsikret og fik besked på at vente... Håber at en pensionskasse virkelig er til for hjælp for ikke for tage røven på den."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 14/10 2017 fremgår bl.a.:

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

...

Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Vi har 1. september 2017 modtaget første indbetaling fra din arbejdsgiver [virksomhed]. 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 af 1/2 2018 fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringerne fortsætter

Dine forsikringer fortsætter til den 1. november 2018. I god tid inden de stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. På pension.dk kan du se, hvad du betaler.

...

Kontakt din arbejdsgiver eller din lokale fagforening hvis du stadig er ansat

[Arbejdsgiver] har senest indbetalt til din pensionsordning for perioden 18. september 2017 til 1. oktober 2017. Hvis du stadigvæk er ansat i virksomheden, skal du derfor hurtigst muligt kontakte din arbejdsgiver eller lokale fagforening."

Af selskabets brev af 29/9 2018 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. november 2018.

Behold dine forsikringer

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. november 2022. 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.

Forlæng perioden for dine forsikringer

Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du er syg eller du har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark. Men der er ingen grund til at forlænge, hvis du har fået en ny pensionsordning med den samme forsikring.

Du bør også forlænge dine forsikringer, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Vær opmærksom på, at hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionsselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Vær også opmærksom på, at dine forsikringer ved førtidspension og visse kritiske sygdomme ikke dækker sygdomme, der er opstået, før du blev medlem i PensionDanmark, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension i mindre end 12 måneder indenfor de sidste fire år."

Af selskabets brev af 3/10 2018 fremgår bl.a.:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. november 2022. 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."

Af kommunal afgørelse af 12/9 2024 fremgår bl.a.:

"Bevilling af førtidspension

Pensionsudvalget har den 12. september 2024 bevilget dig førtidspension. Ansøgningen har været behandlet i henhold til § 16 i Lov om social pension. Førtidspensionen er bevilget fra den 1. oktober 2024.

Begrundelse

Begrundelse for beslutningen er, at det vurderes, at din arbejdsevne er varigt nedsat, og at nedsættelsen er af et sådant omfang, at du uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, herunder beskæftigelse i fleksjob, ikke vil være i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Der er ved afgørelsen lagt vægt på de helbredsmæssige oplysninger i din sag."

Af ansøgning af 25/9 2024 fremgår bl.a.:

"sagstype: førtidspension

...

sygemeldt_dato: 01.07.2017

sygemeldt_årsag_tekst: Øvrige

sygemeldt_årsag_reference: Sygdom af ukendt og ikke specificeret årsag, Anden sygdom

tilkendelsesdato: 01.10.2024"

Af selskabets afgørelse af 25/9 2025 fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning

Tak for din ansøgning om at få udbetalt penge fra din forsikring ved førtids- eller seniorpension. Vi har behandlet din ansøgning, og vi kan ikke udbetale forsikringen til dig.

Det skyldes, at du ikke har forsikringer i PensionDanmark. Dine forsikringer var stoppet, da du blev tilkendt førtidspension. Vi har tidligere sendt dig et brev om, at dine forsikringer er stoppet.

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

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

...

Stk. 2.

Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtids- og seniorpension, fleksjob samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

...

Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension, Den Supplerende Arbejdsmarkeds-pension, opsparingssikring til visse fleksjobbere og tidlig udbetaling ved ressourceforløb

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension

...

Stk. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark

- er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller
- har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtids- og seniorpension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2003 til den 31. december 2014, er ophørsalderen 62 år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2015 til den 31. december 2019, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtids- og seniorpension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen.

Stk. 18. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark.

Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

Nævnet udtaler:

Klageren overgik til at være hvilende medlem af arbejdsmarkedspensionen den 1/1 2015, det vil sige at han var uden forsikringer. Den 21/8 2017 blev klageren genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, da klagerens arbejdsgiver begyndte at indbetale til ordningen. Indbetalingen af obligatoriske pensionsbidrag fra arbejdsgiveren ophørte den 1/10 2017. Klageren valgte at forlænge den bidragsfrie dækningsperiode til 31/10 2022, og forsikringerne bortfaldt med virkning fra 1/11 2022. Klageren søgte den 25/9 2024 om udbetaling af ydelser ved førtidspension, idet han var tilkendt førtidspension pr. 1/10 2024. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer på det tidspunkt, hvor han blev tilkendt offentlig førtidspension. Klageren ønsker udbetaling ved førtidspension.

Klageren har anført, at han har indbetalt til pensionsordningen i mange år, og at selskabet skubber ansvaret fra sig. Klageren har anført, at sagen er blevet trukket i langdrag, og at "kommuner og alle andre instanser har trukket det hele så nu prøver i løbe fra det hele fra den helt

Ankenævnet for Forsikring

8.

102487

almindelige borger. Men det oplyser man ikke ved oprettelse". Klageren har anført, at han var forsikret, da han kom til skade, og at han fik besked på at vente.

Selskabet har anført, at klageren i brev af 29/9 2018 fik tilbud om at forlænge den bidragsfri dækningsperiode, så han var omfattet af forsikringsdækningen i yderligere 4 år frem til 31/10 2022, og at klageren accepterede dette. Herefter havde klageren ikke forsikringer i selskabet. Selskabet har anført, at "den 31. oktober 2022 udløb den bidragsfri dækningsperiode, og forsikringerne bortfaldt derfor med virkning fra den 1. november 2022. Der var herefter ikke mulighed

for yderligere forlængelse af forsikringsdækningen, og medlemmet fortsatte som hvilende medlem med pensionsopsparing men uden forsikringer". Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at klageren ikke er berettiget til ydelser ved førtidspension, idet klageren blev hvilende medlem uden forsikringer den 1/11 2022 og fik tilkendt offentlig førtidspension fra 1/10 2024. Selskabet har anført, at klageren heller ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension efter forsikringsbetingelser § 16, stk. 18.

Det fremgår af selskabets brev af 29/9 2018, at "dine forsikringer stopper den 1. november 2018. ... Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. november 2022. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper. ... Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du er syg eller du har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark".

Det fremgår af selskabets brev af 3/10 2018, at klageren "har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. november 2022. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os".

Det fremgår af kommunal afgørelse af 12/9 2024, at "Pensionsudvalget har den 12. september 2024 bevilget dig førtidspension. ... Førtidspensionen er bevilget fra den 1. oktober 2024".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, at medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning. Af § 7, stk. 5, fremgår det, at når den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende. Det fremgår af § 16, stk. 18, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning ved førtidspension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis klageren får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at klageren er blevet hvilende.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren den 1/11 2022 overgik til hvilende medlem uden forsikringer, og at han den 1/10 2024 blev tilkendt førtidspension.

Nævnet bemærker, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, at forsikringerne maksimalt kan forlænges i 60 måneder, og at der således ikke ses at være mulighed for at forlænge klagerens forsikringer efter den 1/11 2022.

Ankenævnet for Forsikring

10.

102487

Nævnet bemærker i den forbindelse, at selskabet med fordel kan overveje, om det omtvistede produkt – hvor tildelingskriterierne for udbetaling af ydelser ved førtidspension indebærer risiko for, at en syg forsikringstager kan falde ud af ordningen, inden forsikringstageren kan opnå ret til ydelser ved førtidspension – bør udformes/indrettes på en anden måde. Nævnet henviser til sagerne 94854, 99940 og 99950.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand