Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. januar 2026 blev i sag nr. 103169:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 28/2 2025 har klageren bl.a. anført:

> "Jeg har endnu ikke har modtaget engangsbeløbet på 200.000 kr. ved tilkendelse af seniorpension, som nævnet i forsikringen (bilag 2-2 og 3). Sampension mener '… at der ikke er ret til dækning ved tilkendelse af offentlig førtids- eller seniorpension, herunder engangsbeløbet på 200.000 kr.' (bilag 8).
>
> Som nævnt til Sampension i bilag 3-2, opfyldte jeg ikke nogle af de fire punkter:
> - ansat i fleksjob
> - ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
> - tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
> - tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.
>
> Hvorfor jeg i god tro, ikke sendte dokumentation herom. Jeg modtog ikke noget egentligt svar, men ændring i forsikringen den 2. november 2024 (bilag 4-1 og 4-2), altså efter jeg havde klaget den 19. oktober 2024.
> Jeg klager igen den 4. december. Jeg får igen en afvisning den 24. januar 2024 (bilag 8). Jeg vidste ikke og blev ikke spurgt, om jeg skulle oplyse tilkendelse af seniorpension. Og jeg er ikke blevet bekendtgjort med og kan endsige finde § 13, stk. 4, i vilkårene for pensionsordningen, plus Sampension har ikke forsøgt gjort karens gældende før den 24. januar 2024.
> Beløbet 'Ved førtidspension eller seniorpension 200.000 kr.' stod jo i forsikringen før jeg bad om at få dem udbetalt.
> Herefter har jeg telefonisk kontakt med Sampension (bilag 9), og sendt den sidste klage den 29. februar 2024 (bilag 10-1 og 10-2), hvor jeg fortsat venter på svar (bilag 11).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Få udbetalt/modtage engangsbeløbet på 200.000 kr."

Selskabet har den 4/4 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vilkårene for pensionsordningen 3 i 1 Livspension vedlægges som bilag 1.

Det fremgår af § 2, stk. 1, at fra 1. april 2021 optages medarbejdere i 3 i 1 Livspension, medmindre medarbejderen på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- Er tilkendt eller ansat i fleksjob
- Er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
- Er tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension eller har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension/seniorpension
- Er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv.
- Ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
- Er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb

Yderligere fremgår af samme paragrafs stk. 4, at medarbejdere, som ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing, som er et pensionsprodukt, der kun indeholder risikodækninger ved død og kritisk sygdom. Det fremgår af § 12, stk. 4, i vilkårene for 3 i 1 Opsparing (bilag 2).

Endelig fremgår af § 13, stk. 4, i vilkårene for 3 i 1 Livspension, at Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G, der blandt andet vedrører udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension.

Sagsfremstilling
Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. juli 2022 som følge af en ordinær ansættelse på 8 timer om ugen ved [virksomhed]. I forbindelse med oprettelsen af ordningen fik klager tilsendt et brev (klagers bilag 1), hvor det fremgik, at han skulle kontakte selskabet, hvis han var ansat i fleksjob, ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred, tilkendt offentlig førtidspension eller der var rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension eller tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb (bilag 3).

Brevet var vedlagt bilaget 'Værd at vide', (bilag 4), hvor det fremgik, at dækningerne på ordningen er med forbehold: Der gælder særlige regler, hvis du allerede ved optagelse i pensionsordningen er syg, eller har nedsat erhvervsevne. De særlige regler kaldes karens eller generel begrænsning. Det fremgår af dine vilkår, om du er omfattet af Karens eller Generel begrænsning, og hvad reglerne kan betyde for dig.

Der blev indbetalt præmie til pensionsordningen for juli, september og november måned 2022. I alt ca. 1.367 kr. Klager fratrådte den pensionsgivende stilling pr. 1. december 2022.

Den 10. oktober 2023 kontaktede klager selskabet, fordi han ønskede at søge om udbetaling af engangsbeløb som følge af tilkendelse af seniorpension. Klager oplyste, at han var tilkendt seniorpension allerede i 2020, det vil sige før hans optagelse i pensionsordningen (bilag 5). Det blev på den baggrund oplyst, at der ikke var ret til udbetaling af engangsbeløbet.

Den 19. oktober 2023 skrev klager til selskabet, at han fortsat ønskede udbetaling af engangsbeløbet, og at han var i god tro om, at han havde ret til dækning, eftersom det ikke fremgik specifikt i det brev, han modtog i forbindelse med sin optagelse i pensionsordningen, at han skulle oplyse om seniorpensionen (bilag 6). På den baggrund fastholdt klager sin anmodning om udbetaling af engangsbeløbet ved tilkendelse af seniorpension (klagers bilag 3–2).

Selskabet fastholdt både telefonisk og skriftligt, at klager ikke var berettiget til optagelse i 3 i 1 Livspension men i stedet skulle optages i 3 i 1 Opsparing, der kun indeholder risikodækninger ved død og kritisk sygdom (klagers bilag 4–1).

Klager sendte herefter en klage til selskabet den 4. december 2023 og fastholdt, at han ønskede udbetaling af engangsbeløbet og ikke var enig i, at pensionsordningen skulle ændres til 3 i 1 Opsparing (klagers bilag 5–2).

Selskabet besvarede klagen den 24. januar 2024 og tilbød klager at lade ham forblive i 3 i 1 Livspension af hensyn til fortsættelse af hans forsikringer. Samtidig gjorde selskabet dog opmærksom på, at dette ikke ville medføre, at han ville opnå ret til udbetaling af engangssummen. Det skyldtes, at der var indbetalt til pensionsordningen i mindre end 12 måneder, hvorfor den ovennævnte indbetalingskarens ville blive gjort gældende (klagers bilag 8).

Den 29. februar 2024 skrev klager på ny til selskabet, at han ikke var enig i vores afgørelse (klagers bilag 10–2).

Selskabets stillingtagen til klagen

- Selskabet fastholder, at klager ikke har ret til udbetaling af engangssummen ved tilkendelse af seniorpension.
- Det fremgår af vilkårene for 3 i 1 Livspension, § 2, stk. 1, at medarbejdere, der ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension, fordi de er tilkendt seniorpension på optagelsestidspunktet, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing.
- Det fremgår desuden af vilkårene for 3 i 1 Opsparing, § 12, stk. 4, at dette produkt ikke indeholder risikodækning i form af engangsudbetaling ved tilkendelse af seniorpension, men alene ved død og kritisk sygdom.
- Selvom klagers pensionsordning ikke var blevet omlagt til 3 i 1 Opsparing, ville der ikke have været ret til udbetaling af engangssum ved tilkendelse af seniorpension, allerede fordi forsikringsbegivenheden var indtrådt inden klager blev optaget i pensionsordningen.
- Således fremgår af vilkårenes § 38, stk. 1, at medarbejdere, *der bliver* tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring. Medarbejdere, der allerede *er* tilkendt seniorpension ved optagelsen, er således ikke omfattet.
- Yderligere fremgår af vilkårenes § 13, stk. 4, at Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejde-

ren ikke berettiget til dækning efter afsnit G, der blandt andet vedrører udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension.
- Der er indbetalt præmie til klagers pensionsordning i tre måneder, svarende til i alt ca. 1.367 kr., og tilkendelsen af seniorpension er sket inden optagelse i ordningen. Det betyder, at Sampension kan gøre karens gældende, og at der ikke er dækning efter afsnit G vedrørende supplerende førtidspension, herunder engangsudbetaling ved tilkendelse af seniorpension.
- Klager har således ikke ret til engangsudbetalingen, heller ikke selvom han forbliver på produktet 3 i 1 Livspension, og klagen bør ikke tages til følge."

Klageren har i brev af 19/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"De seks punkter fra Vilkårene (SP bilag 1) på side 1, står ikke i det fysiske det brev jeg modtog fra Sampension ad 16. august 2022, men, som tidligere nævnt, står nedenstående (klager bilag 1):
'Du skal sende os dokumentationen, så vi kan ændre din pensionsordning til 3 i 1 Opsparing, hvis du er:
- ansat i fleksjob
- ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
- tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
- tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.

Send os din dokumentation inden en måned.'

Ej heller henvisning til Vilkår eller andet. Hvorfor jeg i god tro, ikke sendte dokumentation herom.

Og igen i Vilkår § 2 Stk. 2, nævnes kun førtidspension, ikke seniorpension.

Side 2
I den forsendelse jeg modtog af posten, var kun brevet ad 16. august 2022 (SP bilag 3 og klager bilag 1), ikke vedlage bilaget 'Værd at vide', som ej heller er nævnt i brevet endsige en bilagsoversigt.

Gør venligst opmærksom på, at ej heller det indbetalte beløb ikke har betydning for udbetaling af 200.000,00 kr.

Som tidligere nævnt, svarede jeg ikke på brevet af den 1. august 2022, da jeg ikke opfyldte en eller flere af de fire punker for ændring af policen (klager bilag 1).

Sampension bedes redegøre for lovhjemmel, udover deres egne Vilkår mv., for at underkende en dokumenteret gældende forsikring.

Side 3 – punkt / afsnit 6 og 7
Sampension skriver at de 'kan gøre karens gældende'. Dels står der 'kan', og dels har gjort eller gør Sampension det ikke direkte gældende.

Derfor

Jeg fastholder, at jeg har ret til udbetaling af 200.000 iflg. forsikringen '3 i 1 Livspension' med udbetaling af 200.000 kr., før Sampension omlagde den til '3 i 1 Opsparing'. Hvorfor beløbet udbetales til klager / undertegnede.

Tilkendt Seniorpension vær ikke nævnt i det brev fra Sampension, jeg evt. skulle svare på.
Kan gøre karens gældende. som Sampension ikke direkte har gjort gældende.

Sampension anerkender, at jeg havde forsikringen '3 i 1 Livspension' med udbetaling af 200.000 kr., da jeg bad om at få beløbet udbetalt, før de omlagde den til '3 i 1 Opsparing' (klager bilag 2-2 og bilag 3-2).

De nuværende henvisninger til Vilkår var ikke eller tilnærmelsesvis behørigt oplyst da forsikringen '3 i 1 Livspension' blev tegnet.

Manglende klar information og vejledning, herunder usikkerhed med tidligere versioner af police og vilkår ændres / forsvinder på portalen. Forvirrende, at ISP og Sampension er i 'samme hus', og forvirring omkring '3 i 1 Pension' / '3 i en Opsparing', også når jeg har kontaktet Sampension telefonisk."

Selskabet har i brev af 2/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet gør endnu engang opmærksom på, at selvom klager vælger at forblive på produktet 3 i 1 Livspension som tilbudt, jf. det tidligere fremsendte bilag 8, vil han som følge af de karensregler, der fremgår af vilkårenes § 13, stk. 4, ikke have ret til udbetaling af et engangsbeløb som følge af tilkendelse af seniorpension.

I øvrigt kan selskabet oplyse, at det brev med bilag, der er sendt med fysisk post den 16. august 2022, samtidig er sendt som besked til klagers digitale postkasse på den personlige del af selskabets hjemmeside. Det fremgår af vores systemer, at klager har åbnet beskeden den 2. oktober 2022.

Herudover henvises i det hele til vores skrivelse af 4. april 2025"

Klageren har i brev af 7/7 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Før forsikringen blev ændret fra 3 i 1 Livspension til 3 i 1 Opsparing, har jeg har forsøgt at indbetale præmie, ved kontakt til Sampension flere gange, både telefonisk og skriftligt (bl.a. bilag 5-2 og bilag 10-2).

For større sandsynlighed for, at modtagere har set og læst både det sendte, henvisninger (links) og vedhæftede dokumenter, kunne Sampension behørigt markere om det tilsendte mv. er blevet læst, som anvendes hos mange selskaber og det offentlige. F.eks. sygeforsikring.dk markerer med 'Ulæst', indtil læst.

Som jeg forstår det, erkender Sampension udbetalingen af de 200.000 kr., hvis det ikke havde været for de to påståede punkter 'Seniorpension / førtidspension' og 'kan gøre karens gældende'. Som efter min opfattelse og begrundelser ikke forhindrer udbetalingen af beløbet.

'Seniorpension / førtidspension'

Ud over tidligere nævnt, burde velkomstbrevet (bilag 1) have været mere præcis. Og jeg vil anbefale, hvis det ikke allerede er gjort, fremover at Sampension nævner både Seniorpension og førtidspension på side 2 punkt 3, hvis begge er gældende.

Karens
Sampension har ikke klart gjort karens gældende ved oprettelse af forsikringen, ved min første klage og ej heller nu, men kun henvist til § 13 Stk. 4. Hvor der som tidligere nævnt står 'Sampension kan gøre karens gældende …'.

Seniorpension betragtes faktisk som 'tab af erhvervsevne' (bilag 3-2), ej hverken som ulykke eller sygdom som nævnt i § 13 Stk. 4. Bilag 2-2:
'Ved førtidspension eller seniorpension
200.000 kr.
Engangsbeløbet bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og får offentlig førtidspension eller seniorpension.'

Sampension kunne have været mere præcise og klare, også med historikken, hvor f.eks. de nuværende vilkår vises, også for de tidligere forsikringer, og undgå tvivl i det hele taget. Plus generelt bedre information. Bl.a. da jeg blev optaget i pensionsordningen, hvilket Sampension også erkender i bilag 8 side 1 nederst.

Derfor ud fra tidligere skrivelser og denne, fastholder jeg, at jeg har ret til udbetaling af 200.000 iflg. forsikringen '3 i 1 Livspension' med udbetaling af 200.000 kr., før Sampension omlagde den til '3 i 1 Opsparing'. Hvorfor beløbet udbetales til klager / undertegnede."

Selskabet har i brev af 29/7 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet fastholder:

- Klager er ikke berettiget til optagelse i produktet 3 i 1 Livspension, jf. vilkårenes § 2, stk. 1, 3. bullet (bilag 1).
- Klager er derfor omlagt til produktet 3 i 1 Opsparing, der ikke omfatter udbetaling ved seniorpension (bilag 2).
- Klager er tilbudt at forblive i produktet 3 i 1 Livspension. Men uanset om klager forbliver i 3 i 1 Livspension, bliver klager ikke omfattet af udbetaling ved seniorpension som følge af, at Sampension i givet fald gør karens gældende, jf. vilkårenes § 13, stk. 4 (bilag 1).
- Hertil gælder dækningen kun medarbejdere, der efter optagelsen bliver tilkendt seniorpension og ikke medarbejdere, der allerede er tilkendt seniorpension inden optagelsen, jf. vilkårenes § 38, stk. 1 (bilag 1)."

Klageren har i brev af 23/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Iflg. meddelelse fra Sampension den 19. september 2025, er forsikringsforholdet ophørt. Er det i orden, specielt så længe den igangværende sag ikke er afgjort?".

Selskabet har i brev af 6/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet kan i den forbindelse oplyse, at klagers police nr. … automatisk er afgangsført fra vores forsikringssystem, fordi den opsparede værdi på pensionsordningen er negativ.

Ændringen har ingen betydning for den verserende sag, der vedrører tilkendelse af seniorpension inden klager blev optaget i pensionsordningen.

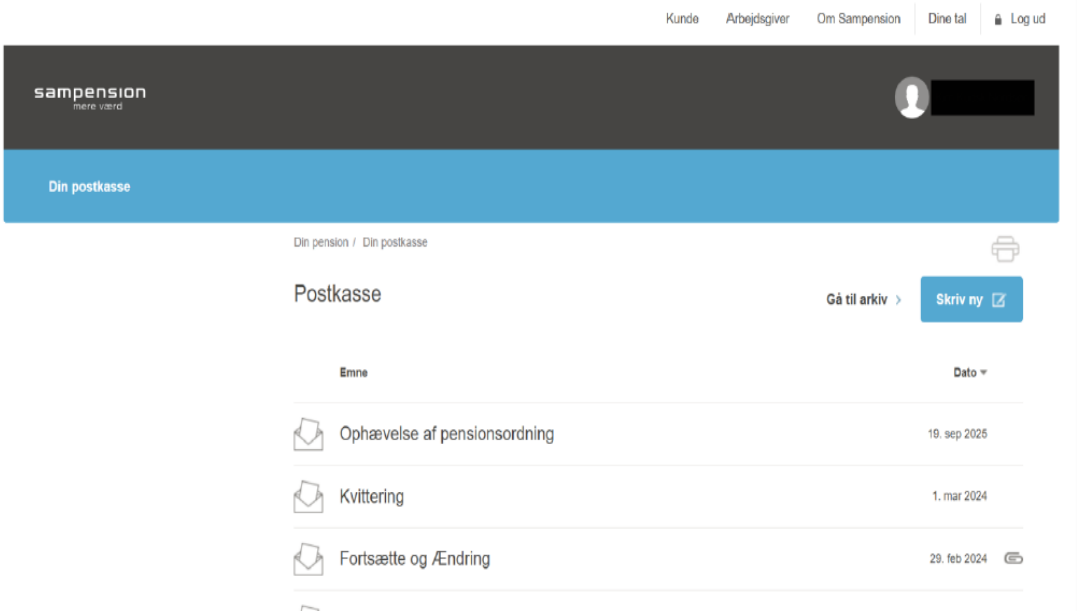
Selskabet gør endnu en gang gældende at:

- Klager er tilbudt at forblive i produktet 3 i 1 Livspension. Men uanset om klager forbliver i 3 i 1 Livspension, bliver klager ikke omfattet af udbetaling ved seniorpension som følge af, at Sampension i givet fald gør karens gældende, jf. vilkårenes § 13, stk. 4 (bilag 1).
- Dækningen omfatter kun medarbejdere, der efter optagelsen bliver tilkendt seniorpension og ikke medarbejdere, der allerede er tilkendt seniorpension inden optagelsen, jf. vilkårenes § 38, stk. 1 (bilag 1).

Sagen kan herefter afsluttes på det foreliggende."

Klageren har i brev af 25/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"På hjemmesiden sampension.dk er kontoen ikke længere tilgængelig for visning, hvorfor jeg (klager) bl.a. ej kan se saldo. Ved klik på 'Dine tal' vises Postkasse. Som tidligere nævnt, har jeg flere gange bedt om, at få oplyst hvordan jeg indbetaler beløb, uden tilbagemelding fra Sampension.



Ligeledes som tidligere nævnt og dokumenteret, blev jeg (klager) optaget i pensionsordningen før jeg bad om udbetaling af de aktuelle 200.000,00 kr.

I øvrigt henvises til tidligere forklaringer, argumenter og dokumentation.

Jeg (klager) fastholder, at jeg har ret til udbetaling af 200.000 iflg. forsikringen '3 i 1 Livspension' med udbetaling af 200.000 kr., før Sampension omlagde den til '3 i 1 Opsparing'. Hvorfor beløbet udbetales til klager / undertegnede."

8. 103169

9. 103169

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 16/8 2022 til klageren fremgår bl.a.:

> "Tillykke, din arbejdsgiver [virksomhed] har, som en del af din ansættelse, oprettet en pensionsordning i Sampension pr. 1. juli 2022. Din nye ordning med police nr. … giver dig økonomisk tryghed og indeholder både pensioner og forsikringer, der hjælper dig og din familie, når du skal pensioneres eller, hvis der skulle ske dig noget.
> …
> Er du i job med løntilskud, eller får du offentlig førtidspension?
> Så er det vigtigt, at du sender os dokumentation for dit ansættelsesforhold.
>
> Du er ikke omfattet af de dækninger, du kan se på dit pensionsoverblik, og du betaler måske for forsikringer, du ikke er dækket af.
>
> Du skal sende os dokumentationen, så vi kan ændre din pensionsordning til 3 i 1 Opsparing, hvis du er:
> - ansat i fleksjob
> - ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
> - tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
> - tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.
>
> Send os din dokumentation inden en måned."

Af selskabet følgebrev af 16/8 2022 fremgår bl.a.:

> "**Værd at vide**
> Du kan i dette dokument finde væsentlige informationer om din pensionsordning.
> …
> **Ansat på særlige vilkår?**
> Det er vigtigt, at du kontakter os, hvis du er ansat i fleksjob eller job med offentligt tilskud på grund af dit helbred. Du skal også kontakte os, hvis der er søgt, eller du har fået tilkendt offentlig førtidspension.
>
> Du er ikke omfattet af dækningerne der fremgår af hjemmesiden eller på din pensions- og forsikringsoversigt, hvis du er ansat på særlige vilkår."

Af selskabets referat af 10/10 2023 af telefonsamtale med klageren fremgår bl.a.:

> "FS ringer fordi han vil søge om IS på baggrund af seniorpension. Adspurgt til ansættelsesforholdet i …. Han oplyser at han var ansat på ca. 8 timer, ikke i et fleksjob, men i et alm. job. Jeg kan se han får udb. fra [andet pensionsselskab]-policen. Han kan ikke huske, hvornår han har fået seniorpension. Da han får …-udb. fra [andet pensionsselskab]-policen bliver jeg i tvivl om han er indtegnet i korrekt produkt. Aftaler derfor at han finder ud af, hvornår han fik seniorpension og at jeg selv undersøger nærmere i fht. vilkårene på pensionsordningen.
>
> Jeg har undersøgt hvorvidt kunden er omfattet af gruppelivsforsikringen eller ej på baggrund af allerede udb. af IP fra [andet pensionsselskab]-policen. FS er i korrekt produkt jf. vilkår – [andet

pensionsselskab] og Sampension LIV er to forskellige enheder og dermed kan vi ikke bruge oplysningen fra [andet pensionsselskab]-policen. Det næste spm. er så, hvornår han har fået seniorpension? Kan se på grønt ark at han fik det i 2020.

FS ringer og oplyser at han fik tilkendt seniorpension i 2020. Oplyst at han på nytegningstidspunktet fik besked fra os om, at han skulle kontakte os, hvis han var ansat i et fleksjob, et job med løntilskud eller førtidspension. Han siger, at der jo ikke står noget om at han skal kontakte os, hvis han er tilkendt seniorpension. Enig, men vi sidestiller FØP med seniorpension – i den forbindelse henviser jeg til vores vilkår, som vi sammen læser over telefonen – jeg har guidet ham ind på hjemmesiden. Han er i tvivl om han har sendt en mail til os dengang, hvor han har oplyst om, at han er på seniorpension. Oplyst at jeg ikke kan se, at der er indgået noget på sagen. Han vil undersøge nærmere og også tænke lidt over vores manglende kommunikation om seniorpension.

Aftalt at han vender tilbage indenfor 14 dage. Jeg blokerer fs-dækningerne i …"

Af pensionsoversigt af 16/10 2023 fremgår bl.a.:

"**Prøv Pensionstjek**
Få det fulde overblik over din økonomi når du går på pension, hvis du bliver syg eller dør. Er du dækket godt nok?
…
Dato: 1. september 2023. Oplysningerne gælder pr. denne dato, hvis ikke andet er angivet. Se forbehold.
…
Dine forsikringer …
Se hvordan du er dækket ved **sygdom og død**

Visse kritiske sygdomme
Engangsbeløb
100.000 kr.
…
MÅNEDLIGE UDBETALINGER
Supplerende førtidspension fra gruppeforsikring
70 kr.

ENGANGSBELØB
Ved førtidspension eller seniorpension
200.000 kr.

Engangsbeløbet bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og får offentlig førtidspension eller seniorpension. Udbetalingen er skattefri.

- heraf ved ressourceforløbsydelse
100.000 kr."

11. 103169

Af klagerens besked af 19/10 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

> "Du skrev:
> Udbetaling ved seniorpension på 200.000 kr.
> Brev vedhæftet.
> …
> **Udbetaling ved offentlig førtidspension, seniorpension mv.**
> …
> I forlængelse af behagelig samtale med [medarbejder] den 10. ds., gør jeg venligst skriftligt krav på udbetaling af 200.000 kr., som nævnt i 'Dine forsikringer':
>
> **ENGANGSBELØB**
> Ved førtidspension eller seniorpension 200.000 kr.



> Jeg får udbetalt Seniorpension (ikke Førtidspension), fra før jeg skulle besvare brevet fra Jer ad 16. august 2022.
>
> Jeg opfyldte ikke nogle af de fire punkter på side to:
> - ansat i fleksjob
> - ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
> - tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
> - tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.
>
> Hvorfor jeg i god tro, ikke sendte dokumentation herom."

12. 103169

Af pensionsoversigt af 2/11 2023 fremgår bl.a.:

"**Din pensions- og forsikringsoversigt**
Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 2. november 2023. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. september 2023. Du kan også se en prognose for din alderspension. Prognosen viser desuden, hvordan vi forventer, at din alderspension udvikler sig i udbetalingsperioden.
…
Pensionsform: 3 i 1 Opsparing
…
Dine forsikringer
Nedenfor kan du se dine forsikringer.

Forsikringsdækninger, der bliver udbetalt, hvis du mister erhvervsevnen eller dør, kan enten være oprettet som gruppeforsikringer eller individuelle forsikringer. På din pensionsordning har du begge dele.

Dine gruppeforsikringer er ugaranterede og kan derfor nedsættes. Det gælder både før og efter, de eventuelt kommer til udbetaling. Tilsvarende gælder for dine individuelle forsikringer. Du kan læse mere i boksen Generelle forbehold.

Investeringerne er tilrettelagt, så det forventes, at løbende udbetalinger fra dine gruppeforsikringer er uændrede i hele udbetalingsperioden.

Det er vigtigt, at du er opmærksom på, at størrelsen af udbetalingen fra dine individuelle forsikringer afhænger af flere ting, såsom den forrentning der reelt opnås, beregningsrenten på din pensionsordning, samt hvor længe vi lever. Den faktiske udbetaling kan altså blive større eller mindre end forventet. I boksen Beregningsrente kan du læse mere om, hvordan dine individuelle forsikringer reguleres i udbetalingsperioden, hvis de kommer til udbetaling.

Har du forsikringer, der udbetales månedligt, skal du være opmærksom på, at de viste ydelser nedenfor kun afspejler, hvad du eller dine efterladte får udbetalt det første år.

De nærmere regler for udbetaling finder du i vilkårene for pensionsordningen på sampension.dk/logind.

Ved visse kritiske sygdomme pr. 01.09.2023	Skattekode*	
Sum som gruppeforsikring	5	100.000 kr.
I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.		

Ved dødsfald pr. 01.09.2023	Skattekode*	
Dødsfaldssum som gruppeforsikring	5	400.000 kr.
Ratepension med sikring ved død**, månedligt beløb i 10 år	2	1 kr.
– *eller* et engangsbeløb	2	153 kr.
Alderspension med opsparingssikring**, månedligt beløb i 10 år	1	6 kr.
– *eller* et engangsbeløb	1	603 kr.
I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.		
** Størrelsen af den fremtidige udbetaling ved din død afhænger blandt andet af det fremtidige afkast. Det betyder, at udbetalingen ændrer sig og kan blive større eller mindre.		

"

13. 103169

Af selskabets brev af 19/9 2025 til klageren fremgår bl.a.:

> "Der er ikke længere nogen værdi på din pensionsordning, og derfor er dit forsikringsforhold hos os ophørt. Vi har afregnet skat af pensionsafkast til SKAT.
>
> Du skal være opmærksom på, at du stadig har adgang til din postkasse på sampension.dk. Det har du i 12 måneder fra den dato ordningen ophørte. Du har derfor tid til at printe eller gemme dokumenterne fra postkassen.
>
> Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for 3 i 1 Livspension:

> "**§ 2. Undtagne medarbejdere**
> Stk. 1. Fra 1. april 2021 optages medarbejdere i 3 i 1 Livspension, medmindre medarbejderen på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:
> - Er tilkendt eller ansat i fleksjob
> - Er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
> - Er tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension eller har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension/seniorpension
> - Er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv.
> - Ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
> - Er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb
>
> Dette gælder også medarbejdere, der efter optagelsen bliver tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv. med virkning fra optagelsesdatoen eller et tidligere tidspunkt.
> …
> Stk. 4. Medarbejdere, der ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension, jf. stk. 1 – 3, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing.
> Stk. 5. Får Sampension på et senere tidspunkt kendskab til, at en medarbejder var omfattet af stk. 1-3 på optagelsestidspunktet, bliver pensionsordningen på kendskabstidspunktet ændret til 3 i 1 Opsparing. For meget betalt risikopræmie returneres til pensionsordningen.
> Der er ikke dækning for de forsikringsbegivenheder, der er nævnt i afsnit G – J, uanset om de er indtruffet før eller efter ændringen.
> Uberettigede udbetalinger skal betales tilbage til Sampension.
> …
> Stk. 7. Det er medarbejderens ansvar at gøre Sampension opmærksom på de forhold, der er nævnt i stk. 1-6
> …
> **§ 13. Helbredsoplysninger, klausuler og karens**
> …
> Stk. 4. Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk. Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning ef-

ter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i denne pensionsordning. Se mere om karens på sampension.dk.
…
Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.
…
§ 38. Supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring
Stk. 1. Medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for 3 i 1 Opsparing:

"**Afsnit A Omfattede medarbejdere**
§ 1. Supplerende Pension eller 3 i 1 Opsparing
…
Stk. 3. 3 i 1 Opsparing omfatter medarbejdere, der ikke kan optages i 3 i 1 Pension eller 3 i 1 Livspension, fordi de er omfattet af stk. 4 – 6.
Stk. 4. Omfattet af 3 i 1 Opsparing er medarbejdere, der skal optages i pensionsordningen den 1. april 2021 eller senere, og som på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- Er tilkendt eller ansat i fleksjob
- Er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
- Er tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension eller har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension/seniorpension
- Er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv.
- Ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
- Er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb

…
Afsnit D Dækninger
§ 12. Anvendelse af præmien
…
Stk. 4. Individuelle vilkår
Præmiefordeling
Præmien bliver anvendt til obligatoriske dækninger (Basispension) og resten af præmien til valgfrie dækninger (Valgpension).
Der bliver oprettet gruppeforsikringer i Basispension uanset størrelsen af den indbetalte præmie.
Frivillig indbetaling bliver anvendt til Frivillig pension.
I Valgpension og Linkpension bliver præmien anvendt til betaling af dækninger efter medarbejderens eget valg og prioritering, i det omfang præmien rækker. Maksimalt 1/3 af præmien kan blive anvendt til Linkpension. Begrænsningen gælder ikke for Frivillig pension.
…
Basispension
Basispension indeholder følgende obligatoriske dækninger:
Gruppeforsikringer, som omfatter

15. 103169

Dækninger, som bliver udbetalt ved visse kritiske sygdomme jf. afsnit G
- Sum ved visse kritiske sygdomme

Dækninger, som bliver udbetalt ved død, jf. afsnit H
- Dødsfaldssum

Medarbejderen er dog ikke omfattet af gruppeforsikringerne i 3 i 1 Opsparing, hvis medarbejderen har en anden pensionsordning med gruppeforsikringer, der er omfattet af den samme pensionsaftale, som 3 i 1 Opsparing er omfattet af."

Nævnet udtaler:

Klageren blev tilkendt seniorpension i 2020. Den 1/7 2022 blev klageren omfattet af pensionsordningen 3 i 1 Livspension. Klageren kontaktede selskabet telefonisk den 10/10 2023 og ved brev af 19/10 2023 for at få udbetalt engangsbeløbet ved seniorpension. Den 2/11 2023 ændrede selskabet pensionsordningen til 3 i 1 Opsparing, idet klageren på tidspunktet for optagelsen i pensionsordningen var tilkendt seniorpension. Den 24/1 2024 tilbød selskabet, at klageren kunne fortsætte 3 i 1 Livspension, hvilket klageren accepterede den 29/2 2024. Forsikringsdækningen ophørte pr. 19/9 2025, idet der ikke længere var værdi på pensionsordningen. Selskabet har afvist at betale engangsbeløbet ved seniorpension med henvisning til, at klageren var tilkendt seniorpension, inden han blev optaget i pensionsordningen. Klageren ønsker engangsbeløbet på 200.000 kr.

Klageren har anført, at han har ret til engangsbeløbet på 200.000 ifølge forsikringen 3 i 1 Livspension, som han havde, før selskabet omlagde forsikringen til 3 i 1 Opsparing. Klageren har anført, at selskabet ikke klart har gjort karens gældende, men alene har henvist til § 1, stk. 4. Klageren har anført, at "seniorpension betragtes faktisk som 'tab af erhvervsevne' (bilag 3-2), ej hverken som ulykke eller sygdom som nævnt i § 13 Stk. 4". Klageren har anført, at "de nuværende henvisninger til Vilkår var ikke eller tilnærmelsesvis behørigt oplyst da forsikringen '3 i 1 Livspension' blev tegnet". Klageren har anført, at han i god tro ikke oplyste om seniorpension, og at selskabets information og vejledning har været uklar. Der er usikkerhed om tidligere versioner af police, og vilkår ændres eller forsvinder ifølge klageren på portalen. Klageren har an-

ført, at velkomstbrevet burde have været mere præcist, og at både seniorpension og førtidspension skulle fremgå af brevet, hvis begge var gældende. Klageren har anført, at selskabet ikke kan lade forsikringsforholdet ophøre, før den igangværende sag er afgjort.

Selskabet har anført, at dækningen på 3 i 1 Livspension ikke omfatter medarbejdere, der er tilkendt seniorpension inden optagelsen, hvorfor klageren ikke er berettiget til optagelse i 3 i 1 Livspension. Selskabet har anført, at ordningen derfor blev omlagt til 3 i 1 Opsparing, der ikke omfatter udbetaling ved seniorpension. Selskabet har anført, at klageren er tilbudt at forblive i 3 i 1 Livspension, men at "uanset om klager forbliver i 3 i 1 Livspension, bliver klager ikke omfattet af udbetaling ved seniorpension som følge af, at Sampension i givet fald gør karens gældende, jf. vilkårenes § 13, stk. 4". Selskabet har anført, at pensionsordningen automatisk er ophørt, fordi den opsparede værdi på pensionsordningen er negativ. Selskabet har anført, at ændringen ikke har betydning for den verserende sag.

Det fremgår af selskabets brev af 16/8 2022 til klageren, at "er du i job med løntilskud, eller får du offentlig førtidspension? Så er det vigtigt, at du sender os dokumentation for dit ansættelsesforhold. Du er ikke omfattet af de dækninger, du kan se på dit pensionsoverblik, og du betaler måske for forsikringer, du ikke er dækket af. Du skal sende os dokumentationen, så vi kan ændre din pensionsordning til 3 i 1 Opsparing, hvis du er: ansat i fleksjob, ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred, tilkendt offentlig førtidspension eller der er rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension, tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb".

Det fremgår af selskabets referat af 10/10 2023 af telefonsamtale med klageren, at "det næste spm. er så, hvornår han har fået seniorpension? Kan se på grønt ark at han fik det i 2020. FS ringer og oplyser at han fik tilkendt seniorpension i 2020. Oplyst at han på nytegningstidspunktet fik besked fra os om, at han skulle kontakte os, hvis han var ansat i et fleksjob, et job med løntilskud eller førtidspension. Han siger, at der jo ikke står noget om at han skal kontakte os, hvis han er tilkendt seniorpension. Enig, men vi sidestiller FØP med seniorpension – i den for-

bindelse henviser jeg til vores vilkår, som vi sammen læser over telefonen – jeg har guidet ham ind på hjemmesiden. Han er i tvivl om han har sendt en mail til os dengang, hvor han har oplyst om, at han er på seniorpension. Oplyst at jeg ikke kan se, at der er indgået noget på sagen".

Det fremgår af pensionsoversigt af 16/10 2023, at "engangsbeløb ved førtidspension eller seniorpension 200.000 kr. Engangsbeløbet bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og får offentlig førtidspension eller seniorpension".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 4, for 3 i 1 Livspension, at pensionsordningen er oprettet med karens, og at "Sampension kan gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i denne pensionsordning".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit G, § 38, stk. 1, for 3 i 1 Livspension, at "medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring".

Nævnet bemærker, at det havde været ønskeligt, hvis selskabet i brevet af 16/8 2022 tillige havde oplyst, at klageren skulle optages i 3 i 1 Opsparing, hvis han på optagelsestidspunktet modtog seniorpension.

Trods dette finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at betale engangsbeløbet ved seniorpension til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 38, stk. 1, at medarbejdere, der "bliver tilkendt" seniorpension, har ret til dækning. Dette må efter en

naturlig sproglig fortolkning forstås således, at klageren i forsikringstiden skal blive tilkendt seniorpen-sion. Da klageren har fået tilkendt seniorpension, inden han trådte ind i pensionsordningen, har han ikke ret til dækning.

Nævnet bemærker, at tilsvarende resultat vil følge af forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 4. Efter denne bestemmelse kan selskabet gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen i pensionsordningen. Selskabet har oplyst, at klagerens arbejdsgiver har betalt præmie svarende til 3 måneder. Klageren er herefter ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i pensionsordningen.

Nævnet bemærker, at selskabet har været berettiget til at lade forsikringsdækningen ophøre, når den opsparede værdi på pensionsordningen bliver negativ.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck