

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. august 2025 blev i sag nr. 103390:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
V/Pka
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning. I klageskema af 9/4 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har indbetalt opsparing til Pension via PKA igennem en lang årrække. Jeg er berettiget til et månedligt beløb, men ikke en engangssum, hvilket jeg finder uanstændigt.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker udbetaling af engangssum."

Selskabet har den 30/4 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"På vegne af Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale (herefter kaldet Pensionskassen) skal PKA hermed redegøre for sagen til brug for Ankenævnet for Forsikrings behandling af den klage, som [klageren] (herefter klager) har indgivet på baggrund af, at PKA har givet afslag på udbetaling af Sum ved førtidspension.

PKA skal samtidig meddele, at der gives afkald på kald og varsel.

Indledning

Klager er som medlem af Pensionskassen omfattet af en gruppeforsikring, som under visse betingelser giver ret til udbetaling af Sum ved førtidspension. Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling eller om summen er faldet bort, da han overgik til hvilende medlemskab af Pensionskassen.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionskassen i den 1. februar 2004. I brev af 15. maj 2015 oplyste vi klager om, at bidragsbetalingen til hans pensionsordning var stoppet, og at det var vigtigt, at han loggede ind på pka.dk for at tage stilling til, hvad der nu skulle ske med hans pensionsordning. Vi oplyste endvidere, at det var vigtigt, at han kontaktede os senest den 29. februar 2016, hvis han var syg (**Bilag 1**).

I brev af 22. januar 2016 oplyste vi klager, at hans forsikringer ved sygdom og død ville blive ændret pr. 1. marts 2016. Brevet indeholdt en række anbefalinger afhængig af hans situation, herunder bl.a., at han havde mulighed for at forlænge sine forsikringer ved sygdom og død, hvilket skulle ske inden 1. marts samme år (**Bilag 2**). Vi hørte ikke fra klager, og i brev af 8. marts 2016 meddelte vi klager, at gruppeforsikringen i hans pensionsordning var stoppet, og at han heller ikke længere havde ret til bidragsbetaling i tilfælde af sygdom. Det blev oplyst i brevet, at gruppeforsikringerne (som var faldet væk pr. 1. marts 2016) var Sum ved visse kritiske sygdomme, Sum ved førtidspension og Sum ved død (**Bilag 3**).

Den 8. maj 2018 skrev klager til os og oplyste, at han var blevet bevilget fleksjob pr. 2. maj 2018 og derfor ville vide, om der var mulighed for indbetaling på hans pension på baggrund af hans sygdom samt om mulighederne for udbetaling af sygdomspenge (**Bilag 4**). Vi kontaktede klager telefonisk og forklarede ham, at der ikke var mulighed for bidragsbetaling fra pensionskassen, da han var hvilende medlem.

Den 27. marts 2024 henvendte klager sig, da han gerne ville have oplyst, hvad han ville få udbetalt, hvis han blev tilkendt førtidspension, og vi svarede ham i brev af 3. april 2024, at hvis han tilkendes offentlig førtidspension, ville han have mulighed for at søge om udbetaling af en månedlig førtidspension fra pensionskassen. Desuden, at hvis han havde børn under 21 år, vil de få månedlig børnepension (**Bilag 5**). Sum ved førtidspension blev ikke nævnt i dette brev, da klager som hvilende medlem af pensionskassen, ikke ville have ret til udbetaling af denne.

Klager ansøgte den 6. september 2024 om førtidspension fra Pensionskassen (**Bilag 6**). På ansøgningen oplyste klager, at han var bevilget offentlig førtidspension pr. 1. januar 2025. Han oplyste endvidere, at han havde været ansat i fleksjob i perioden 5. juli 2021 til 31. december 2024.

I brev af 21. oktober 2024 meddelte vi klager, at han var bevilget førtidspension, og at hans barn ville modtage børnepension fra pensionskassen (**Bilag 7**).

Den 17. november 2024 henvendte klager sig for at få oplyst, hvad han ville få udbetalt i engangssum ved førtidspension (**Bilag 8**). Han henvendte sig igen 27. november med samme spørgsmål samt om der blev indbetalt til hans folkepension (**Bilag 9**). Vi svarede klager i brev af 28. november 2024 (**Bilag 10**). I dette brev oplyste vi klager følgende:

'Vi har tidligere behandlet din ansøgning om førtidspension og har bevilget dig førtidspension fra 1. januar 2025, hvor du er tilkendt offentlig førtidspension. Førtidspensionen er ca. 41.000 kr. om året før skat og udbetales månedligt.

Vi har også undersøgt om du kunne været berettiget til sum ved førtidspension og bidragsfritagelse, men må desværre meddele, at disse dækninger bortfaldt 28. februar 2016.

Ankenævnet for Forsikring

3.

103390

Indbetalingerne til din pensionsordning ophørte i februar 2015 og siden 1. marts 2016 har du været hvilende medlem af pensionskassen. Som hvilende medlem har du ikke gruppeforsikringer, herunder sum ved førtidspension, eller ret til bidragsfritagelse. Dette fremgår af vores breve af 25. januar 2016 og 8. marts 2016.'

Klagers anden henvendelse fra 27. november 2024 blev ligeledes besvaret i brev af 28. november 2024, hvor vi oplyste ham, at han ikke får en sum udbetalt ved førtidspension fra PKA, og at det fremgik af vores svarbrev på hans ansøgning af 21. oktober 2024. I forhold til hans spørgsmål om folkepension, henviste vi til Udbetaling Danmark om reglerne ved optjening til folkepension (**Bilag 11**).

Den 23. december 2024 klagede klager via e-mail over afslaget på udbetaling af sum ved førtidspension. I sin klage anførte klager, at han havde indbetalt i 10 år som ... på fuld tid og 3 år ... i fleksjob. Og på tilkendelsestidspunktet **var han medlem (Bilag 12)**.

Vi svarede klager i brev af 7. januar 2025, at vi havde gennemgået hans sag, og at det fortsat var vores vurdering, at han ikke opfyldte betingelserne for at få udbetalt sum ved førtidspension (**Bilag 13**).

I brevet skrev vi desuden:

'Vores tidligere afgørelse'

D. 21. oktober 2024 skrev vi til dig, at du er berettiget til førtidspension fra Pensionskassen pr. 1. januar 2025, da du er tilkendt offentlig førtidspension. Du henvender dig d. 17. november 2024, da du mangler oplysninger om, hvad du vil få udbetalt i engangssum i forbindelse med tilkendelse af offentlig førtidspension.

Vi skriver til dig d. 28. november 2024 og informerer dig om, at du ikke er berettiget til sum ved førtidspension og bidragsfritagelse, da dine dækninger bortfaldt d. 28. februar 2016. Indbetalingerne til din pensionsordning ophørte i februar 2015, og siden d. 1. marts 2016 har du været hvilende medlem af pensionskassen, som betyder, at du ikke har gruppeforsikringer, herunder sum ved førtidspension. Det har vi tidligere informeret om i brev af d. 25. januar 2016 og d. 8. marts 2016.'

I brevet gennemgik vi hans sagsforløb og oplyste herudover følgende:

'Derfor fastholder vi vores afgørelse'

Selv om du er tilkendt offentlig førtidspension, har vi sidst modtaget indbetalinger i februar 2015, og du har været hvilende medlem siden d. 1. marts 2016, og derfor ikke længere omfattet af gruppeforsikringerne. På den baggrund er det fortsat vores vurdering, at du ikke har ret til sum ved førtidspension og bidragsfritagelse'.

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Det følger af Pensionsvilkår for Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale § 20 (**Bilag 14**), at:

'Medlemmer overgår til hvilende medlemskab, hvis der ikke indbetales pensionsbidrag, medmindre medlemmet er pensioneret eller omfattet af bidragsfri dækning eller bidragsfritagelse.'

Ved overgang til hvilende medlemskab sker en nedsættelse af pensionstilsagnet, så dette alene beregnes på baggrund af de allerede indbetalte pensionsbidrag.'

Det følger herudover af Vilkår for gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og visse kritiske sygdomme Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale § 2 (**Bilag 15**), at gruppeforsikringen bl.a. omfatter følgende medlemmer:

1.1 Medlemmer af pensionskassen, som enten er

a) berettiget til førtidspension fra pensionskassen, medmindre overgang til førtidspension har fundet sted på grundlag af en hvilende pensionsret, eller

b) fritaget for bidragsbetaling på grund af sygdom eller ulykke, eller

c) bidragydende medlemmer, medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra pensionskassen, eller

d) omfattet af bidragsfri dækning, eller

e) bidragydende medlemmer, der i henhold til pensionskassens pensionsvilkår er omfattet af en ordning med begrænset risikodækning, medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra pensionskassen. Ansøgning om ydelser i henhold til stk. 2, b) og c) nedenfor, sidestilles i denne sammenhæng med ansøgning om helbredsbedingede ydelser i henhold til pensionskassens pensionsvilkår.'

Desuden følger det af § 3, stk. 4, at

'Gruppemedlemmet udtræder af gruppeforsikringen under hvilende medlemskab af pensionskassen den dag, det hvilende medlemskab starter...'

Af disse bestemmelser fremgår det således klart og entydigt, at medlemmer, som er omfattet af en hvilende pensionsret, ikke er omfattet af gruppeforsikringen.

Som det er redegjort for ovenfor, ophørte bidragsbetalingen fra klagers arbejdsgiver i 2015, og vi oplyste ham i vores breve fra januar 2016 og marts 2016, at medmindre han forlængede sine forsikringer ved sygdom og død inden 1. marts 2016, ville disse blive ændret (sat ned eller helt bortfalde). I brevet fra marts 2016 fremgik det tydeligt, at gruppeforsikringen (herunder Sum ved førtidspension) var stoppet. Der er således ingen tvivl om, at klager er overgået til hvilende medlemskab, og at klagers gruppeforsikring som følge heraf er stoppet med den virkning at han pr. 1. marts 2016 ikke længere er berettiget til Sum ved førtidspension. Dette følger direkte af pensionsvilkår og vilkår for gruppeforsikringen, og det er tydeligt kommunikeret til klager i vores breve både inden overgang til hvilende medlemskab (hvilket gav ham mulighed for at forlænge gruppeforsikringen inden bortfald af denne) og efter overgang til hvilende medlemskab, således, at han var orienteret om, at han fra dette tidspunkt ikke længere var omfattet af gruppeforsikringen. Vi fastholder derfor, at han ikke har ret til udbetaling af Sum ved førtidspension.

Konklusion

Klager er hvilende medlem af pensionskassen og dermed ikke omfattet af gruppeforsikringen. Han har derfor ikke ret til udbetaling af Sum ved førtidspension, da denne er en del af gruppeforsikringen. På denne baggrund fastholder PKA derfor sin afgørelse."

Ankenævnet for Forsikring

5.

103390

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 19/5 2015 til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pension er stoppet

Vi kan se, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale. Derfor er det meget vigtigt, at du logger dig på www.pka.dk med din NemID og tager stilling til, hvad der skal ske med din pension og dine forsikringer. Vælg Din pensionsordning > Selvbetjening > Hvad skal der ske med dine forsikringer.

...

Hvis du ikke tager stilling

Hvis du ikke logger dig på www.pka.dk og tager stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer, fortsætter de automatisk indtil den 1. marts 2016. Prisen for det bliver trukket fra din pensionsopsparing, og det betyder, at din alderspension falder."

Af selskabets brev af 22/1 2016 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer ved sygdom og død bliver ændret om kort tid

Dine forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned, og nogle forsikringer bortfalder 01-03-2016.

Det kan du gøre

Hvad der er fornuftigt for dig at gøre, afhænger af din situation, og den kender vi ikke. Men vi vil gerne hjælpe dig til afklaring, så find din situation og læs vores anbefaling.

Hvis du vil forlænge dine forsikringer ved sygdom og død, skal du gøre det inden 01-03-2016."

Af selskabets brev af 8/3 2016 til klageren fremgår bl.a.:

"Nogle af dine forsikringer er stoppet, og andre er sat ned

Efter at indbetalingen til din pensionsordning i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale stoppede, har du bevaret dine dækninger indtil 1. marts 2016.

Nu er din pensionsordning ændret

Nu er gruppeforsikringerne i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale stoppet, og du har ikke ret til bidragsbetaling i tilfælde af sygdom. De øvrige dækninger er sat ned fra 1. marts 2016, så de svarer til det, der er sparet op på din pensionsordning.

...

Gruppeforsikringerne i PKA

- Sum ved visse kritiske sygdomme
- Sum ved førtidspension
- Sum ved død

Det er ikke sikkert, at du har haft alle forsikringerne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"VIII. Ophør af bidragsbetaling

§ 20. Hvilende medlemskab

Medlemmer overgår til hvilende medlemskab, hvis der ikke indbetales pensionsbidrag, medmindre medlemmet er pensioneret eller omfattet af bidragsfri dækning eller bidragsfritagelse.

Ved overgang til hvilende medlemskab sker en nedsættelse af pensionstilsagnet, så dette alene beregnes på baggrund af de allerede indbetalte pensionsbidrag."

Af gruppeforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 2. Gruppemedlemmer og forsikringsdækning

Gruppeforsikringen omfatter følgende gruppemedlemmer:

1.1 Medlemmer af pensionskassen, som enten er

- a) berettiget til førtidspension fra pensionskassen, medmindre overgang til førtidspension har fundet sted på grundlag af en hvilende pensionsret, eller
- b) fritaget for bidragsbetaling på grund af sygdom eller ulykke, eller
- c) bidragydende medlemmer, medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra pensionskassen, eller
- d) omfattet af bidragsfri dækning, eller
- e) bidragydende medlemmer, der i henhold til pensionskassens pensionsvilkår er omfattet af en ordning med begrænset risikodækning, medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra pensionskassen. Ansøgning om ydelser i henhold til stk. 2, b) og c) nedenfor, sidestilles i denne sammenhæng med ansøgning om helbredsbedingede ydelser i henhold til pensionskassens pensionsvilkår.

...

Stk. 2. Gruppeforsikringen omfatter følgende forsikringsdækninger:

- a) Dækning ved gruppemedlemmets død, jævnfør § 5.
- b) Dækning ved gruppemedlemmets førtidspensionering, jævnfør § 6.
- c) Dækning ved gruppemedlemmets tilkendelse af ressourceforløbsydelse, jævnfør § 6a
- d) Dækning ved visse kritiske sygdomme, jævnfør § 7.

...

§ 3. Udtræden af gruppeforsikringen

Stk. 4. Gruppemedlemmet udtræder af gruppeforsikringen under hvilende medlemskab af pensionskassen den dag, det hvilende medlemskab starter. Dog udtræder gruppemedlemmer omfattet af § 2, pkt. 1.1, e), af gruppeforsikringen efter en periode, der udgør 3 gange det antal måneder, som medlemskabet har bestået, dog højst 12 måneder efter ophør af bidragsbetaling.

...

§ 6. Udbetaling af sum ved førtidspension"

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/4 2004 optaget i arbejdsmarkedspensionsordning. Klageren blev den 1/1 2025 tilkendt offentlig førtidspension, og selskabet bevilligede førtidspension fra samme dato. Klageren er utilfreds med, at selskabet har givet afslag på udbetaling af sum ved førtidspension

Ankenævnet for Forsikring

7.

103390

med henvisning til, at klageren er hvilende medlem af pensionskassen og dermed ikke er omfattet af gruppeforsikringen. Klageren ønsker udbetaling af sum ved førtidspension.

Klageren har anført, at han har indbetalt opsparing til pension igennem en lang årrække. Klageren har anført, at det er uanstændigt, at han er berettiget til et månedligt beløb, men ikke en engangssum.

Selskabet har anført, at det fremgår klart og entydigt af vilkårene, at medlemmer omfattet af en hvilende pensionsret ikke er omfattet af gruppeforsikringen. Selskabet har anført, at bidragsbetalingen fra klagerens arbejdsgiver ophørte i 2015, og at selskabet i breve fra maj 2015, januar 2016 og marts 2016 oplyste, at medmindre klageren forlængede sine forsikringer ved sygdom og død inden 1/3 2016, ville disse blive ændret (sat ned eller helt bortfalde). I brevet fra marts 2016 fremgik det tydeligt, at gruppeforsikringen (herunder sum ved førtidspension) var stoppet. Selskabet har anført, at der er ingen tvivl om, at klageren er overgået til hvilende medlemskab, og at klagerens gruppeforsikring som følge heraf er stoppet med den virkning, at han pr. 1/3 2016 ikke længere er berettiget til sum ved førtidspension.

Det fremgår af selskabets brev af 19/5 2015 til klageren, at "**Indbetalingen til din pension er stoppet** Vi kan se, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale. Derfor er det meget vigtigt, at du logger dig på www.pka.dk med din NemID og tager stilling til, hvad der skal ske med din pension og dine forsikringer ... **Hvis du ikke tager stilling** Hvis du ikke logger dig på www.pka.dk og tager stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer, fortsætter de automatisk indtil den 1. marts 2016. Prisen for det bliver trukket fra din pensionsopsparing, og det betyder, at din alderspension falder".

Det fremgår af selskabets brev af 22/1 2016 til klageren, at "**Dine forsikringer ved sygdom og død bliver ændret om kort tid** Dine forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned, og nogle forsikringer bortfalder 01-03-2016".

Det fremgår af selskabets brev af 8/3 2016 til klageren, at "**Nogle af dine forsikringer er stoppet, og andre er sat ned** Efter at indbetalingen til din pensionsordning i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale stoppede, har du bevaret dine dækninger indtil 1. marts 2016. **Nu er din pensionsordning ændret** Nu er gruppeforsikringerne i Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale stoppet, og du har ikke ret til bidragsbetaling i tilfælde af sygdom. De øvrige dækninger er sat ned fra 1. marts 2016, så de svarer til det, der er sparet op på din pensionsordning ... Gruppeforsikringerne i PKA ... • Sum ved førtidspension".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes, at "Medlemmer overgår til hvilende medlemskab, hvis der ikke indbetales pensionsbidrag, medmindre medlemmet er pensioneret eller omfattet af bidragsfri dækning eller bidragsfritagelse".

Det fremgår af gruppeforsikringsbetingelserne, at "Gruppeforsikringen omfatter følgende gruppedlemmer: 1.1 Medlemmer af pensionskassen, som enten er a) berettiget til førtidspension fra pensionskassen, medmindre overgang til førtidspension har fundet sted på grundlag af en hvilende pensionsret ... **§ 3. Udtræden af gruppeforsikringen** Gruppeforsikringen omfatter følgende forsikringsdækninger: ... Dækning ved gruppemedlemmets førtidspensionering, jævnfør § 6 ... Gruppemedlemmet udtræder af gruppeforsikringen under hvilende medlemskab af pensionskassen den dag, det hvilende medlemskab starter. Dog udtræder gruppemedlemmer omfattet af § 2, pkt. 1.1, e), af gruppeforsikringen efter en periode, der udgør 3 gange det antal måneder, som medlemskabet har bestået, dog højst 12 måneder efter ophør af bidragsbetaling ... **§ 6. Udbetaling af sum ved førtidspension**".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling af sum ved førtidspension under henvisning til, at klageren er hvilende medlem af pensionskassen og dermed ikke er omfattet af gruppeforsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

9.

103390

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at klageren den 1/3 2016 overgik til hvilende medlemskab, og at han den 1/1 2025 blev tilkendt førtidspension.

Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Medlemmer overgår til hvilende medlemskab, hvis der ikke indbetales pensionsbidrag". Nævnet bemærker videre, at det fremgår af gruppeforsikringsbetingelserne, at gruppeforsikringen omfatter medlemmer af pensionskassen, medmindre medlemmet modtager førtidspension på grundlag af en hvilende pensionsret, og at gruppeforsikringen omfatter udbetaling af sum ved førtidspension.

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