

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 103534:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension med forsikringer. I klageskema af 5/5 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg skriver for at anmode om hjælp i forbindelse med min pensionsordning. Jeg har i de seneste tre år været i et ressourceforløb, og jeg blev for nylig tilkendt førtidspension. I den forbindelse kontaktede jeg Pædagogernes Pension for at høre, om jeg havde mulighed for at få udbetalt et engangsbeløb – enten under ressourceforløbet eller nu, hvor jeg er blevet tilkendt førtidspension.

Først fik jeg oplyst, at der kunne være en mulighed for udbetaling. Dagen efter blev jeg dog kontaktet igen og fik besked om, at jeg ikke har ret til nogen form for udbetaling, da mine forsikringer ophørte for tre år siden. Jeg blev dengang sendt et brev med information om, at jeg kunne fortsætte mine forsikringer ved selvbetaling. Desværre var jeg på det tidspunkt meget syg og havde ikke overskud til at håndtere posten, og jeg fik derfor ikke reageret på brevet. Det har nu medført, at forsikringerne er bortfaldet.

Efter at have genoptaget kontakten med Pædagogernes Pension, er det blevet tydeligt, at der er sket en fejl – jeg fik ikke reageret på brevet, udelukkende på grund af min sygdom og situationen omkring min udredning og sygemelding. Jeg synes, det er meget ærgerligt, at mine mange års opsparing potentielt går tabt, og at jeg nu, som førtidspensionist, ikke har mulighed for at få et engangsbeløb eller anden udbetaling. Jeg håber derfor inderligt, at der findes en mulighed for at genoptage sagen og finde en løsning.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Mit konkrete ønske er, at sagen genoptages, og at jeg får mulighed for at få udbetalt det fulde beløb, som jeg har indbetalt og mener at have ret til, på baggrund af mine tidligere indbetalinger og min særlige situation.

Jeg håber, at der kan tages hensyn til, at jeg på grund af min sygdom ikke havde mulighed for at reagere på jeres brev om fortsat betaling."

Selskabet har den 31/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er utilfreds med afslag på udbetalinger af dækninger ved invaliditet.

Vi fastholder vores afslag, da Klagers dækninger ophørte den 31. marts 2021 i forbindelse med overgang til hvilende medlemskab, jf. PBU's Pensionsregulativ § 31 (**Bilag 1**). Klager var derfor ikke omfattet af dækningen hverken på tidspunktet for tilkendelse af ressourceforløb den 1. august 2021 eller tilkendelse af offentlig førtidspension den 1. april 2025.

Som Bilag 1 til denne klage er vedlagt PBU's Pensionsregulativ fra januar 2021, men de relevante bestemmelser har været uændret gennem hele den relevante periode.

Jeg vil nedenfor give en nærmere begrundelse for vores afgørelse.

Sagsfremstilling

Den 1. september 2014 blev Klager optaget som medlem i PBU. Klager modtog i den forbindelse velkomstmateriale, ligesom hun løbende gennem medlemskabet har modtaget pensionsoversigter og andre skrivelser fra PBU.

PBU modtog sidste indbetaling for april 2018 og skrev den 18. juni 2018 til Klager, at indbetalingerne var stoppet, men at hendes dækninger ville fortsætte indtil 31. marts 2021 (**Bilag 2**). I brevet var blandt andet en opfordring til at kontakte PBU, hvis indbetalingen var stoppet som følge af sygdom.

Da Klager ikke kontaktede os, sendte PBU den 13. februar 2021 et brev til Klager om bortfald af dækninger med virkning fra 31. marts 2021 (**Klagers bilag 'Forsikring stopper'**). Vi skrev samtidig, at hun havde mulighed for at fortsætte sine dækninger, hvis hun kontaktede os inden den 31. marts 2025. Klager henvendte sig imidlertid stadig ikke til PBU, hvorfor dækningen bortfaldt.

Medlemmet har således ikke selv kontaktet PBU før den 11. december 2024, hvor hun spurgte til forsikringer ved sygdom og fik tilsendt information om, hvordan man kan ansøge via hjemmesiden. PBU har således ikke haft kendskab til hendes situation før denne dato.

Den 12. december 2024 modtog vi ansøgning om udbetaling ved invaliditet (**Klagers bilag '2'**), hvor hun blandt andet skrev og dokumenterede, at hun var tilkendt ressourceforløbsydelse med virkning fra den 1. august 2021 (**Bilag 3**).

Den 16. december 2024 skrev PBU via e-Boks til Klager, at hun var berettiget til udbetaling (**Klagers bilag 'brev1godkendt'**), da pensionsrådgiveren ved en fejl desværre overså, at Klager var overgået til hvilende medlemskab allerede den 1. april 2021 – altså 4 måneder før tilkendelse af ressourceforløbsydelse. Fejlen blev hurtigt opdaget, og pensionsrådgiveren kontaktede Klager telefonisk allerede dagen efter (den 17. december 2024) og fortalte, at tilkendelsen desværre var en fejl. Samme dag blev der via e-Boks sendt et brev til Klager med afslag på udbetaling (**Klagers bilag 'godkendtfejlfejl'**).

Begrundelse for afgørelse

Medlemmet blev tilkendt ressourceforløbsydelse af mindst 12 måneders varighed den 1. august 2021. Denne tilkendelse giver som udgangspunkt ret til udbetaling af halv invalidesum og bidragsfritagelse fra PBU, jf. PBU's pensionsregulativ § 12, stk. 1 (**Bilag 1**). Det forudsætter dog naturligvis, at dækningen var i kraft på tilkendelsestidspunktet.

Som ovenfor nævnt, blev Klager optaget i PBU den 1. september 2014 og overgik til hvilende medlemskab den 31. marts 2021. I forbindelse med overgangen til hvilende medlemskab bortfaldt forsikringsdækningerne ved invaliditet, jf. PBU's Pensionsregulativ § 31 (**Bilag 1**).

PBU kontaktede Klager både i forbindelse med at indbetalingen stoppede, og da hun overgik til hvilende medlemskab. Vi oplyste i den forbindelse blandt andet, at Klager havde mulighed for at forlænge sine dækninger, hvis hun kontaktede os inden dækningerne bortfaldt.

Klager henvendte sig imidlertid ikke til PBU, og har i klagen til Ankenævnet oplyst, at dette skyldes hun på dette tidspunkt var syg, og ikke havde overskud til at håndtere posten. Selvom vi har forståelse for Klagers situation, kan dette ikke føre til andet resultat.

I forbindelse med ansøgningen om udbetaling, blev der ved en fejl desværre sendt et tilkendesbrev. Fejlen blev imidlertid hurtigt opdaget, og allerede dagen efter blev Klager kontaktet telefonisk og oplyst om, at der var tale om en fejl. Klager har således ikke nået at indrette sig efter fejlen. Selvom fejlen er ærgerlig, er det vores opfattelse, at vi som følge af den hurtige berigtigelse ikke er forpligtede af den fejlagtige afgørelse, jf. ankenævnets praksis. Se fx AK68538.

Vi fastholder på den baggrund i det hele vores afslag på udbetaling af dækninger ved invaliditet."

Klageren har i brev af 26/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har tidligere dokumenteret, hvorfor klagen ikke blev indsendt rettidigt. Den opgørelse fra PBU, som de tidligere har fremsendt, er korrekt. Jeg fastholder dog, at jeg fortsat har krav på det fulde beløb fra PBU. Nu hvor jeg er tilkendt førtidspension, har jeg mistet det beløb, som jeg mener, jeg havde ret til. I en tidligere skriftlig meddelelse oplyste de, at jeg havde ret til beløbet, men allerede dagen efter blev jeg kontaktet telefonisk og fik at vide, at jeg alligevel ikke havde krav på det. Denne modstridende kommunikation understøtter efter min opfattelse, at jeg har ret til det pågældende beløb samt min berettigelse i forhold til udbetalingen fra pensionskassen. Som tidligere oplyst har min sygdom forhindret mig i at besvare de henvendelser, de har sendt. De var desuden bekendt med, at jeg var sygemeldt i denne periode, da jeg var under udredning. Jeg har ikke yderligere at tilføje i denne sag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev til klageren af 18/6 2018 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer ved sygdom og død fortsætter uden indbetaling

Det skyldes at [virksomhed] ikke har indbetalt til din pensionsordning siden 1. april 2018.

Du bevarer dine forsikringer ved sygdom og død til og med 31. marts 2021

Derefter bortfalder de. Din opsparing betaler for forsikringerne – og det koster lige nu kun 350 kr. pr. måned plus et mindre beløb til indbetalingssikring. Forsikringerne bortfalder under alle omstændigheder senest ved alderspensionering.

Er der noget du skal 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

Nyt job med ny pensionsordning?

Måske har du tilstrækkelige forsikringer et andet sted.

Uden job?

Du har dine forsikringer til og med 31. marts 2021. Du kan selv forlænge perioden med forsikringer på pbu.dk/selvbetjening

Er du blevet syg?

Måske er du berettiget til en udbetaling herfra."

Af selskabets brev til klageren af 13/2 2021 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer ved sygdom og død stopper

Dine forsikringer stopper 31. marts 2021. Du kan forlænge perioden med forsikringer – men det skal ske senest denne dato.

Har du tidligere valgt, hvem der skal have penge ved din død fra forsikringen 'Sum ved død', bliver valget slettet. Hvis du på et senere tidspunkt får forsikringen igen, vil udbetalingen ske til 'Nærmeste pårørende', medmindre du vælger andre.

Er der noget, du skal 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.

Nyt job med en anden pensionsordning?

Måske har du brug for at beholde dine forsikringer i PBU.

...

Uden job?

Du kan forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 31. marts 2021. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing.

...

Er du blevet syg?

Du bør overveje at forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 31. marts 2021. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing."

Af pensionsoverblik fra marts 2021 fremgår bl.a.:

"Pensionsoverblik pr. marts 2021

Ankenævnet for Forsikring

5.

103534

Her har du dit overblik over, hvad du kan få udbetalt fra din pensionsordning i Pædagogernes Pension.

Hvis du går på alderspension ved ... år

Livsvarig alderspension – årligt før skat	7.625 kr.
10-årig ratepension – årligt før skat	8.107 kr.

Hvis du får tilkendt offentlig førtidspension eller seniorpension

Invalidepension – årligt før skat	90.000 kr.
Invalidesum – skattefrit engangsbeløb	270.000 kr.

Hvis du får en kritisk sygdom

Sum ved visse kritiske sygdomme – skattefrit engangsbeløb	100.000 kr.
---	-------------

Hvis du dør – før du får udbetalt alderspension

Ratepension – engangsbeløb før afgift på 40 %	37.539 kr.
Dødsfaldssum – skattefrit engangsbeløb	800.000 kr.

...

Hvis du dør – efter at du er begyndt at få udbetalt alderspension

Engangsbeløb ved død – før afgift på 40 %	109.794 kr.
Beløbet aftrappes månedligt over 10 år fra alderspensionering.	

Øvrige oplysninger

Indbetalinger inkl. arbejdsmarkedsbidrag i 2020	0 kr.
Betaling til forsikringer i 2020	-5.635 kr.
Renter i 2020	8.495 kr.
Ordningens værdi 31. december 2020	105.627 kr.

Hvad bygger tallene på?

Der bliver ikke indbetalt til din pensionsordning – men du har forsikringer, som bliver betalt af din opsparing frem til 31. marts 2021. Herefter bliver du hvilende medlem. Vi har derfor beregnet dine pensioner ud fra det, der allerede er indbetalt.

Når du har startet udbetaling af dine pensioner, reguleres de én gang årligt. Størrelsen af dine pensioner gælder således længst frem til den første årlige regulering."

Af kommunal afgørelse af 8/7 2021 fremgår bl.a.:

"Bevilling af ressourceforløbsydelse under jobafklaring

Vi har modtaget meddelelse fra Jobcenteret om, at du er visiteret til et jobafklaringsforløb. Du overgår derfor til ressourceforløbsydelse fra den 01.08.2021. Vi har også modtaget meddelelse fra Jobcenteret om, at du holder ferie uden ydelse indtil 09.08.2021. Du er derfor først berettiget til ressourceforløbsydelse fra den 10.08.2021.

Din ressourceforløbsydelse udgør brutto 15.547,00 kr. pr. måned.

Din ret til ressourceforløbsydelse er stadig betinget af, at du i hele perioden:

- Deltager aktivt i jobafklaringsforløbet

Ankenævnet for Forsikring

6.

103534

- Genoptager arbejde delvis, når det er muligt
- Tager imod rimelige tilbud om arbejde
- Møder til samtaler, som kommunen indkalder til som led i jobafklaringsforløbet"

Af pensionsoversigt af marts 2024 fremgår bl.a.:

"Pensionsoverblik pr. marts 2024

Her har du dit overblik over, hvad du kan få udbetalt fra din pensionsordning i Pædagogernes Pension.

Hvis du går på alderspension ved ... år

Livsvarig pension - årligt før skat	9.206 kr.
10-årig ratepension - årligt før skat	9.837 kr.

Hvis du dør - før du får udbetalt livsvarig pension eller ratepension

Ratepension - engangsbeløb før afgift på 40 %	40.934 kr.
---	------------

Hvis du dør - efter at du er begyndt at få udbetalt livsvarig pension eller ratepension

Resten af ratepensionen - engangsbeløb før afgift på 40 %	85.164 kr.
Livsvarig pension, garanti - engangsbeløb før afgift på 40 %	47.819 kr.
Garantien aftrappes månedligt over 10 år fra alderspensionering.	

Øvrige oplysninger

Indbetalinger inkl. arbejdsmarkedsbidrag i 2023	0 kr.
Tilført fra forsikringsregnskabet i 2023	23 kr.
Renter i 2023	13.568 kr.
Ordningens værdi 31. december 2023	111.543 kr.

Hvad bygger tallene på?

Der bliver i øjeblikket ikke indbetalt til din pensionsordning. Vi har derfor beregnet dine pensioner ud fra det, der allerede er indbetalt. Når du har startet udbetaling af dine pensioner, reguleres de én gang årligt, og hvis du sætter en anden løbende pension i gang. Størrelsen af dine pensioner gælder således indtil den første regulering."

Af ansøgning om bidragsfritagelse og udbetaling af halv invalidesum af 11/12 2024 fremgår bl.a.:

"Du skal udfylde ansøgningen og sende dokumentation for, du enten er:

- Godkendt til et fleksjob
- Bevilget revalidering på grund af sygdom i et forløb på mindst et år eller mere
- Bevilget ressourceforløbsydelse i et forløb på mindst et år eller mere
- Bevilget seniorpension

Sammen med ansøgningen skal du sende os en kopi af kommunens bevillingsskrivelse og seneste udbetalingsoversigt.

...

***Hvilke sygdomme har du?**

Ankenævnet for Forsikring

7.

103534

fibromyalgi
leddegigt
astma
diabetes 2
nakkediskusprolaps
migræne

***Er du sygemeldt? Ja**

Hvis ja, fra hvornår? 26/06/2020

***Er du opsagt? Ja**

Hvis ja, hvornår har du lønophør? 01/03/2018

***Er du eller har du været visiteret til fleksjob, ressourceforløbsydelse, revalidering eller seniorpension? Ja**

Hvis ja, hvilken? Ressourceforløbsydelse

Hvornår? 01/08/2021

Fra: Til: 31/08/2025"

Af selskabets brev til klageren af 16/12 2024 fremgår bl.a.:

"Bevilling af bidragsfritagelse

Vi har behandlet din ansøgning om fortsat bidragsfritagelse, og er glade for at kunne fortælle, at du opfylder betingelserne.

Bidragsfritagelsen er bevilget fra 1. august 2021 og foreløbig til og med 31. juli 2025. Vi overtager indbetalingen til din pensionsordning, så du beholder dine forsikringer og fortsat sparer op til din pension. Du kan ikke se vores indbetaling på din side på pbu.dk, men den vil fremgå af dine årlige pensionsoverblik.

Omkring 1. august 2025 undersøger vi, om du fortsat er berettiget til bidragsfritagelse. Du har derfor pligt til at kontakte os, hvis der inden denne dato sker ændringer i din helbredstilstand, som gør, at du ikke længere er fuldt uarbejdsdygtig, ændringer i din ressourceforløbsydelse, eller hvis du får indtægtsgivende arbejde."

Af selskabets brev til klageren af 17/12 2024 fremgår bl.a.:

"Vedrørende brev om bidragsfritagelse

Som jeg fortalte i telefonen, så er vi er ved en fejl kommet til at skrive til dig, at du er berettiget til bidragsfritagelse fra den 1. august 2021 til 31. juli 2025.

Dette er som sagt en fejl, da du ikke har denne forsikring. Forsikringen er ophørt den 31. marts 2021.

Har du spørgsmål er du velkommen til at kontakte os på telefonnummer 70112011

Skriv eller ret dine kontaktoplysninger

Vi opfordrer dig til at skrive eller rette din mailadresse og dit mobilnummer i din profil på pbu.dk, så vi har mulighed for at give dig besked om din pensionsordning via mail eller sms. Vi videregiver ikke din mail eller dit mobilnummer til andre."

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

103534

Af kommunal afgørelse af 5/3 2025 fremgår bl.a.:

"Din sag vedrørende førtidspension har været behandlet i Det Kommunale Pensionsnævn onsdag den 5. marts 2025, og det er besluttet, at du tilkendes førtidspension med virkning fra den 1. april 2025.

Begrundelse

Det vurderes, at din arbejdsevne er varigt nedsat og ikke kan forbedres ved deltagelse i relevant ressourceforløb, aktiveringsforløb eller revalidering, og at det ikke er muligt at udvikle din arbejdsevne i en sådan grad at selvforsørgelse i ordinært job eller fleksjob på sigt bliver muligt.

I afgørelsen er der lagt vægt på oplysningerne i rehabiliteringsplanens forberedende del, sagens akter samt rehabiliteringsteamets indstilling og det er vurderet, at betingelserne for førtidspension er opfyldt.

Hvad er næste skridt

Du vil få tilsendt et brev fra Udbetaling Danmark om regler og praksis vedrørende udbetaling. Første udbetaling af førtidspension modtager du fra Udbetaling Danmark i slutningen af april måned."

Det fremgår af pensionsregulativet:

"KAPITEL 3: YDELSER

§ 9 Pensionspakken

Stk. 1. Pensionspakken består af obligatoriske forsikringer og pensionsydelse. Visse forsikringer gælder dog ikke alle medlemmer, jf. § 3 og § 10.

Stk. 2. Pensionspakken indeholder:

1) Forsikringer før alderspensionering:

- Invalidesum ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorførtidspension eller seniorpension
- Invalidepension ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorførtidspension eller seniorpension
- Indbetalingssikring (bidragsfritagelse) ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorførtidspension, seniorpension, revalidering eller ressourceforløb
- Halv invalidesum ved tilkendelse af revalidering/ressourceforløb eller visitering/overgang til fleksjob

...

Forsikringerne er beskrevet i kapitel 4 og 5.

...

§ 10 Medlemmer uden forsikringer eller med bortfald af forsikringer

Stk. 1. Medlemmer optaget under dette pensionsregulativ er omfattet af Pensionspakken, jf. § 9.

...

Stk. 4. Forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder ved overgang til hvilende medlemskab, jf. § 31.

...

KAPITEL 4: UDBETALING VED OFFENTLIG FØRTIDSPENSION, SENIORFØRTIDSPENSION ELLER SENIORPENSION, REVALIDERING, RESSOURCEFORLØBSYDELSE, FLEKSJOB OG VISSE KRITISKE SYGDOMME

§ 11 Udbetaling af invalidesum og invalidepension

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til invalidesum og invalidepension, når medlemmet tilkendes offentlig førtidspension, seniorførtidspension eller seniorepension og ikke er fyldt ... år. Hvis der foreligger en terminalerklæring, og medlemmet ikke er fyldt ... år, er medlemmet berettiget til invalidesum. Udbetaling af invalidepension er betinget af, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 2. Udbetaling kan ske fra den 1. i måneden efter det tidspunkt, hvor betingelsen herfor er opfyldt.

Stk. 3. Invalidesummen udbetales som et engangsbeløb.

Stk. 4. Invalidepensionen udbetales månedligt og sker sidste gang den 1. i måneden:

- hvor medlemmet ikke længere er berettiget til offentlig førtidspension, seniorførtidspension eller seniorepension,
- hvor medlemmet fylder ... år,
- før medlemmet går på alderspension eller
- hvor medlemmet dør

Stk. 5. Medlemmer med hvilende medlemskab er ikke omfattet af dækningen, jf. § 10.

§ 12 Udbetaling af halv invalidesum

Stk. 1. Er betingelserne i § 11, stk. 1, ikke opfyldt, og er medlemmet ikke fyldt ... år, udbetales halv invalidesum, når:

- medlemmet tilkendes offentlig revalidering eller modtager ressourceforløbsydelse, i begge tilfælde med en varighed på ét år eller mere, eller
- medlemmet er i særlig jobordning med privat eller offentligt løntilskud i henhold til den til enhver tid gældende social - og arbejdsmarkedslovgivning m.v. oprettet med henblik på at bevare den pågældendes tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder f.eks. fleksjob.

Stk. 2. Sker der udbetaling af halv invalidesum i henhold til stk. 1, vil der ligeledes kun ske udbetaling af halv invalidesum ved eventuel senere udbetaling af invalidesum i henhold til § 11, stk. 1. Til et medlem kan der således højst udbetales et beløb svarende til den fulde invalidesum. Der kan til medlemmet højst ske én udbetaling af halv invalidesum i henhold til stk. 1.

§ 13 Indbetalingssikring (bidragsfritagelse)

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til bidragsfritagelse, når medlemmet tilkendes offentlig førtidspension, seniorførtidspension eller seniorepension og ikke er fyldt ... år. Bidragsfritagelsen er betinget af, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 2. Medlemmet kan tilkendes bidragsfritagelse ved visitering til fleksjob eller ved tilkendelse af offentlig revalidering eller modtagelse af ressourceforløbsydelse i overensstemmelse med § 12, stk. 1. Ved løn under fleksjob ydes der udelukkende supplerende bidragsfritagelse, og alene hvis indbetaling af pensionsbidrag fra fleksjobbet sker til PBU.

Stk. 3. Bidragsfritagelsen får virkning fra det tidspunkt, hvor betingelserne for bidragsfritagelse er opfyldt.

Stk. 4. Bidragsfritagelsen løber så længe, betingelserne i stk. 1 henholdsvis stk. 2 er opfyldt. Er en af betingelserne ikke længere opfyldt, ophører bidragsfritagelsen. Bidragsfritagelsen ophører automatisk den dag, medlemmet fylder ... år, eller den dag medlemmet går på alderspension, hvis dette sker tidligere.

...

§ 31 Hvilende medlemskab

Stk. 1. Har medlemmet ikke valgt blandt de andre muligheder (§§ 27-29 og 32-33), overgår medlemmet til hvilende medlemskab, når den bidragsfri dækningsperiode ophører.

Stk. 2. Medlemmet bevarer ved overgangen til hvilende medlemskab retten til udbetaling ved alder samt retten til ydelsen engangsbeløb ved død i henhold til § 18. Forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder, jf. § 10. "

Nævnet udtaler:

Klageren er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning med forsikring ved sygdom og død. Den 1/4 2018 ophørte indbetalingerne til pensionsordningen. Den 18/6 2021 og den 13/2 2021 meddelte selskabet, at forsikringerne ville fortsætte til og med 31/3 2021, medmindre klageren kontaktede selskabet. Klageren kontaktede ikke selskabet, og forsikringen ophørte den 31/3 2021. Klageren blev tilkendt ressourceforløbsydelse pr. 1/8 2021. Den 11/12 2024 søgte klageren om bidragsfritagelse og udbetaling af halv invalidesum. Den 16/12 2024 oplyste selskabet, at klageren var berettiget til bidragsfritagelse. Den 17/12 2024 oplyste selskabet, at klageren ikke var berettiget til bidragsfritagelse, og at brevet af 16/12 2024 var en fejl. Den 5/3 2025 blev klageren tilkendt førtidspension pr. 1/4 2025.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke var omfattet af dækningen hverken på tidspunktet for tilkendelse af ressourceforløb den 1/8 2021 eller tilkendelse af offentlig førtidspension den 1/4 2025. Klageren ønsker, at "sagen genoptages, og at jeg får mulighed for at få udbetalt det fulde beløb, som jeg har indbetalt og mener at have ret til, på baggrund af mine tidligere indbetalinger og min særlige situation".

Klageren har anført, at hun ved forsikringernes ophør i 2021 var meget syg, og at "efter at have genoptaget kontakten med Pædagogernes Pension, er det blevet tydeligt, at der er sket en fejl – jeg fik ikke reageret på brevet, udelukkende på grund af min sygdom og situationen omkring min udredning og sygemelding". Klageren har anført, at selskabet var bekendt med, at hun var sygemeldt. Klageren har anført, at mange års opsparing potentielt går tabt, og at hun ikke har mulighed for at få engangsbeløbet eller anden udbetaling på grund af fejlen. Klageren har anført, at selskabets modstridende kommunikation understøtter, at hun har "ret til det pågældende beløb samt min berettigelse i forhold til udbetalingen fra pensionskassen".

Selskabet har anført, at klageren blev kontaktet, både da indbetalingen stoppede, og da hun overgik til hvilende medlemskab. Selskabet har anført, at klageren havde mulighed for at forlænge dækningerne, hvis hun kontaktede selskabet inden dækningerne bortfaldt, og at "klager henvendte sig imidlertid ikke til PBU". Selskabet har anført, at "i forbindelse med ansøgningen om udbetaling, blev der ved en fejl desværre sendt et tilkendelsesbrev. Fejlen blev imidlertid hurtigt opdaget, og allerede dagen efter blev Klager kontaktet telefonisk og oplyst om, at der var tale om en fejl". Selskabet har anført, at klageren ikke har nået at indrette sig efter fejlen. Selskabet har anført, at selskabet som følge af den hurtige berigtigelse ikke er forpligtet af den fejlagtige afgørelse.

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 18/6 2018, at "dine forsikringer ved sygdom og død fortsætter uden indbetaling. Det skyldes at [virksomhed] ikke har indbetalt til din pensionsordning siden 1. april 2018. Du bevarer dine forsikringer ved sygdom og død til og med 31. marts 2021. Derefter bortfalder de. ... Du har dine forsikringer til og med 31. marts 2021. Du kan selv forlænge perioden med forsikringer på pbu.dk/selvbetjening".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 13/2 2021, at "dine forsikringer ved sygdom og død stopper. Dine forsikringer stopper 31. marts 2021. Du kan forlænge perioden med forsikringer – men det skal ske senest denne dato. ... Er der noget, du skal 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. ... Uden job? Du kan forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 31. marts 2021. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing. ... Er du blevet syg? Du bør overveje at forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 31. marts 2021. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing".

Det fremgår af pensionsoverblik fra marts 2021, at "hvis du får tilkendt offentlig førtidspension eller seniorpension Invalidepension – årligt før skat 90.000 kr. ... Invalidesum – skattefrit engangsbeløb 270.000 kr. ... Der bliver ikke indbetalt til din pensionsordning – men du har forsik-

Ankenævnet for Forsikring

13.

103534

ringer, som bliver betalt af din opsparing frem til 31. marts 2021. Herefter bliver du hvilende medlem. Vi har derfor beregnet dine pensioner ud fra det, der allerede er indbetalt".

Det fremgår af pensionsoverblik fra marts 2024, at "der bliver i øjeblikket ikke indbetalt til din pensionsordning. Vi har derfor beregnet dine pensioner ud fra det, der allerede er indbetalt. Når du har startet udbetaling af dine pensioner, reguleres de én gang årligt, og hvis du sætter en anden løbende pension i gang".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 16/12 2024, at "bidragsfritagelsen er bevilget fra 1. august 2021 og foreløbig til og med 31. juli 2025. Vi overtager indbetalingen til din pensionsordning, så du beholder dine forsikringer og fortsat sparer op til din pension. Du kan ikke se vores indbetaling på din side på pbu.dk, men den vil fremgå af dine årlige pensionsoverblik. Omkring 1. august 2025 undersøger vi, om du fortsat er berettiget til bidragsfritagelse".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 17/12 2024, at "som jeg fortalte i telefonen, så er vi er ved en fejl kommet til at skrive til dig, at du er berettiget til bidragsfritagelse fra den 1. august 2021 til 31. juli 2025. Dette er som sagt en fejl, da du ikke har denne forsikring. Forsikringen er ophørt den 31. marts 2021".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 10, stk. 4, at "forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder ved overgang til hvilende medlemskab, jf. § 31".

Forsikringens ophør

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 1/4 2021 lod klagerens pensionsordning overgå til en fripolice, hvor forsikringsdækningerne ophørte.

Ankenævnet for Forsikring

14.

103534

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet den 18/6 2018 og den 13/2 2021 oplyste klageren om, at hun havde forsikringer indtil 31/3 2021, og at klageren skulle henvende sig til selskabet inden den 31/3 2021, hvis hun ønskede at beholde sine forsikringer.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at hun befandt sig i en sådan situation i 2021, at hun var ude af stand til at tage beslutninger om sin egen økonomiske situation.

Nævnet bemærker, at klageren i marts 2024 modtog en pensionsoversigt uden forsikringsdækninger, som klageren ikke reagerede på.

Ret til dækning

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde bidragsfritagelse og betale invalidesum til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 31/3 2021 blev hvilende medlem uden forsikringer, og at hun først den 1/8 2021 blev tilkendt ressourceforløbsydelse. Den 1/4 2025 blev hun tilkendt førtidspension. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 10, stk. 4, at forsikringerne bortfalder ved overgang til hvilende medlemskab.

Er selskabet bundet af sit brev af 16/12 2024

Nævnet finder, at selskabet ikke er bundet af det dækningstilsagn, som fremgår af selskabets brev af 16/12 2024.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren – på baggrund af selskabets breve af 18/6 2018 og 13/2 2021 – indså eller burde have indset, at det var en fejl, at selskabet i brev af 16/12 2024 oplyste, at klageren havde ret til bidragsfritagelse, og at klageren beholdt sine forsikringer. Det fremgår af pensionsoverblik fra marts 2021, at forsikringen ophørte den 31/3 2021. I marts 2024 modtog klageren en pensionsoversigt uden forsikringsdækninger.

Ankenævnet for Forsikring

15.

103534

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet allerede i brev af 17/12 2024 gjorde klageren opmærksom på, at dækningstilsagnet i brevet af 16/12 2014 beroede på en fejl, og at der ikke er grundlag for at statuere, at klageren på dette tidspunkt havde indrettet sig efter ordlyden af brevet af 16/12 2024.

Det er derfor nævnets opfattelse, at klageren på baggrund af brevet af 16/12 2024 ikke kunne have en berettiget forventning om, at forsikringen stadig var i kraft på tidspunktet for tilkendelse af ressourceforløbsydelse.

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings