

Ankenævnet for Forsikring

Den 4. marts 2026 blev i sag nr. 104049:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 29/7 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg overgik til førtidspension den 01.06.2025, hvorfor jeg også ansøgte mit pensionsselskab om udbetaling af erstatning jf. min forsikringsordning hos PensionDanmark, hvori der kan modtages en skattefri udbetaling på 100.000 kr. hvis man får tilkendt førtidspension.

Første afgørelse giver mig afslag på udbetaling, da 'Det skyldes, at symptomerne på din sygdom startede, før du blev medlem af PensionDanmark, og at der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste fire år. Derfor har du ikke forsikringen ved førtids- eller seniorpension'. Jeg har dog haft arbejdsgiverindbetalt pension siden juni 2017, hvorfor dette undrede mig.

Jeg klager derfor over afgørelsen.

Den 13. juni 2025 får jeg en genvurdering af min klage. PensionDanmark kommer her med en uddybende forklaring, at mine forsikringer er stoppet den måned, hvor jeg fik udbetalt Livsvarig Pension og Aldersopsparing i november 2023. Jeg bestilte denne pension telefonisk og blev ikke oplyst

om konsekvenserne ved udbetalingen af pensionerne. I genvurderingen af klagen bemærker PensionDanmark selv at der igen er indbetaling fra arbejdsgiverpension fra 1. december 2023. Der har altså ikke været et slip i mine indbetalinger og heller ikke i mit medlemsskab. Der er blot tale om en kortvarig udmeldelse af forsikringsordningen fordi jeg ville hæve en del af min pension - igen, uden at jeg var blevet oplyst om konsekvenserne ved bestillingen af pensionen telefonisk. Jeg er derfor ikke tilfreds med vejledningen jeg har modtaget fra PensionDanmark.

[Mit voksne barn] (fuldmagtshaver) har løbende haft kontakt med PensionDanmark, som oplyser mig, at jeg fortsat har mine forsikringer og har ret til de 100.000 kr. ved tilkendelse af førtidspen-

Ankenævnet for Forsikring

2.

104049

sion. Dette senest i april måned 2025, lige inden tilkendelse af min førtidspension, hvor vi netop ville undersøge, hvilke dækninger jeg havde hos PensionDanmark.

Jeg synes derfor det er en proportionel konsekvens af udbetaling af pensionsordning, eftersom jeg siden 2017 kontinuerligt har fået indbetalt pension hos PensionDanmark og derfor bør være dækket på lige fod med alle andre der har samme forsikringsordning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker udbetaling af erstatning for overgang til førtidspension."

Selskabet har den 28/8 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 11. august 2025 med klage fra ..., herefter Klager, over Selskabets afslag på udbetaling af engangssum ved førtids- eller seniorpension.

Selskabets forsikringsbetingelser pr 1. marts 2025 vedlægges som bilag 1.

Selskabet frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Klager har i perioden fra 2000 til 2017 været hvilende medlem i Selskabet. Klagers tidligere arbejdsgiver ... begyndte at indbetale obligatoriske pensionsbidrag for klager, den 17. november 2017 jf. bilag 2.

Klager kontaktede Selskabet den 29. august 2023 med et ønske om at få udbetalt hele sin ordning. Selskabet fremsendte orienteringsbrev til Klager samme dag, hvor det fremgår (bilag 3):

'Du får udbetalt det hele af følgende opsparinger som et engangsbeløb:

Livsvarig pension

Aldersopsparing

Umiddelbart før udbetalingen vil du få et brev fra os, hvor du kan se det præcise beløb, som du får udbetalt.'

Den 23. november 2023 fremsendte Selskabet, som varslet, brev med opgørelse over Klagers opsparinger. Det fremgår af Selskabets brev af 23. november 2023 (bilag 4):

'Vi har opgjort følgende opsparinger:

Aldersopsparing ... kr.

Livsvarig pension ... kr.

Udbetalingen af din aldersopsparing er skattefri.

Du får i alt udbetalt ... kr.

Udbetalingen af din pension betyder, at du fra og med 2024 kun kan sætte 8.800 kr. ind på din aldersopsparing om året.

Vær opmærksom på, at dine forsikringer stopper.' [vores understregning]

Klagers forsikringer stoppede således i forbindelse med, at Klager fik udbetalt alle sine opsparinger, den 23. november 2023, hvorefter Klager stod uden forsikringsdækninger.

Den 14. maj 2025 ansøgte Klager om at få udbetalt penge fra sin forsikring ved førtids- eller seni-
orpension (bilag 5). Den 27. maj 2025 modtog Klager afslag på udbetaling af førtidspension, med
henvisning til, at symptomerne på Klagers sygdom startede, før Klager blev medlem af Pensi-
onDanmark, og at der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste
fire år. Som følge heraf havde Klager ikke forsikringen ved førtidspension.

Klager fremsendte klage af 6. juni 2025. Klager var uforstående overfor Selskabets afslag på udbe-
taling og anførte følgende (bilag 6):

*'Jeg har fået afslag på udbetaling af forsikring ved overgang til førtidspension. Blandt andet med
begrundelsen, at der ikke har været indbetalinger på min pensionsordning i 12 måneder de sene-
ste 4 år. Jeg har dog været ansat samme sted siden 2017 og indbetalingerne er først stoppet i no-
vember 2024, hvor I også har sendt brev til mig. Jeg er derfor uforstående over for, at I skriver, jeg
ikke har nogen forsikringsdækning.'*

Den 13. juni 2025 fremsendte Selskabet svar på Klagers klage af 6. juni 2025, hvor Selskabet over-
for Klager præciserede det fremsendte afslag. Selskabets afslag af 13. juni 2025 er fremlagt af Kla-
ger i nærværende sag.

Det fremgår af Selskabets afslag på udbetaling, at Klager pr. 1. december 2023 fik udbetalt hele
sin ordning, hvorfor Klager ikke længere havde forsikringerne. Det fremgår også af Selskabets brev
af 13. juni 2025, at der igen indbetales på Klagers pensionsordning fra december 2023, hvorved
Klagers indbetalingsperiode startede igen, efter at Klager fik udbetalt hele sin ordning.

Redegørelse

Indledningsvist skal Selskabet henvise til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17 som har følgende
ordlyd:

*'Den supplerende førtids- og seni-
orpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seni-
orpension og op-
sparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seni-
orpension
fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:*

- *er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bi-
dragsophør 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
ydelse-
rne ved førtids- og seni-
orpension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med
virkning fra den 1. januar 2003 til den 31. december 2014, er ophørsalderen 62 år. For offent-
lige 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 folkepen-
sionsalderen. For offentlige førtids- og seni-
orpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1.
januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepen-
sionsalderen. For den supplerende førtids- og seni-
orpension og op-
sparingssikringen er op-
hørsalderen tre år før folkepensjonsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seni-
orpension
kun omfatter engangsbeløb ved førtids- eller seni-
orpension, er ophørsalderen tre år før folke-
pensjonsalderen." [vores understregning]*

Der henvises ligeledes til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, som har følgende ordlyd:

'Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension og opsparringssikringen 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.'

Ovennævnte bestemmelser i forsikringsbetingelserne er særligt relevante for Klager, herunder for sagsforløbet som gennemgået ovenfor jf. nærmere herom straks nedenfor.

Brev fremsendt den 27. maj 2025

For så vidt angår Selskabets brev af 27. maj 2025, skal det særligt bemærkes, at dette afslag tager udgangspunkt i, at Klager var ophørt i forbindelse med, at Klager fik udbetalt hele sin ordning pr. 1. december 2023, men at Klager efter sit ophør igen får ny indbetalingsperiode med forsikringsdækninger ved arbejdsgiveren nye indbetalinger.

Da Klager ansøger om udbetaling af sin pensionsordning, er Klagers forsikringer bortfaldet i forbindelse med udbetalingen heraf. De nye indbetalinger, som foretages af Klagers arbejdsgiver, efter udbetaling af pensionsordningen, bevirker, at Klager får beregnet ny indbetalingsperiode, hvorved forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18 finder anvendelse. Som følge heraf, kan engangsbeløbet 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 Selskabet.

Klager havde allerede symptomerne på sine lidelser der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension og samtidig havde Klagers arbejdsgiver, på dette tidspunkt, indbetalt pensionsbidrag for mindre end 12 måneder. Klager kan derfor ikke få udbetaling i forbindelse med sin tilkendelse af førtidspension, da Klager ikke opfylder betingelserne.

Det bemærkes, at Selskabet har meddelt Klager, at Klagers forsikringsdækninger stopper, hvilket ligeledes er skrevet til Klager i brev af 23. november 2023, i forbindelse med udbetalingen af Klagers pensionsordning (bilag 4).

I relation til at Klagers forsikringsbetingelser er ophørt, kan det bemærkes, at Klager ses at være enig heri. Der henvises til det af Klager anførte i sin klage til Ankenævnet, hvor det fremgår, at der *'blot er tale om en kortvarig udmeldelse af forsikringsordningen, fordi jeg ville hæve en del af min pension'*. Udmeldelsen af forsikringsordningen medfører, at nye indbetalinger fra arbejdsgiveren, som foretages efter udbetalingen af pensionsordningen henføres til en ny indbetalingsperiode, ligesom Klager på ny bliver medlem, uanset om der er tale om en kortvarig eller langvarig udmeldelse.

Brev af 13. juni 2025

Ved Klagers henvendelse af 2. juni 2025, hvor Klager udtrykker sin undren over afslag på udbetaling af forsikring ved overgang til førtidspension, præciserede Selskabet, at Klager bliver omfattet af ny indbetalingsperiode ved indbetaling fra arbejdsgiveren, idet Klagers forsikringer var stoppet i forbindelse med udbetalingen af hele Klagers pensionsordning pr. 1. december 2023.

Klager anses således som ovenfor nævnt, som ophørt i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, hvorved engangsbeløb ved førtidspension ikke udbetales, hvis medlemmer

får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er ophørt i Selskabet.

Da Klager fik tilkendt offentlig førtidspension den 1. juni 2025, ligger denne dato således efter det tidspunkt, hvor Klager ophørte som medlem, idet dette de facto skete i forbindelse med at Klager anmodede om at få udbetalt sin pensionsordning og Selskabet meddelte at Klagers forsikringsdækninger stoppede jf. bilag 4

På baggrund af ovenstående fastholder Selskabet, at Klager ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangsbeløb ved førtidspension."

Klageren har i brev af 26/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det er min opfattelse, at jeg ikke er blevet korrekt og fyldestgørende informeret om de konsekvenser, engangsudbetalingen ville have for mit medlemskab. Jeg gav fuldmagt til at [mit voksne barn] måtte snakke med PensionDanmark på mine vegne for nemlig at undgå misforståelser da mit danske sprog ikke er det bedste.

På intet tidspunkt i den mundtlige dialog, hvor [mit voksne barn] specifikt spurgte ind til, om jeg burde være opmærksom på forhold, der kunne medføre ændringer, blev det oplyst, at en udbetaling ville medføre ophør af mit medlemskab og tab af allerede optjente rettigheder.

Det blev ligeledes nævnt at jeg var på vej mod en førtidspension og at jeg ville søge om forsikring og andre goder jeg har med mit medlemskab, hvor igen medarbejderen ikke oplyser om at det ikke vil kunne lade sig gøre hvis jeg går med denne engangsudbetaling fra min pensionsopsparing. Vi har forespurgt at få optagelsen fra telefonopkaldet men da pensionselskabet kun gemmer optagelserne i 3 måneder, eksisterer den ikke længere, da samtalen fandt sted 19/5-2025.

Ligeledes fremgår det ikke af de tidligere breve, jeg har modtaget fra selskabet. Først i brevet med overskriften 'Nu udbetales engangsbeløb' (Bilag 4) blev det, nederst i teksten, kort nævnt, at medlemskabet ophører ved udbetalingen. Denne information kom først efter, at beslutningen allerede var truffet, og engangsudbetalingen igangsat.

Jeg mener derfor, at jeres håndtering af sagen har været i strid med almindelige principper om oplysningspligt og gennemsigtighed. Den manglende og utilstrækkelige information har haft væsentlige konsekvenser for mig, idet mit medlemskab er blevet afsluttet og genetableret med tab af rettigheder, som jeg ellers havde krav på.

På den baggrund anmoder jeg om, at mit medlemskab med tilhørende rettigheder genetableres som hidtil gældende, idet jeg ikke har haft mulighed for at træffe en beslutning ud fra korrekte fornødne oplysninger. Havde jeg været bevidst om at medlemskabet ville ophøre, ville jeg ikke have anmodet om en engangsudbetaling."

Ankenævnet for Forsikring

6.

104049

Selskabet har i brev af 8/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 29. september 2025 med Klagers bemærkninger til Selskabets svar. Selskabet henviser til Selskabets svar af 28. august 2025, som fastholdes. Klagers bemærkninger giver derudover anledning til følgende supplerende bemærkninger og anbringender:

Klager har modtaget brev om udbetaling jf. bilag 3. Det fremgår heraf, at Klagers forsikringer stopper og Klager har haft mulighed for at ændre sin beslutning om udbetaling, også efter modtagelsen af brevet.

Det forhold, at Klager har modtaget brevet efter sin beslutning om udbetaling medfører ikke, at Klager har været afskåret fra at kontakte Selskabet og tilbagekalde eller ændre sin beslutning om udbetaling på baggrund af informationen om forsikringens ophør.

Klager har yderligere anført:

'Det blev ligeledes nævnt at jeg var på vej mod førtidspension og at jeg ville søge om forsikring og andre goder jeg har med mit medlemskab, hvor igen medarbejderen ikke oplyser om at det ikke vil kunne lade sig gøre hvis jeg går med denne engangsudbetaling fra min pensionsopsparing. Vi har forespurgt at få optagelsen fra telefonopkaldet men da pensionselskabet kun gemmer optagelserne i 3 måneder, eksisterer den ikke længere, da samtalen fandt sted 19/5-2025.'

Selskabet skal hertil bemærke, at Klager kontaktede Selskabet den 29. august 2023 med et ønske om at få udbetalt hele sin ordning. Ved henvendelsen i maj 2025 var Klager omfattet af ny indbetalingsperiode ved indbetaling fra arbejdsgiveren, idet Klagers forsikringer var stoppet i forbindelse med udbetalingen af hele Klagers pensionsordning pr. 1. december 2023.

Da Klager fik tilkendt offentlig førtidspension den 1. juni 2025, er dette efter det tidspunkt, hvor Klager ophørte som medlem, idet dette de facto skete i forbindelse med at Klager anmodede om at få udbetalt sin pensionsordning og Selskabet meddelte at Klagers forsikringsdækninger stoppede jf. bilag 4."

Ved brev af 19/12 2025 anmodede nævnets sekretariat selskabet om at fremsende yderligere oplysninger. Selskabet har i brev af 30/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 19. december 2025 med følgende ordlyd: *Vi skal i den forbindelse anmode selskabet om at oplyse starttidspunkt og sluttidspunkt for de seneste indbetalinger fra klagerens arbejdsgiver og fremsende oplysninger, som belyser, om klagerens symptomer på lidelserne, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, var til stede, allerede før medlemmet blev optaget i Selskabet.*

I forhold til de seneste indbetalinger fra arbejdsgiver, kan Selskabet oplyse, at Klager genkøbte sin ordning i november 2023, hvor Klager får meddelelse om at hendes forsikringer stopper som følge af, at hun genkøber sin ordning.

Herefter indbetaler Klagers arbejdsgiver igen fra den 12. december 2023, hvor Klager således indgår i nyt medlemskab som følge af at Klager genkøbte sin ordning måneden for. De sidste indbeta-

linger som foretages, inden Klager genkøber sin ordning, er således den 14. november 2023 jf. herved bilag 7.

I relation til oplysninger som belyser at Klagers symptomer på lidelserne, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, var til stede, allerede før medlemmet blev optaget i Selskabet henvises til bilag 8.

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 29. april 2025, at der ved vurderingen af Klagers arbejdsevne er lagt vægt på, at Klager siden 2012 har haft smerter i bevægeapparatet, herunder knæ, ankler, ryg og arme, herunder at Klager har været opereret flere gange.

Af Statusattest fra Klagers læge dateret den 27. januar 2017 fremgår det at Klager siden 2012 har døjet med problemer og smerter i venstre knæ, herunder at hun er opereret to gange med oprensning samt diverse procedurer uden slående effekt. Det fremgår ligeledes af samme statusattest, at Klager siden august 2016 har været i praktikforløb siden august 2016, hvor hun oplever tiltagende smerter i det venstre knæ, samt smerter i hænderne.

Da Klager fik tilkendt offentlig førtidspension den 1. juni 2025, er dette efter det tidspunkt, hvor Klager ophørte som medlem, idet dette de facto skete i forbindelse med at Klager anmodede om at få udbetalt sin pensionsordning og Selskabet meddelte at Klagers forsikringsdækninger stoppede jf. bilag 4.

Klagers arbejdsgivers efterfølgende indbetalinger bevirker, at Klager optages på ny, hvorved Klager ikke opfylder betingelserne i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af statusattest af 27/1 2017 fra egen læge fremgår bl.a.:

"[Klageren] har siden 2012 døjet med problemer og smerter i det venstre knæ. Hun er opereret x 2 i knæet med oprensning+ div. procedurer, men desværre uden slående effekt. Hun har været til ny vurdering ved ortopædkirurger, som ikke har yderligere at tilbyde.

...

Grundet det langvarige forløb uden væsentlig bedring, har [klageren] været henvist til vurdering hos rheumatologerne på ..., de finder at hun har en kronisk smertetilstand, men kan ikke tilbyde yderligere Hun tager fast smertestillende medicin grundet gener fra leddene."

Af selskabets brev af 17/8 2017 til klageren fremgår bl.a.:

"Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Vi har 1. juli 2017 modtaget første indbetaling fra din arbejdsgiver ... På pension.dk/dinpension kan du se alle indbetalinger, og på siderne har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer.

Dine breve bliver leveret direkte til din indbakke på pension.dk

Alle breve bliver lagt i din indbakke på "Din Pension" eller i e-Boks, hvis du har valgt dette. Kun i sjældne tilfælde vil du få breve med posten.

Ankenævnet for Forsikring

8.

104049

Indtast derfor e-mail eller mobilnr. under kontaktoplysninger på 'Din Pension'. Du får besked, hver gang du har ny post og kan dermed nemt holde dig opdateret om din pensionsordning."

Af selskabets brev af 29/8 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling af din pension

Du får udbetalt det hele af følgende opsparinger som et engangsbeløb:

Livsvarig pension

Aldersopsparing

Umiddelbart før udbetalingen vil du få et brev fra os, hvor du kan se det præcise beløb, som du får udbetalt.

Vi udbetaler pengene til din NemKonto.

Udbetalingen af din pension betyder, at du fra og med 2024 kun kan sætte 8.800 kr. ind på din aldersopsparing om året."

Af selskabets brev af 23/11 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Nu udbetaler vi din pension

Vi har opgjort følgende opsparinger:

Aldersopsparing ... kr.

Livsvarig pension ... kr.

Udbetalingen af din aldersopsparing er skattefri.

Du får i alt udbetalt ... kr.

Udbetalingen af din pension betyder, at du fra og med 2024 kun kan sætte 8.800 kr. ind på din aldersopsparing om året.

Vær opmærksom på, at dine forsikringer stopper."

Af Rehabiliteringsteamets indstilling af 29/4 2025 fremgår bl.a.:

"Vi lægger i vores vurdering vægt på, at du siden 2012 har haft smerter i bevægeapparatet, herunder knæ, ankler, ryg og arme. Det ses i sagen, at du er opereret flere gange i knæet, og har været vurderet ved ortopædkirurger, som ikke har kunnet pege på yderligere.

Din læge skriver til os i juni 2024, at du har smerter i højre ankel efter traume og opereret flere gange i knæene. Senest har du været smerteplaget i ryggen og været hos reumatolog. Du har tilbagevendende smerter i knæet samt i højre ankel. Din læge vurderer, at du har udtalte slidforandringer i samtlige led, og at behandlingsmulighederne er sparsomme i forhold til smertestillende og skånsom træning ...

Ankenævnet for Forsikring

9.

104049

Som følge af dine bevægeapparatlidelser har du et væsentligt nedsat funktionsniveau smerter i knæ, ryg, ankel, højre arm samt fingre."

Af klagerens ansøgning om udbetaling ved førtidspension af 14/5 2025 fremgår bl.a.:

"sygemeldt_dato: 01.02.2024
sygemeldt_årsag_tekst: Gigt
sygemeldt_årsag_reference: Anden form for gigt
tilkendelsesdato: 01.06.2025"

Af selskabets afgørelse af 27/5 2025 fremgår bl.a.:

"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 symptomerne på din sygdom startede, før du blev medlem af PensionDanmark, og at der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste fire år. Derfor har du ikke forsikringen ved førtids- eller seniorpension."

Af klagerens e-mail af 2/6 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg har fået afslag på udbetaling af forsikring ved overgang til førtidspension. Blandt andet med begrundelsen, at der ikke har været indbetalinger på min pensionsordning i 12 måneder de seneste 4 år. Jeg har dog været ansat samme sted siden 2017 og indbetalingerne er først stoppet i november 2024, hvor I også har sendt brev til mig. Jeg er derfor uforstående over for, at I skriver, jeg ikke har nogen forsikringsdækning."

Af selskabets afgørelse af 13/6 2025 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse med klage over vores afgørelse.
Efter grundig gennemgang af din sag og de gældende forsikringsbetingelser, fastholder vi vores afgørelse.

Baggrunden for denne afgørelse er, at du pr. 1. december 2023 fik udbetalt hele din ordning. I den forbindelse modtog du brev på mit.dk om, at dine forsikringer ophørte.

Der indbetales igen fra udgangen af december 2023 og du får derfor et nyt medlemskab og indbetalingsperioden tælles derfra."

Af selskabets skema over arbejdsgiverindbetalinger (bilag 7) modtaget den 30/12 2025 fremgår bl.a.:

"14-11-2023, 12-12-2023, 11-01-2024, 12-02-2024, 12-03-2024, 11-04-2024, 27-05-2024, 11-06-2024, 11-07-2024, 13-08-2024, 11-09-2024"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 9. Udtræden af PensionDanmark, udtrædelsesgodtgørelse samt delvist tilbagekøb

Stk. 1. Efter fratrædelsen kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig, som bevis for opholdets varige karakter. Udbetaling kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.

Stk. 2. Det er desuden en forudsætning for udbetaling af værdien af pensionsopsparingen, at medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvor pensionsordningen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at medlemmet ikke modtager supplerende førtids- og seniorpension/invalidepension fra PensionDanmark.

Stk. 3. Har medlemmet har pensionsordning som nævnt i § 1, stk. 5, kan medlemmet til enhver tid vælge at få udbetalt værdien af denne pensionsopsparing. Hvis en del af værdien hidrører fra indbetaling af pensionsbidrag, mens forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgjorde en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, kan denne del kun udbetales efter stk. 1 og 2.

Stk. 4. Forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og medlemskabet af PensionDanmark ophører, når værdien af pensionsopsparingen bliver udbetalt. Udbetalingen sker til medlemmets NemKonto. Hvis medlemmet ikke længere har NemKonto, udbetales pensionsopsparingen til en anden konto tilhørende medlemmet. Udbetaling kan ikke ske på anden måde eller til andre end medlemmet.

Stk. 5. Medlemmer, der har pensionsopsparing omfattet af pensionsbeskatningsloven § 53 A, fordi medlemmet i en periode har været skattefritaget til Danmark på grund af udstationering, kan i det år, hvor den fulde skattepligt til Danmark genindtræder, på anmodning få udbetalt et beløb fra pensionsopsparingen omfattet af pensionsbeskatningsloven § 53 A til dækning af kapitalindkomstkatten af afkastet på denne pensionsopsparing. Der er kun ret til et udbetalingsbeløb efter denne bestemmelse. Medlemmet skal indsende nødvendig dokumentation, jf. § 24, stk. 4, så PensionDanmark kan vurdere, hvilket beløb der kan udbetales efter bestemmelsen.

Stk. 6. Værdien af pensionsopsparingen opgøres i overensstemmelse med det til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, jf. § 25.

...

Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension, ...

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension

...

Stk. 8. Supplerende førtids- og seniorpension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

...

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; ...

...

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 har været omfattet af arbejdsmarkedspension, hvor hun fra 2000 til 2017 var hvilende medlem. Den 17/11 2017 begyndte klagerens arbejdsgiver at indbetale obligatoriske pensionsbidrag for klageren. Den 29/8 2023 kontaktede klageren selskabet med et ønske om at få udbetalt hele sin ordning. Den 23/11 2023 sendte selskabet opgørelse over klagerens opsparing og oplyste, at klagerens forsikringer ville stoppe i forbindelse med udbetalingen af opsparingerne. Der blev igen indbetalt på klagerens ordning den 12/12 2023. Ifølge oplysningerne fra selskabet har arbejdsgiveren indbetalt frem til og med den 11/9 2024.

Klageren søgte den 14/5 2025 om at få udbetalt penge fra sin forsikring ved førtids- eller seniorpension. Klageren er tilkendt førtidspension pr. 1/6 2025. Selskabet har afvist udbetaling ved førtids- eller seniorpension med henvisning til, at symptomerne på klagerens sygdom startede, før hun blev medlem af PensionDanmark, og at der er indbetalt pensionsbidrag i mindre end 12 måneder inden for de seneste fire år. Klageren ønsker udbetaling ved førtidspension og at hendes medlemskab med tilhørende rettigheder bliver genetableret.

Klageren har anført, at hun har haft arbejdsgiverindbetalt pension siden juni 2017, og at der ikke har været et slip i indbetalingerne og heller ikke i hendes medlemskab. Der var blot tale om en kortvarig udmeldelse af forsikringsordningen, fordi hun ville hæve en del af sin pension. Klageren har anført, at hun ikke blev informeret om konsekvenserne, da hun telefonisk bestilte udbetaling. Klageren har anført, at selskabet i forbindelse med løbende kontakt, senest i april

2025, har oplyst, at hun fortsat har forsikringer og har ret til 100.000 kr. ved tilkendelse af førtidspension. Klageren har anført, at hun ikke blev informeret om konsekvenserne af udbetalingen skriftligt. Det blev først nævnt i selskabets brev af 23/11 2023, at forsikringerne stoppede ved udbetalingen, og informationen kom først efter, at beslutningen var truffet, og udbetalingen var igangsat. Klageren har anført, at selskabets håndtering af sagen har været i strid med almindelige principper om oplysningspligt og gennemsigtighed, og at den manglende og utilstrækkelige information har haft væsentlige konsekvenser for hende, idet medlemskabet blev afsluttet og genetableret med tab af rettigheder. Klageren har anført, at hun ikke ville have anmodet om en udbetaling, hvis hun havde været bevidst om, at medlemskabet ville ophøre.

Selskabet har anført, at klagerens forsikringer ophørte i forbindelse med udbetalingen af ordningen pr. 1/12 2023, og at klageren ved arbejdsgiverens indbetalinger med udgangen af december 2023 fik et nyt medlemskab og blev omfattet af en ny indbetalingsperiode. Selskabet har anført, at klageren i brev af 23/11 2023 blev informeret om, at forsikringerne stoppede. Selskabet har anført, at klageren i sin klage til nævnet har oplyst, at der var tale om en "kortvarig udmeldelse". Selskabet har anført, at klageren på ny bliver medlem, uanset om der er tale om en kortvarig eller langvarig udmeldelse. Selskabet har anført, at idet klageren bliver omfattet af en ny indbetalingsperiode finder forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18, anvendelse. Idet klageren havde symptomerne på de lidelser, der førte til tilkendelse af offentlig førtidspension, og idet arbejdsgiveren på dette tidspunkt har indbetalt pensionsbidrag for mindre end 12 måneder, opfylder klageren ikke betingelserne for at få udbetaling ved tilkendelse af førtidspension. Selskabet har anført, at klageren ved udbetaling af hele opsparingen og stop af forsikringerne anses for ophørt som medlem, hvorfor engangsbeløb ved førtidspension ikke udbetales, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17.

Det fremgår af selskabets brev af 29/8 2023 til klageren: "Udbetaling af din pension. Du får udbetalt det hele af følgende opsparinger som et engangsbeløb: Livsvarig pension. Aldersopsparing. Umiddelbart før udbetalingen vil du få et brev fra os, hvor du kan se det præcise beløb,

Ankenævnet for Forsikring

13.

104049

som du får udbetalt. ... Udbetalingen af din pension betyder, at du fra og med 2024 kun kan sætte 8.800 kr. ind på din aldersopsparing om året."

Det fremgår af selskabets brev af 23/11 2023 til klageren: "Nu udbetaler vi din pension. Vi har opgjort følgende opsparinger: Aldersopsparing xx.xxx,xx kr. Livsvarig pension xxx.xxx,xx kr. Udbetalingen af din aldersopsparing er skattefri. Du får i alt udbetalt xxx.xxx,xx kr. Udbetalingen af din pension betyder, at du fra og med 2024 kun kan sætte 8.800 kr. ind på din aldersopsparing om året. Vær opmærksom på, at dine forsikringer stopper."

Det fremgår af Rehabiliteringsteamets indstilling til førtidspension af 29/4 2025, at "vi lægger i vores vurdering vægt på, at du siden 2012 har haft smerter i bevægeapparatet, herunder knæ, ankler, ryg og arme. ... Som følge af dine bevægeapparatlidelser har du et væsentligt nedsat funktionsniveau smerter i knæ, ryg, ankel, højre arm samt fingre."

Det fremgår af klagerens ansøgning om udbetaling ved førtidspension af 14/5 2025, at klageren blev sygemeldt 1/2 2024 grundet gigt.

Det fremgår af klagerens e-mail af 2/6 2025 til selskabet, at "jeg har dog været ansat samme sted siden 2017 og indbetalingerne er først stoppet i november 2024."

Det fremgår af selskabets skema over arbejdsgiverindbetalinger, at der er indbetalt den 14/11 2023, 12/12 2023, 11/1 2024, 12/2 2024, 12/3 2024, 11/4 2024, 27/5 2024, 11/6 2024, 11/7 2024, 13/8 2024 og 11/9 2024.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 1, at " efter fratrædelsen kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig, som bevis for opholdets varige karakter. Udbetaling kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i

selskabet. Af § 9, stk. 2, fremgår, at "det er desuden en forudsætning for udbetaling af værdien af pensionsopsparingen, at medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvor pensionsordningen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at medlemmet ikke modtager supplerende førtids- og seniorpension/invalidepension fra PensionDanmark." Det fremgår af § 9, stk. 4, at "forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og medlemskabet af PensionDanmark ophører, når værdien af pensionsopsparingen bliver udbetalt." Det fremgår af § 16, stk. 17, at "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 ophørt i PensionDanmark." Det fremgår af § 16, stk. 18, at "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."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning til klageren i forbindelse med, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/6 2025.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 4, må læses i sammenhæng med de øvrige bestemmelser i § 9, hvorefter medlemskabet ophører, hvis selskabet i overensstemmelse med § 9, stk. 1-2, foretager udbetaling af værdien af pensionsopsparingen. Selskabet har ikke foretaget udbetaling i overensstemmelse med stk. 1-2, idet arbejdsgiverens indbetalinger ikke er ophørt.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klagerens ansættelsesforhold og arbejdsgiverens indbetalinger til selskabet ikke ses at være stoppet – hverken forud for eller i forbindelse med, at selskabet udbetalte værdien af pensionsopsparing til klageren den 23/11 2023. Det fremgår

Ankenævnet for Forsikring

15.

104049

således af selskabets oplysninger, at arbejdsgiveren har indbetalt til klagerens pensionsordning både den 14/11 2023 og 12/12 2023 samt i en længere periode herefter.

Nævnet bemærker, at selskabet ikke ultimo 2023 eller primo 2024 har sendt et velkomstbrev til klageren, og at der ikke foreligger notater om selskabets rådgivning af og aftaler med klageren i forbindelse med udbetalingen i november 2023, herunder vedrørende det vedtægts- eller aftalemæssige grundlag for udbetalingen og de afledte konsekvenser heraf.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mere end 12 måneder inden for de sidste fire år, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 18.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PensionDanmark, skal anerkende, at selskabet ikke kan afvise at yde forsikringsdækning til klageren i forbindelse med, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension. Allerede forfaldne krav forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings