

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. januar 2026 blev i sag nr. 104469:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 7/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Den 5. juli 2024 modtog jeg et brev fra PensionDanmark hvor de skrev at jeg opfylder betingelserne for opsparingssikring i min fleksjobansættelse og at de indsætter et beløb på min opsparing hver måned, så den samlede indbetaling passer med det min arbejdsgiver indbetalte før jeg blev ansat i fleksjob. Jeg ville også få beløbet for den periode fra jeg blev ansat i nuværende fleksjob og frem til nu ind på min opsparing. De ville sætte pengene ind for de måneder, arbejdsgiveren har indbetalt pension.

Jeg klager over den afgørelse PensionDanmark har truffet og meddelt mig telefonisk den 8. juli 2025 om at de ikke opfylder opsparingssikringen med tilbagevirkende kraft, da min arbejdsgiver ved en fejl har startet indbetalingerne for sent. Da arbejdsgiver blev gjort opmærksom på fejlen blev der den 7. november 2024 indsat 4706,56 kr. som dækker perioden 8. oktober 2019 - april 2024. I foråret 2025 blev jeg opmærksom på at PensionDanmark først har startet udbetaling af opsparingssikring fra 5. juli 2024 for månederne april, maj og juni 2024.

Jeg har klaget over: at der ikke er blevet fyldt for perioden oktober 2019 - april 2024, da arbejdsgiver har indbetalt det beløb han skulle for hele perioden. Pension Danmarks begrundelse er at det ikke er muligt at udbetale opsparingssikring, når det er arbejdsgiver der har indbetalt for sent. Jeg forstår ikke hvorfor arbejdsgiver ikke frivilligt kan indbetale med tilbagevirkende kraft. Så vidt jeg er orienteret står der ingen steder noget om en sidste frist fra arbejdsgiver.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at få indsat opsparingssikring for hele den periode, hvor jeg er berettiget til det: Altså fra oktober 2019 og ikke som Pension Danmark mener: fra april 2024."

Ankenævnet for Forsikring

2.

104469

I brev af 4/11 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 17. oktober 2025 med klage fra [klageren] over Selskabets afslag på opsparingssikring for bidrag, som Klagers arbejdsgiver har indbetalt for sent.

Selskabet fastholder afslag på, at Klager kan få opsparingssikring med tilbagevirkende kraft, da Klagers arbejdsgiver har indbetalt bidragene for sent. Klager opfylder derfor ikke betingelserne.

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

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. april 2007. Klagers seneste arbejdsgiver i ordinær beskæftigelse var ..., hvor ansættelsesforholdet ophørte den 31. december 2016.

Klager har herefter været bidragsfrit dækket indtil den 31. december 2017 og overgik pr. 1. januar 2018 til hvilende medlemskab uden forsikringer.

Den 1. marts 2024 genoptog Klager indbetalingerne i forbindelse med ansættelse i fleksjob hos ...

Første bidrag blev registreret med betalingsdato den 11. april 2024, og fra samme dato blev der tilkendt fleksjob-opsparingssikring.

Klagers arbejdsgiver foretog den 6. november 2024 en samlet indbetaling af bidrag med tilbagevirkende kraft for perioden 2019 til 2024. Klager gør gældende, at Klager er berettiget til opsparingssikring med tilbagevirkende kraft. Selskabet gør gældende, at Klager ikke er berettiget til opsparingssikring med tilbagevirkende kraft.

Redegørelse

I Selskabets forsikringsbetingelser § 16b, fremgår betingelserne for opsparingssikring til visse fleksjobbere. Bestemmelsen i § 16b, sk. 4 har følgende ordlyd:

'Opsparingssikringen kan tilkendes, hvis det indbetalte pensionsbidrag, jf. § 5, stk. 1, indbetales efter reglerne for fleksjob, der er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension omfatter opsparingssikring, og medlemmet efter en konkret vurdering er berettiget til opsparingssikring'.

Af bestemmelsen i § 16b, stk. 11 fremgår det:

'Opsparingssikringen tilkendes ikke, hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidrag for sent, jf. § 3, stk. 3, og forsikringen derfor ikke er trådt i kraft, når medlemmet bliver ansat i fleksjob.' [vores understregning]

Bestemmelsen fastslår et kumulativt krav om arbejdsgivers rettidige indbetaling, og at forsikringen skal være trådt i kraft inden den begivenhed, som udløser retten til dækning. Selskabet gør gældende, at Klager ikke opfylder betingelserne.

I selskabets ordninger er dækning betinget af, at præmien er betalt forud eller senest samtidig med den periode, risikoen vedrører. Da Klagers arbejdsgiver først indbetaler bidrag i 2024 for perioder tilbage til 2019, er der tale om for sen indbetaling i forsikringsbetingelsernes forstand.

Dermed har der ikke bestået en gyldig og aktiv forsikringsdækning for perioden 8. oktober 2019 – 31. marts 2024. En efterfølgende indbetaling kan ikke genoplive en allerede udløbet forsikringsperiode, hvor dækningen ikke har været aktiv.

At Selskabet modtager de nævnte beløb efterfølgende, ændrer således ikke herpå og efterindbetalinger har ingen betydning for forsikringsdækningens ikrafttræden i henhold til forsikringsbetingelserne.

På baggrund af ovenstående fastholder Selskabet afslaget på tilkendelse af opsparingssikring med tilbagevirkende kraft."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 5/7 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Opsparingssikring ved fleksjob

Tak for din ansøgning.

Du opfylder betingelserne for opsparingssikring ved fleksjob og er tilkendt opsparingssikring.

Det betyder, at vi sætter et beløb ind på din opsparing hver måned, så den samlede indbetaling passer med det, din arbejdsgiver indbetalte, før du blev ansat i fleksjob.

Du får også beløbet for perioden, fra du blev ansat i dit nuværende fleksjob og frem til nu, ind på din opsparing. Vi sætter penge ind for de måneder, hvor din arbejdsgiver har indbetalt pension.

Så meget sætter vi ind

Før du kom i fleksjob, indbetalte din arbejdsgiver over en periode i gennemsnit 2.050,42 kr. pr. måned efter arbejdsmarkedsbidrag.

Hver måned, når din arbejdsgiver har indbetalt pension, fylder vi op i slutningen af måneden, så din samlede indbetaling passer med beløbet ovenfor.

Når du logger ind på pension.dk, kan du se, hvor meget der bliver sat ind hver måned.

Det skal du vide

Din opsparingssikring stopper tre år før din folkepensionsalder, eller hvis du fratræder dit nuværende fleksjob."

I mail af 19/9 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din arbejdsgiver kan godt indbetale med tilbagevirkende kraft, men du kan ikke få opsparingssikring med tilbagevirkende kraft, hvis årsagen skyldes at din arbejdsgiver har indbetalt for sent.

Vilkårene for, hvornår du kan opnå opsparingssikring, kan du se i forsikringsbetingelserne § 16b, stk. 11.

...

Vi fastholder derfor, at du ikke er berettiget til opsparingssikring for perioden oktober 2019 til april 2024."

Forskringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit A

Generelle betingelser for pensionsordninger i PensionDanmark

...

§ 3. Oprettelse af pensionsordningen og ikrafttræden

Stk. 1. Pensionsordningen oprettes, når arbejdsgiveren indberetter og indbetaler pensionsbidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende. Der oprettes kun én pensionsordning, uanset om der kommer indbetalinger fra flere arbejdsgivere. Indberetning og indbetaling af pensionsbidrag kan alene ske med frigørende virkning efter PensionDanmarks anvisninger, som findes på selskabets hjemmeside. Først når medlemskabet er registreret, kan medlemmet søge om ydelser fra forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning.

Stk. 2. Pensionsordningen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor pensionsordningen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, hvis PensionDanmark senest to lønudbetalingsperioder efter dette tidspunkt har modtaget indberetning og indbetaling af pensionsbidrag for medlemmet, jf. stk. 1.

Stk. 3. Hvis PensionDanmark modtager indberetning om betaling af pensionsbidrag mere end to lønudbetalingsperioder, efter at pensionsordningen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, træder pensionsordningen, herunder eventuelle forsikringer og PensionDanmarks sundhedsordning, først i kraft, når PensionDanmark har modtaget indberetningen og indbetaling af pensionsbidrag for medlemmet.

...

Afsnit B

Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

§ 5. Indbetaling af bidrag

Stk. 1. Pensionsbidragets størrelse er fastsat i de gældende overenskomster, aftaler og lignende, hvormed pensionsordningen er oprettet. Pensionsbidraget forfalder til betaling månedsvis bagud.

Stk. 2. Pensionsbidrag indbetales til PensionDanmark en gang månedligt, medmindre andet er aftalt. Sidste rettidige indbetalingsdag er den 10. i måneden efter forfaldsmåneden. Engangsindskud indbetales, når aftalen indgås.

...

Afsnit E

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

...

§ 16b. Opsparingssikring til visse fleksjobbere

...

Stk. 3. Hvis medlemmet efter optagelsen i PensionDanmark bliver ansat i fleksjob og på dette tidspunkt ikke er overgået til hvilende medlemskab, og der efter overenskomsten skal indbetales pensionsbidrag til PensionDanmark, fortsætter medlemskabet med bl.a. opsparingssikring ved fleksjob.

Stk. 4. Opsparingssikringen kan tilkendes, hvis det indbetalte pensionsbidrag, jf. § 5, stk. 1, indbetales efter reglerne for fleksjob, der er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension omfatter opsparingssikring, og medlemmet efter en konkret vurdering er berettiget til opsparingssikring.

Stk. 5. Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for ansættelsen i fleksjob reduceret med det indbetalte pensionsbidrag fra arbejdsgiveren fra fleksjobbet. Det beregnede gennemsnit udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018).

Stk. 6. Opsparingssikringen overføres af PensionDanmark til medlemmets opsparing i PensionDanmark fra det tidspunkt, hvor medlemmet opfylder betingelserne i § 16b, stk. 4.

...

Stk. 11. Opsparingssikringen tilkendes ikke, hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidrag for sent, jf. § 3, stk. 3, og forsikringen derfor ikke er trådt i kraft, når medlemmet bliver ansat i fleksjob."

Nævnet udtaler:

Klageren fratrådte sin ordinære ansættelse den 31/12 2016. Hun var herefter bidragsfrit dækket indtil 31/12 2017, hvorefter hun overgik til hvilende medlemskab uden forsikringer. Den 8/10 2019 startede hun i fleksjob. Den 11/4 2024 indbetalte klagerens nye arbejdsgiver for første gang et pensionsbidrag for klageren. Den 5/7 2024 tilkendte selskabet klagerens opsparingssikring ved fleksjob med virkning fra april 2024. Opsparingssikringen indebærer, at selskabet hver måned indsætter et beløb på klagerens opsparing, så den samlede indbetaling svarer til, hvad klagerens arbejdsgiver indbetalte, før klageren kom i fleksjob. Den 6/11 2024 indbetalte arbejdsgiveren 4.706,56 kr. til selskabet, svarende til klagerens manglende pensionsbidrag i fleksjob fra oktober 2019 til april 2024. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde opsparingssikring ved fleksjob med virkning fra oktober 2019.

Klageren har anført, at hun er berettiget til opsparingssikring fra oktober 2019, hvor hun startede i fleksjob. Klageren har anført, at arbejdsgiveren ved en fejl ikke fik indbetalt pensionsbidrag før april 2024, og at arbejdsgiveren indsatte de manglende bidrag, da han blev gjort opmærksom på fejlen. Klageren har anført, at der ingen steder står noget om en sidste frist for arbejdsgiveren, eller at arbejdsgiveren ikke frivilligt kan indbetale med tilbagevirkende kraft.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til opsparingssikring med tilbagevirkende kraft. I selskabets ordninger er dækninger betinget af, at præmien er betalt forud eller samtidig med den periode, som risikoen vedrører. Da arbejdsgiver først har indbetalt bidrag i 2024 for perioden tilbage til 2019, er der tale om for sen indbetaling i forsikringsbetingelsernes forstand. Selskabet har henvist til forsikringsbetingelsernes § 16b, stk. 4 og 11. I stk. 4 er der krav om, at arbejdsgiver har indbetalt rettidigt, og at forsikringen skal være trådt i kraft inden den begivenhed, der udløser ret til dækning. I stk. 11 er det præciseret, at der ikke tilkendes opsparingssikring, hvis arbejdsgiver indbetaler for sent. Klageren opfylder derfor først betingelserne for dækning i april 2024. En efterfølgende indbetaling kan ikke genoplive en allerede udløbet forsikringsperiode, hvor dækningen ikke har været aktiv.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 3, at "Hvis PensionDanmark modtager indberetning om betaling af pensionsbidrag mere end to lønudbetalingsperioder, efter at pensionsordningen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, træder pensionsordningen, herunder eventuelle forsikringer og PensionDanmarks sundhedsordning, først i kraft, når PensionDanmark har modtaget indberetningen og indbetaling af pensionsbidrag for medlemmet". Det fremgår af § 16b, stk. 4, at "Opsparingssikringen kan tilkendes, hvis det indbetalte pensionsbidrag, jf. § 5, stk. 1, indbetales efter reglerne for fleksjob, der er oprettet den 1. januar 2013 eller senere, og hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension omfatter opsparingssikring, og medlemmet efter en konkret vurdering er berettiget til opsparingssikring". Det fremgår af § 16b, stk. 11, at "Opsparingssikringen tilkendes ikke, hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidrag for sent, jf. § 3, stk. 3, og forsikringen derfor ikke er trådt i kraft, når medlemmet bliver ansat i fleksjob."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde opsparingssikring ved fleksjob til klageren før april 2024.

Ankenævnet for Forsikring

7.

104469

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at arbejdsgiver først har indbetalt pensionsbidrag for klageren i april 2024, hvorfor klagerens forsikringsdækning med mulighed for opsparingssikring ved fleksjob først er trådt i kraft igen på dette tidspunkt.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klagerens ordning blev hvilende uden forsikringsdækninger pr. 1/1 2018. Det følger af forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 3, at når arbejdsgiver har indbetalt pensionsbidrag for sent, dvs. efter mere end to lønudbetalingsperioder, træder forsikringsdækninger først i kraft ved arbejdsgivers indbetaling. Det følger af § 16b, stk. 4, at det er en forudsætning for tilkendelse af opsparingssikring, at forsikringen omfatter opsparingssikring, hvilket således først var tilfældet for klageren, efter forsikringsdækningerne blev genoprettet i april 2024. Det fremgår endvidere af § 16b, stk. 11, at opsparingssikring ikke tilkendes, hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidrag for sent, og forsikringen derfor ikke er trådt i kraft, når medlemmet bliver ansat i fleksjob.

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.



Jørgen Steen Sørensen

formand