

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2026 blev i sag nr. 104602:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I brev af 27/10 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Jeg skal på vegne af [klageren] indgive en klage over PensionDanmarks afgørelse om at hans forsikringer ved PensionDanmark er ophørt pga. at han ikke har reageret på et brev sendt til hans E-Boks med ændring til at breve fra PensionDanmark sendes efterfølgende på Mit.dk. Det er efterhånden ved at være noget 'rod' med alle de steder de offentlige samt pensionsselskaber kan sende breve til deres medlemmer. Jeg ved [klagerens fagforening] har påpeget det tidligere.

Vores medlem skal/kan ikke helt frasige sig sit ansvar i denne sag men når man når en vis alder kan man være udfordret i brugen af IT/smartphone og hvad der måtte følge med i det. [Klageren] er også udfordret i at han er ordblind og kan i den forbindelse godt over se vigtigheden i at læse og reagerer på de breve der kommer til ham på div. sider men kan have svært ved at læse dem. [Klageren] har ligeledes været udfordret af sygdom og div. følger efter sygdom som også har gjort sit til at han ikke har haft overskud til at reagere på den post som er kommet til ham på Mit.dk/E-Boks.

Derudover har [klageren] været sygemeldt i 2 år med ... som har gjort at han har været uarbejdsdygtig samt fra følgerne fra ... Han har derfor ikke det samme overskud til at tage stilling til meget andet end at få sin hverdag til at hænge sammen og komme igennem den på bedste måde. Vi kan jo konstatere at der skal et godt helbred til at være syg sådan helt generelt i dagens Danmark.

[Klageren] ønsker selv at indbetale til PensionDanmark da han pt ikke har en arbejdsgiver til at betale for ham.

Vi håber at I vil tage imod [klagerens] klage med positiv tilbagemelding så han kan blive forsikret ved PensionDanmark."

Selskabet har den 6/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 30. oktober 2025 med klage fra [klageren], herefter klager, ved dennes repræsentant [klagerens fagforening], over vores afslag på forlængelse af forsikringerne.

PensionDanmark fastholder afslaget, da klager ikke forlængede forsikringerne inden svarfristens udløb i vores brev om forsikringsophør, hvorved klagers forsikringer bortfaldt ved overgangen til hvilende medlemskab, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 5.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025 som bilag 1.

Sagsfremstilling

Arbejdsgiverens indbetaling af overenskomstaftalte obligatoriske pensionsbidrag for klager opførte den 24. september 2023.

Det oplyste vi klager i brev af 20. december 2023, hvor vi også oplyste, at klager fortsat var dækket af sine forsikringer i op til 12 måneder, idet betalingen for forsikringerne blev fratrukket i hans pensionsopsparing. jf. bilag 2.

I brev af 1. oktober 2024 oplyste vi klager, at hans forsikringer ville stoppe den 1. december 2024, men at klager kunne forlænge forsikringerne i op til yderligere fire år. Hvis klager ønskede at forlænge forsikringerne, skulle han gøre dette senest den 24. november 2024, jf. bilag 3.

Da klager ikke reagerede på tilbuddet om at forlænge forsikringerne inden svarfristens udløb, sendte vi brev af 1. december 2024, hvori vi oplyste klager, at hans forsikringerne nu var bortfaldet, og klager herefter alene var omfattet af pensionsopsparing og PensionDanmarks Sundhedsordning, jf. bilag 4.

Klager kontaktede os telefonisk den 25. marts 2025 og den 16. september 2025, og klagers repræsentant kontaktede os telefonisk den 19. september 2025, og ved alle samtaler blev der orienteret om, at forsikringerne var bortfaldet og ikke kunne forlænges.

Redegørelse

Af PensionDanmarks Forsikringsbetingelser § 7 indeholder bl.a. følgende regler om ophør af indbetalingen af det overenskomstaftalte obligatoriske pensionsbidrag af § 7:

'§ 7, stk. 1.

Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi en virksomhed fejlagtigt har indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf.

stk. 5, når fejlen opdages. Tilsvarende gælder for medlemmer, der ikke er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning.

§ 7, stk. 2.

Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger.

§ 7, stk. 5.

Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.'

I god tid inden forsikringerne bortfaldt, og klager blev hvilende medlem, informerede vi klager om muligheden for at forlænge forsikringerne, hvilket klager ikke reagerede på.

Selvom vi har fuld forståelse for klagers situation, ændrer det ikke ved, at klager alene bærer ansvaret for at læse og reagere på den post, han modtager.

Klager burde med kendskab til egne begrænsninger, som repræsentanten nævner, men var selskabet ubekendt, have kontaktet selskabet ved modtagelsen af brevet, så vi kunne have hjulpet ham rettidigt inden for svarfristen på to måneder og ikke flere måneder senere, hvor det desværre var for sent.

Vi skal for god ordens skyld gøre opmærksom på, at klager ikke kan opnå forsikringsdækning ved egenbetaling, da dette ikke er en mulighed i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.

Selskabet fastholder derfor afslaget på at forlænge klagers forsikringer, da klager først kontaktede os om dette, efter at svarfristen i vores brev af 1. oktober 2024 var udløbet."

Nævnets sekretariat har den 18/12 2025 bedt selskabet om at fremsende brevet, hvor klageren informeres om Mit.dk samt oplyse, hvordan brevene af 20/12 2023, af 1/10 2024 og af 1/12 2024 er fremsendt til klageren. Selskabet har den 29/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 18. december 2025, hvor Ankenævnet har anført:

Modparten har i brev af 27/10 2025 anført, at 'jeg skal på vegne af [klageren] indgive en klage over PensionDanmarks afgørelse om at hans forsikringer ved Pension Danmark er ophørt pga. at han ikke har reageret på et brev sendt til hans E-Boks med ændring til at breve fra PensionDanmark sendes efterfølgende på Mit.dk'.

Vi skal derfor bede om brevet, hvor klageren informeres om Mit.dk. Vi skal videre bede selskabet om at oplyse, hvordan brevene af 20/12 2023, af 1/10 2024 og af 1/12 2024 er fremsendt til kla-

geren. Derudover skal vi bede om forsikringsbetingelserne, der var gældende på tidspunktet, hvor indbetalingerne fra klagerens arbejdsgiver stoppede og den 1/10 2024, hvor selskabet orienterede om muligheden for at forlænge forsikringerne i op til yderligere fire år.

Som bilag 5 fremlægges brev af 20. december 2022, hvor Klager informeres om mit.dk. Selskabet kan i forlængelse heraf oplyse, at brevene af 20. december 2023, 1. oktober 2024 og 1. december 2024 (fremlagt i sagen som bilag 2-4), er fremsendt til Klageren på mit.dk.

Selskabet fremlægger som bilag 6, forsikringsbetingelserne, der var gældende på tidspunktet, hvor indbetalingerne fra klagerens arbejdsgiver stoppede."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 20/12 2022:

"Fra e-Boks til mit.dk - og se din pensionsoversigt på pension.dk

Vi skriver til dig, fordi vi laver to ændringer, som du skal kende til. Og så skal vi ifølge EU-regler informere dig om bæredygtige investeringer.

1: Vi skifter fra e-Boks til mit.dk

Fra 15. december 2022 sender vi alle breve til dig i den digitale postkasse mit.dk. Det betyder, at du skal tjekke dine breve fra os i mit.dk i stedet for i e-Boks.

Log på mit.dk fra din computer, eller hent appen, hvis du ikke allerede har gjort det.

Vi skifter til mit.dk for at holde vores omkostninger nede til gavn for dig og alle andre medlemmer. Og så er mit.dk på vej med nye løsninger, som vi vil bruge til at gøre vores digitale services til dig endnu bedre.

Du får breve fra os i både mit.dk og e-Boks i en overgang indtil marts 2023."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 20/12 2023:

"[Klagerens tidligere arbejdsgiver] indbetaler ikke længere til din pension hos os. Derfor vil vi lige gøre dig opmærksom på dine muligheder hos os - også selv om der ikke er indbetalinger lige nu.

Hvis du stadig er ansat, kan du se bort fra dette brev. Du skal spørge din arbejdsgiver om, hvorfor indbetalingerne er stoppet.

Du er stadig dækket af dine forsikringer

Dine forsikringer hos os fortsætter i op til 12 måneder fra den sidste indbetaling. Vi trækker betalingen for forsikringerne fra din opsparing."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/10 2024:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. december 2024. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

104602

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer i op til fire år mere. Hvis du vil forlænge forsikringerne, skal du gøre det senest den 24. november 2024.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har et dårligt helbred
- du står uden job eller er på orlov.

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing, så længe der er penge på den til at betale for forsikringerne, og så længe forsikringerne er gyldige. Fx udløber forsikringen ved førtids- eller seniorpension for de fleste tre år før folkepensionsalderen.

Log ind på pension.dk/forsikring, hvis du vil forlænge dine forsikringer.

Det skal du være opmærksom på

Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på:

- at du ikke er omfattet af forsikringerne ved førtids- eller seniorpension og kritisk sygdom i PensionDanmark, hvis du allerede har forsikringerne i et andet pensionsselskab
- at du kun er dækket ved kritisk sygdom og førtids- eller seniorpension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Det fremgår bl.a. af selskabets brev af 1/12 2024:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer er stoppet den 1. december 2024. Du har fortsat din opsparing i PensionDanmark."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pr. 1/6 2024:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Stk. 2. Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtids- og seniorpension, fleksjob samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bi-

dragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den."

Nævnet udtaler:

Indbetalingerne af pensionsbidrag fra klagerens arbejdsgiver ophørte den 24/9 2023. Den 20/12 2023 oplyste selskabet, at klageren fortsat var dækket af forsikringerne i op til 12 måneder. Den 1/10 2024 oplyste selskabet, at forsikringerne vil stoppe den 1/12 2024, men at klageren kan forlænge forsikringerne i op til yderligere fire år. Klageren reagerede ikke på brevet med tilbud om at forlænge forsikringerne. I brev af 1/12 2024 oplyste selskabet, at forsikringerne var bortfaldet, og at klageren alene var omfattet af pensionsopsparing og en sundhedsordning. Klageren kontaktede telefonisk selskabet den 25/3 2025 og den 16/9 2025, og klagerens repræsentant kontaktede selskabet telefonisk den 19/9 2025. Ved alle samtaler oplyste selskabet, at forsikringerne var bortfaldet og ikke kunne forlænges. Klageren ønsker at genindtræde i pensionsordningen eller at blive selvbetalende, da han på nuværende tidspunkt ikke har en arbejdsgiver. Selskabet afviser, at klageren kan forlænge forsikringerne, og at klageren kan opnå forsikringsdækning ved egenbetaling.

Klageren har anført, at "det er efterhånden ved at være noget 'rod' med alle de steder de offentlige samt pensionselskaber kan sende breve til deres medlemmer". Klageren har anført, at han ikke helt kan "frasige sig sit ansvar i denne sag men når man når en vis alder kan man være udfordret i brugen af IT/smartphone og hvad der måtte følge med i det. [Klageren] er også udfordret i at han er ordblind og kan i den forbindelse godt over se vigtigheden i at læse og reagerer på de breve der kommer til ham på div. sider men kan have svært ved at læse dem. [Klageren] har ligeledes været udfordret af sygdom og div. følger efter sygdom som også har gjort sit til at han ikke har haft overskud til at reagere på den post som er kommet til ham på Mit.dk/E-Boks".

Selskabet har anført, at klageren ikke forlængede forsikringerne inden svarfristens udløb, og at klagerens forsikringer bortfaldt ved overgangen til hvilende medlemskab efter forsikringsbetin-

Ankenævnet for Forsikring

8.

104602

gelsesnes § 7, stk. 5. Selskabet har anført, at klageren i god tid inden forsikringernes bortfald modtog information om muligheden for at forlænge forsikringerne, og at klageren bærer ansvaret for at læse og reagere på den post, han modtager. Selskabet har anført, at klageren den 20/12 2022 blev informeret om Mit.dk, og at brevene af 20/12 2023, af 1/10 2024 og af 1/12 2024 er fremsendt til klageren på Mit.dk.

Det fremgår af selskabets brev af 20/12 2022, at "fra 15. december 2022 sender vi alle breve til dig i den digitale postkasse mit.dk. Det betyder, at du skal tjekke dine breve fra os i mit.dk i stedet for i e-Boks. Log på mit.dk fra din computer, eller hent appen, hvis du ikke allerede har gjort det ... Du får breve fra os i både mit.dk og e-Boks i en overgang indtil marts 2023".

Det fremgår af selskabets brev af 20/12 2023, at "dine forsikringer hos os fortsætter i op til 12 måneder fra den sidste indbetaling. Vi trækker betalingen for forsikringerne fra din opsparing".

Det fremgår af selskabets brev af 1/10 2024, at "dine forsikringer stopper den 1. december 2024. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere. ... Du kan beholde dine forsikringer i op til fire år mere. Hvis du vil forlænge forsikringerne, skal du gøre det senest den 24. november 2024. Du bør forlænge dine forsikringer, hvis: ●du er syg eller har et dårligt helbred ●du står uden job eller er på orlov. Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing, så længe der er penge på den til at betale for forsikringerne, og så længe forsikringerne er gyldige. Fx udløber forsikringen ved førtids- eller seniorpension for de fleste tre år før folkepensionsalderen".

Det fremgår af selskabets brev af 1/12 2024, at "dine forsikringer er stoppet den 1. december 2024. Du har fortsat din opsparing i PensionDanmark".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, at "hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan

betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning". Det fremgår af § 7, stk. 2, at "medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger". Det fremgår af § 7, stk. 5, at "når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i brev af 1/10 2024 informerede klageren om, at han senest den 24/11 2024 skulle give besked, hvis han ville forlænge sine forsikringer. Dette gjorde klageren ikke. Nævnet bemærker, at det også fremgik af brevet, at klagerens forsikringer stoppede den 1/12 2024. Forud herfor havde klageren den 20/12 2023 pr. brev fået oplyst, at indbetalingerne var stoppet, og at forsikringsdækningerne ville fortsætte i op til 12 måneder fra den sidste indbetaling.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren er nærmest til at bære risikoen for, at han ikke har besøgt Mit.dk eller læst brevene på Mit.dk, og at han ikke har kontaktet selskabet for at høre, hvorledes han skulle forholde sig. Nævnet henviser til sagerne 93790 og 93301. Nævnet bemærker, at klageren den 20/12 2022 blev informeret om, at selskabet overgik til at fremsende breve via Mit.dk.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder om ordblindhed og sygdom/manglende overskud – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

104602

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

104602

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings