

Ankenævnet for Forsikring

Den 21. januar 2026 blev i sag nr. 104584:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer
V/Pka
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og visse kritiske sygdomme. I klageskema af 24/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har gennem mange år betalt til forsikringer hos PKA i den tro, at jeg kunne regne med de vilkår, jeg har indbetalt til. De forringer nu min dækning væsentligt, da jeg allerede er tilkendt flexjob men ikke førtidspension.

Konkret betyder ændringerne for mig:

- At jeg mister retten til en engangsudbetaling på 200.000 kr., hvis jeg bliver tilkendt førtidspension.
- At jeg ikke får glæde af den nye dækning ved tilkendelse af flexjob, da jeg blev tilkendt flexjob for mere end 10 år siden på 3 timer/uge.

Jeg står derfor i en situation, hvor jeg falder ned mellem to stole: Jeg har ikke ret til det nye fleksjobbeløb, og jeg mister samtidig det beløb, jeg hidtil har kunnet regne med ved førtidspension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de nuværende vilkår enten kan bevares, eller at der indføres en tilsvarende ordning, så vi undgår en væsentlig forringelse af vores forsikringsvilkår."

Selskabet har den 14/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er utilfreds med at Pensionskassen har ændret på dækningerne omfattet af gruppeforsikringen samt tidsrummet for ikrafttrædelsen af ændringerne. Klager ønsker at bevare de nuværende dækninger eller blive tilbudt tilsvarende dækninger.

Sagsfremstilling

Klager er via sit medlemskab i Pensionskassen omfattet af en gruppeforsikring, der giver dækning for de af forsikringen omfattede summer, herunder p.t. blandt andet sum ved førtidspension. Gruppeforsikringen udgør en del af den samlede pensionsordning, som Klager har i Pensionskassen qua sin ansættelse. Klager arbejder i fleksjob og er ikke aktuelt i en arbejdssevneafklaring eller opsigelsesperiode.

PKA informerer primo september 2025 Klager om, at bestyrelsen i Pensionskassen har besluttet af justere indholdet af gruppeforsikringen med virkning fra 1. januar 2026 (Bilag 1).

Det er blandt andet besluttet, at sum ved førtidspension bortfalder ligesom der indføres ny sum ved tilkendelse af fleksjob. Der sker en nedsættelse af sum ved død, samt sum ved visse kritiske sygdomme. Videre sker en ændring af den procentsats, som sum ved død nedsættes med i de situationer, hvor der måtte være kommet én af de øvrige summer til udbetaling.

Klager henvender sig 22. september 2025 til PKA som følge af de varslede ændringer, da hun er utilfreds hermed (Bilag 2).

PKA redegør i brev af 14. oktober 2025 (Bilag 3) for baggrunden for ændringerne herunder om hvilke faktorer, der ligger til grund for justeringerne blandt andet medlemmernes ønske om bedre dækning i de tidlige sygdomsforløb samt hvordan medlemmernes ønsker og behov er afdækket.

Efterfølgende indbringer Klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Ændringsadgangen:

Pensionskassen besluttede i juni 2025 - med virkning fra 1. januar 2026 - at ændre på dækningerne i gruppeforsikringen.

I medfør af § 1 i gruppeforsikringsbetingelserne (Bilag 4) fremgår det, at gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, der kan ændres fra år til år af pensionskassens bestyrelse. Ændringsadgangen omfatter dels retten til at ændre hvilke dækninger, forsikringen skal indeholde, vilkårene for dækningerne, størrelsen heraf og i yderste konsekvens også retten til at beslutte at gruppeforsikringen skal bortfalde:

Forsikringsbetingelsernes § 1 har følgende ordlyd:

Disse vilkår beskriver gruppeforsikringen for Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer. Gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, der kan ændres fra år til år af pensionskassens bestyrelse og i yderste konsekvens helt bortfalde. Bestyrelsen kan ændre både størrelsen af dækningerne og vilkårene for dækning.

Det er på den baggrund PKA's opfattelse, at forsikringsbetingelserne hjemler bestyrelsens adgang til at foretage ændringer i såvel dækningstyper, som størrelse af sådanne, hvorfor PKA også er af den opfattelse, at de af bestyrelsen besluttede justeringer af gruppeforsikringen falder inden for den ændringsadgang – og ret, som forsikringsbetingelserne giver.

Varslingsperioden:

I medfør af bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler (herefter 'Informationsbekendtgørelsen') § 5, stk. 1 kan væsentlige ændringer til ugunst for forsikringstageren i relation til de af ordningen omfattede forsikringsydelser og disses størrelse i forsikringsaftalens løbetid ikke finde sted uden varsel til forsikringstageren. Dog sådan, at § 5, stk. 2 fastlægger, at for forsikringsaftaler, etableret som led i ansættelsesforhold, kan oplysningerne gives i forbindelse med at ændringerne træder i kraft.

Bestyrelsen besluttede på bestyrelsesmøde i juni 2025 at ændre indholdet af gruppeforsikringen. Beslutningen blev straks efter implementeret i den mundtlige rådgivning og klager blev i brev af 8. september 2025 varslet om ændringerne, der har virkning pr. 1. januar 2026.

I og med at Klagers gruppeforsikring er etableret qua hendes ansættelsesforhold er der i udgangspunktet ikke krav om varsel forud for at ændringerne træder i kraft. Da der med ændringerne sker en justering af forsikringens sammensætning, besluttede PKA at informere medlemmerne om ændringerne forud for ikrafttrædelsen af ændringerne. Det er PKA's opfattelse, at denne fremgangsmåde herunder den valgte varslingsperiode ikke strider med Informationsbekendtgørelsens krav til ændringer af sammensætningen af forsikringsydelser og størrelse i forsikringens løbetid ligesom principper i medfør af god skik er iagttaget med den valgte fremgangsmåde.

PKA gør for god ordens skyld opmærksom på, at hvis Klager måtte blive tilkendt førtidspension, så er Klager fortsat dækket med løbende månedlig førtidspension fra pensionskassen, ligesom Pensionskassen på Klagers vegne sikrer Klager bidragsfritagelse så Klagers ordning i relation til bidragsbetaling fortsætter som hidtil. Endelig har Klager fortsat dækning ved visse kritiske sygdomme og ved død.

Konklusion

Det er PKA's opfattelse, at bestyrelsen jf. ovenfor har hjemmel til at ændre sammensætningen af gruppeforsikringen, herunder vilkår herfor og størrelsen af dækningerne ligesom informationen af Klager herom primo september 2025, er i overensstemmelse med Informationsbekendtgørelsens krav til ændringer samt principper for god skik.

Det er derfor ligeledes PKA's opfattelse, at Klager ikke har krav på at de nuværende vilkår bevares eller at der indføres en tilsvarende ordning."

Det fremgår af selskabets brev fra september 2025:

"Fra d. 1. januar 2026 ændrer vi dine forsikringer. Det gør vi for at sikre, at du fortsat er godt dækket ved sygdom og død og stadig sparer nok op til din pension. Ændringerne betyder også bedre udbetalinger ved sygdom tidligere i et sygdomsforløb.

Hvad ændrer vi?

Vi indfører en ny sum og forhøjer den anden. Samtidig bliver andre summer sat ned eller stoppet. Det gør vi, så den størst mulige del af dine indbetalinger går til din pensionsopsparing.

Ændringerne i forsikringerne er:

- Ny sum ved fleksjob på 100.000 kr.
- Sum ved ressourceforløbsydelse stiger fra 100.000 kr. til 200.000 kr.
- Sum ved visse kritiske sygdomme falder fra 160.000 kr. til 120.000 kr.
- Sum ved død falder fra 640.000 kr. til 500.000 kr.
- Sum ved førtidspension stopper.

Ændringerne gælder kun udbetaling af summerne - som du får udbetalt som engangsbeløb - og ikke de løbende udbetalinger, som også er en del af dine forsikringer i PKA. Hvis du får tilkendt førtidspension eller seniorpension, får du stadig løbende månedlige udbetalinger fra os.

Vi ændrer også, hvordan vi nedsætter sum ved død, hvis du får udbetalt en af de andre summer.

Du kan se ændringerne i oversigten 'Sum ved død' på næste side og i de efterfølgende forsikringsvilkår, som også indeholder sproglige ændringer, der ikke har betydning for dine forsikringer."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 1. Gruppeforsikring

Disse vilkår beskriver gruppeforsikringen for Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

Gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, der kan ændres fra år til år af pensionskassens bestyrelse

og i yderste konsekvens helt bortfalde. Bestyrelsen kan ændre både størrelsen af dækningerne og vilkårene for dækning."

Nævnet udtaler:

Klageren er via sin ansættelse omfattet af en gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og visse kritiske sygdomme. Klageren er ansat i fleksjob og har været det i 10 år. I september 2025 varslede selskabet ændringer i forsikringen pr. 1/1 2026. Ændringerne indebar blandt andet en ny engangssum ved fleksjob, og at engangssum ved førtidspension bortfalder. Ændringerne har ikke betydning for den løbende udbetaling ved førtids- eller seniorpension.

Klageren er utilfreds med ændringerne, idet hun mister muligheden for engangssum ved førtidspension, og idet hun ikke har mulighed for at modtage sum ved fleksjob, da hun har været ansat i fleksjob i 10 år.

Selskabet har anført, at forsikringen er en 1-årig forsikring, som selskabets bestyrelse kan ændre fra år til år.

Ankenævnet for Forsikring

5.

104584

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 1, at "Disse vilkår beskriver gruppeforsikringen for Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer. Gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, der kan ændres fra år til år af pensionskassens bestyrelse og i yderste konsekvens helt bortfalde. Bestyrelsen kan ændre både størrelsen af dækningerne og vilkårene for dækning".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har ændret dækningerne for forsikringen pr. 1/1 2026.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 1, at forsikringen er en 1-årig forsikring, og at bestyrelsen kan ændre størrelsen af dækningerne og vilkårene for dækning.

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