

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. marts 2026 blev i sag nr. 104714:

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 pensionsordning. Hun har i klageskema af 11/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"PKA ønsker ikke at indeksregulere den supplerende bidragsbetaling, som de som selskab overfører til min pensionsopsparing hvert år efter en arbejdsskade. Samt at de ændrer i deres forsikringsdækninger pr. 1.1.2026, hvor bl.a. beløbet for tilkendegivelse af førtidspension bortfalder."

I brev af 21/11 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager er utilfreds med at Pensionskassen har ændret på dækningerne omfattet af gruppeforsikringen. Klager finder, at ændringerne er en forringelse af gruppeforsikringen ligesom Klagers pension også forringes, da den supplerende bidragsfritagelse, som Klager får fra Pensionskassen, ikke indeksreguleres."

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 har arbejdet i fleksjob siden 2016 og er ikke aktuelt i en arbejdsvejneafklaring 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 25. september 2025 (**Bilag 2**) til PKA som følge af de varslede ændringer, da hun finder, at ændringerne er udtryk for forringelser. Videre er hun af den opfattelse at den manglende indeksregulering af den supplerende bidragsfritagelse, Klager får fra Pensionskassen, udhuler hendes pension.

PKA informerer i brev af 16. oktober 2025 (**Bilag 3**) Klager om, at hun ikke har ret til sum ved fleksjob og redegør 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 i afdækket i en undersøgelse af medlemmernes ønsker og behov, ligesom udgifterne til gruppeforsikringen har været stigende som følge af den stigende forsikringsudbetalinger og om bestyrelsens pligt til at sikre en balance mellem den del af pensionsbidraget, der går til forsikringsdækning og den del, der får til pensionsopsparing og samtidigt sikre, at sammensætningen af gruppeforsikringen sikrer alle medlemmer bedst muligt.

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.

I relation til Klagers opfattelse af, at ændringerne af gruppeforsikringen er udtryk for en forringelse, skal PKA anføre, at Pensionskassen har pligt til at sikre en passende balance mellem den del af pensionsbidraget, der går til pensionsopsparing og den del af pensionsbidraget, der går til at finansiere gruppeforsikringen. Ligeledes er det PKA's opfattelse, at bestyrelsen for Pensionskassen har pligt til at sikre, at produktudbuddet tilsvarende de behov og ønsker, som medlemmerne har og

som blev afdækket forud for ændringerne af indholdet i gruppeforsikringen til brug for bestyrelsens beslutningsgrundlag jf. ovenfor nævnte medlemsundersøgelse.

Det er PKA's opfattelse, at ændringerne udmønter de relevante forhold (stigende udgifter, medlemmernes behov og ønsker, balancering af anvendelsen af bidraget til hhv. forsikringsdækning og opsparing), som bestyrelsen har pligt til at forholde sig til og sikre.

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, ved død, samt ved ny tilkendelse af fleksjob.

Manglende indeksregulering

Klager er videre utilfreds med manglende indeksregulering af den supplerende bidragsfritagelse, som Klager får fra Pensionskassen.

Pensionsvilkårenes § 13 (**Bilag 5**) fastlægger betingelserne for supplerende bidragsfritagelse. I relation til omfanget/størrelsen af bidragsfritagelsen fremgår det af stk. 2, at '*Bidragsfritagelsens størrelse fastsættes således, at medlemmet efter fritagelsen stilles som om pensionsbidrag ikke var nedsat i forhold til det hidtidige pensionsbidrag*'.

På denne baggrund er der derfor ligeledes PKA's opfattelse, at Klagers supplerende bidragsfritagelse ikke er underlagt indeksregulering.

Hel eller delvis bidragsfritagelse ved sygdom har til formål at kompensere medlemmerne for nedgangen i pensionsindbetalingen. På den måde kan PKA fastholde alderspensionen på et rimeligt

niveau. PKA kan samtidig sikre, at pensionen ikke mister værdi på trods af medlemmets sygdom. Det er muligt for alle i pensionskassen, også medlemmer i fleksjob, at foretage supplerende indbetalinger for at få en stigende alderspension.

Pensionsordningen er i dag prissat ud fra, at der ikke sker en indeksregulering af bidragsfritagelsen. En indeksregulering vil derfor kræve et omvalg med en ændring af forsikringspakken, hvor reguleringen vil være en særskilt dækning, der vil skulle tilvælges for eksisterende medlemmer. Reguleringen vil ikke kunne tilbydes til medlemmer, der i dag allerede modtager hel eller delvis bidragsfritagelse ved sygdom, da dette vil være urimeligt for de øvrige medlemmer i pensionskassen.

Spørgsmålet om indeksregulering af medlemmernes bidragsfritagelse er tidligere blevet behandlet i generalforsamlingsregi i PKA i 2021. Forslag om indeksregulering af bidragsfritagelsen blev forkastet på baggrund af en redegørelse for de økonomiske konsekvenser, en indeksregulering ville få for medlemmernes alderspensioner generelt.

Konklusion

Det er på baggrund af ovennævnte PKA's opfattelse, at de af bestyrelsen vedtagne ændringer er udtryk for den pligt, bestyrelsen har til at sikre, at Pensionskassens ydelser har en sammensætning der sikrer, at medlemmerne får en dækning, der bedst muligt afspejler de afdækkede behov og ønsker og som giver både relevant dækning ved sygdom i perioden forud for alderspensionering og sikrer, at der spares nok op til alderspension – uagtet at ændringerne kan opleves som forringelser. Videre er det PKA's opfattelse, at bestyrelsens ændringsadgang og den anvendte varseling af medlemmerne om de besluttede ændringer efterlever relevante lovkrav og god skik. De sammen forhold i relation til bestyrelsens pligt til sammensætning af produkter og disses indhold gør sig gældende i relation til betingelserne for indeksregulering."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af september 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"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.

Har du en igangværende helbredssag?

Hvis du er syg og har en igangværende helbredssag hos os, skal du ringe på ..."

Klageren har i mail af 25/9 2025 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg er en af Jeres medlemmer, som i den grad er indigneret grænsende til vrede over den mail, som blev sendt afsted i e-boks d. 8.9.25 vedr. forringelse af forsikringsdækninger. Jeg vil bruge mig selv som case fra den virkelige verden. Jeg har været ansat i et fleksjob siden 1.10.2016 pga. et overfald. 20 % varigt men pga. piskesmæld og anden belastningsreaktion. Så jeg er en af Jeres medlemmer, som snublede på kantstenen. Billedligt sagt. Men som desværre ikke opnåede sammen gangfunktion efter faldet.

Så det var slut med at arbejde som ... på alm. vilkår. Og starten på en indkomst nedgang. Jeg valgte dengang i 2016 at søge om fleksjob, da jeg på daværende tidspunkt havde børn på ... Jeg ville være en rolle model for dem. Trods skavanker, at jeg fortsat kunne arbejde. Dog ikke i samme omfang, men jeg stadig kunne bidrage med noget på arbejdsmarkedet. For mig hedder det samfundssind.

Oven i indkomstnedgangen fandt jeg også ud af, at den supplerende bidragsbetaling som bliver betalt af PKA og dermed af de øvrige medlemmer ikke bliver indeksreguleret. Så lige så stille bliver min pension ædt om af inflationen. Så det var nr. 2 spark på et medlem, som i forvejen ligger ned.

Så sender PKA info. om forringelse af forsikringsdækninger d. 8.9.25. Så for mig er det, det 3. spark på et medlem som i forvejen ligger ned. Jeg føler mig presset til at søge førtidspension. Da jeg frygter, at dette her, kun er starten på en forringelse af forsikringerne, for sådan en som mig. Som desværre blev ramt af en ulykke. Så jeg må sige til Jer i PKA. Jeg betaler prisen for at være uheldig. Og nu må jeg sige. Nok er nok. Jeg ligger ned i forvejen. Og jeg synes selv, at jeg betaler en høj pris for at blive ramt af en ulykke. Mens jeg var på arbejde som ... Så jeg er det levende bevis for de forringelser I vil gennemføre. Som er mere urimelig.

Tanker fra et frustreret medlem af PKA."

I brev af 16/10 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Tak for din klage, som jeg har modtaget d. 25. september 2025. Jeg har som klageansvarlig gennemgået din sag, og jeg har forståelse for din situation og for, at du bliver bekymret over ændringerne i gruppeforsikringen, men jeg må meddele dig, at jeg ikke kan dispensere for reglerne for sum ved fleksjob.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

104714

Jeg vil også gerne beklage den lange svartid, der skyldes, at vi har modtaget mange henvendelser i den seneste periode.

Din klage

I din klage skriver du blandt andet, at du har været ansat i fleksjob siden d. 1. oktober 2016. Du valgte dengang at søge fleksjob for fortsat at kunne arbejde, dog ikke i samme omfang, men du kunne stadig bidrage med noget på arbejdsmarkedet. Oveni indkomstnedgangen fandt du ud af, at den supplerende bidragsfritagelse ikke bliver indeksreguleret.

Nu har du fået information om ændring af forsikringsdækninger d. 8. september 2025. Du føler dig presset til at søge førtidspension, da du frygter, at det kun er starten på en forringelse af forsikringerne for en som dig, der desværre er blevet ramt af en ulykke.

Vores tidligere brev

D. 8. september 2025 skrev vi til dig, at vi ændrer forsikringerne fra d. 1. januar 2026. Ændringen betyder blandt andet, at sum ved førtidspension bortfalder, og at der indføres en ny sum ved fleksjob, hvis tilkendelsen sker efter d. 1. januar 2026.

Hvorfor har vi ændret vilkårene for gruppeforsikringen?

I pensionskassen har der de senere år været stigende udgifter til forsikringsudbetalinger. Samtidig har der været et stigende ønske fra medlemmerne om bedre dækning tidligere i sygdomsforløb.

Pensionskassen er forpligtet til at sikre en passende balance mellem den del af pensionsbidraget, der går til forsikringsdækning, og den del, der går til pensionsopsparing. Derfor har vi ændret vilkårene for gruppeforsikringerne.

Undersøgelse af medlemmernes behov

Vi har også spurgt et repræsentativt udsnit af vores medlemmer om behovet for dækning ved sygdom og død ift. engangsudbetalinger. Der er både foretaget personlige interviews og en større online spørgeskemaundersøgelse blandt både syge og raske medlemmer.

Undersøgelsen viste, at der generelt var et ønske om bedre dækning i de tidlige sygdomsforløb. Derfor har vi valgt at forbedre engangsudbetaling i de tidlige sygdomsforløb. Det gælder fx fleksjob og sum ved ressourceforløbsydelse for medlemmer, der er i ressourceforløb eller jobafklaring.

Din gruppeforsikring vil ændre sig

Jeg har forståelse for, at disse ændringer har stor betydning for dig og din dækning. Vores gruppeforsikring kan justeres årligt for at sikre, at den bedst muligt afspejler vores medlemmers behov og situationer. Vores mål er at sikre, at alle medlemmer får den bedst mulige dækning, samtidig med at vi holder omkostningerne rimelige, så der stadig kan spares mest muligt op til alderspension.

Gruppeforsikringen gælder for et år ad gangen, og pensionskassen kan derfor ændre både dækning, pris og øvrige vilkår. Det står i § 1 i vilkårene for din gruppeforsikring i Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

Med de nye ændringer imødekommer vi flere af vores medlemmers behov for at få økonomisk hjælp tidligere i sygdomsforløbet. For at dette kan lade sig gøre - samtidig med, at der spares tilstrækkeligt op til alderspension - har vi derfor justeret gruppeforsikringerne fra d. 1. januar 2026. Disse ændringer gælder for alle medlemmer.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104714

Indeksregulering af supplerende bidragsfritagelse

Muligheden for delvis bidragsfritagelse er en del af forsikringerne på din pensionsordning. Du har været omfattet af supplerende bidragsfritagelse fra d. 1. august 2015, hvor du nedsatte din arbejdstid på grund af sygdom. Du kom efterfølgende i fleksjob d. 1. oktober 2016, og får fortsat bidragsbetaling, så det svarer til det bidrag du havde, før du gik ned i tid. Det betyder, at du bevarer den pensionsdækning, du havde, indtil du d. 1. august 2015 nedsatte din arbejdstid på grund af sygdom.

Ifølge pensionsvilkårene § 13 kan du ikke få mere i delvis bidragsfritagelse end pensionsbidraget var, inden du gik ned i tid. Hvis dette skulle ændres, og bidragsfritagelsen skulle indeksreguleres, ville det betyde, at den øgede omkostning til denne forsikring skulle tages af pensionsbidraget. Det ville i sidste ende betyde, at der ville gå mindre til opsparing til din alderspension.

Medlemsdemokratiet

PKA er ejet af medlemmerne og det fælles ejerskab betyder, at du kan få indflydelse og påvirke din pensionsordning. Gennem medlemsdemokratiet kan du stille op som delegeret eller stemme på en delegeret.

På pka.dk under Medlemsdemokrati > Sygeplejersker og Lægesekretærer kan du se en oversigt over de delegerede i din pensionskasse, som du kan kontakte, hvis du fx ønsker at stille et forslag til generalforsamlingen.

Du er fortsat omfattet af dækning ved månedlig førtidspension

Du vil også stadig være godt dækket i PKA, hvis du senere får tilkendt førtidspension. Du vil få udbetalt løbende førtidspension hver måned. Mens du får førtidspension, sikrer vi også, at din pensionsordning fortsætter uændret, så dine eksisterende dækninger og alderspension ikke bliver forringet. Har du børn, får de børnepension hver måned, indtil de fylder 21 år.

Din gruppelivsforsikring gælder for et år ad gangen, og er en forsikring, som du og alle andre medlemmer sparer op til år for år, mens det forholder sig anderledes med den løbende førtidspension, som du fortsat får udbetalt, indtil du når til din folkepensionsalder. Her sparer både du og alle andre medlemmer løbende op gennem hele livet og ikke kun fra år til år.

Jeg opfordrer dig derfor til at kontakte os, hvis du modtager tilkendelse af offentlig førtidspension, så vi kan rådgive dig bedst muligt. Vi er her for at støtte dig og besvare eventuelle spørgsmål, du måtte have."

Pensionsvilkår af juli 2024 – Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer – indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 7. Pensionskassens ydelser

For medlemmer, der er optaget den 1. januar 2007 eller senere, har pensionskassen følgende ydelser:

- 1) alderspension
- 2) aldersopsparing
- 3) førtidspension
- 4) børnepension ved førtidspension og død

5) pension ved død.

Stk. 2. For medlemmer, der er optaget før den 1. januar 2007, og som ikke i henhold til stk. 3 har valgt sig omfattet af ydelsessammensætningen i stk. 1, har pensionskassen følgende ydelser:

- 1) alderspension
- 2) aldersopsparing
- 3) førtidspension
- 4) børnepension ved førtidspension, død og alderspension
- 5) 10-årig ægtefælle-/samleverpension
- 6) engangssum efter ugifte
- 7) alderspensionstillæg.

Stk. 3. Medlemmer, der er optaget før 1. januar 2007, kan efter nærmere generelle regler, fastsat af bestyrelsen, vælge sig omfattet af ydelsessammensætningen, som nævnt i stk. 1.

...

§ 7a. Supplerende ordninger

Pensionskassen kan:

- 1) tegne gruppeforsikring for medlemmer af pensionskassen
- 2) tilbyde at pensionskassens medlemmer kan foretage supplerende opsparing i pensionskassen
- 3) oprette supplerende opsparing for tjenestemænd inden for pensionskassens faggrupper
- 4) oprette ordninger for grupper af ikke-overenskomstdækkede inden for pensionskassens faggrupper.

Stk. 2. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for ordninger omfattet af stk. 1.

...

§ 13. Supplerende bidragsfritagelse

Medlemmer er efter ansøgning berettigede til midlertidig supplerende bidragsfritagelse, hvis medlemmet på grund af sygdom eller ulykke kun er delvist i stand til at varetage sit arbejde.

Stk. 2. Bidragsfritagelsens størrelse fastsættes således, at medlemmet efter fritagelsen stilles som om pensionsbidrag ikke var nedsat i forhold til det hidtidige pensionsbidrag. Ved varierende indbetalinger beregnes bidragsfritagelsen, som udgangspunkt, ud fra et gennemsnit af de seneste 12 måneders indbetalinger."

Vilkår for gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og visse kritiske sygdomme – Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer – PKA – januar 2024 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 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 har fra 1/8 2015 været omfattet af supplerende bidragsfritagelse for sine pensionsbidrag, idet hun som følge af en ulykke har måttet nedsætte arbejdstiden. Hun har arbejdet i fleksjob siden 1/10 2016. Den 8/9 2025 varslede selskabet, at pensionsordningens gruppeforsikring vil blive ændret pr. 1/1 2026. Ændringen indebærer blandt andet, at sum ved førtidspension stopper, at sum ved kritisk sygdom og ved død nedsættes, at sum ved ressourceforløbsydelse stiger, og at der indføres en ny sum ved fleksjob.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke indeksregulerer den supplerende bidragsbetaling, og at selskabet forringer forsikringsdækningerne. Klageren har anført, at den manglende indeksregulering fører til, at hendes pension over tid bliver ædt op af inflation. Klageren frygter, at ændringerne pr. 1/1 2026 kun er starten på forringelser af hendes forsikringer. Klageren er trods skavanker efter ulykken fortsat med at arbejde.

Selskabet har anført, at pensionsordningen ikke indeholder indeksregulering af den supplerende bidragsfritagelse, hvilket følger af forsikringsbetingelsernes § 13. Generalforsamlingen tog i 2021 stilling til, om der skulle indføres indeksregulering, men forkastede dette på grund af de økonomiske konsekvenser for alderspensionerne. Selskabet har anført, at forsikringsbetingelserne giver bestyrelsen hjemmel til at ændre i gruppeforsikringens dækninger, idet gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, der kan ændres fra år til år af bestyrelsen. Selskabet er forpligtet til løbende at sikre, at produktudbuddet svarer til medlemmernes krav og behov, og at der er passende balance mellem den del af pensionsbidraget, der går til forsikringsdækning, og den del, der går til pensionsopsparing. Selskabet har foretaget en spørgeskemaundersøgelse og personlige interviews af et repræsentativt udvalg af medlemmerne. Undersøgelsen viste, at der generelt var et ønske om bedre dækning i det tidlige sygdomsforløb, hvorfor selskabet har valgt at forbedre engangsudbetalingen i de tidlige sygdomsforløb. Da klageren er tilkendt fleksjob forud for ændringerne pr. 1/1 2026, er hun ikke berettiget til at modtage sum ved fleksjob.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

104714

Indeksregulering af den supplerende bidragsfritagelse

Det fremgår af § 13 i de generelle pensionsvilkår: "**Supplerende bidragsfritagelse** Medlemmer er efter ansøgning berettigede til midlertidig supplerende bidragsfritagelse, hvis medlemmet på grund af sygdom eller ulykke kun er delvist i stand til at varetage sit arbejde. Stk. 2. Bidragsfritagelsens størrelse fastsættes således, at medlemmet efter fritagelsen stilles som om pensionsbidrag ikke var nedsat i forhold til det hidtidige pensionsbidrag".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at indeksregulere klagerens supplerende bidragsfritagelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 13, stk. 2, at "Bidragsfritagelsens størrelse fastsættes således, at medlemmet efter fritagelsen stilles som om pensionsbidrag ikke var nedsat i forhold til det hidtidige pensionsbidrag". Den supplerende bidragsfritagelse beregnes efter et opfyldningsprincip i forhold til de hidtidige pensionsbidrag, og forsikringsbetingelserne indikerer ikke, at der skal ske indeksregulering af det tilkendte bidragsfritagelsesbeløb.

Ændring af gruppeforsikringsdækningerne

Det fremgår af § 7a i de generelle pensionsvilkår: "**Supplerende ordninger** Pensionskassen kan: 1) tegne gruppeforsikring for medlemmer af pensionskassen ... Stk. 2. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for ordninger omfattet af stk. 1".

Det fremgår af § 1 vilkårene for gruppeforsikringen, at "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 pålægge selskabet at annullere de ændringer af klagerens gruppeforsikring, som selskabet har varslet i brev af september 2025.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har hjemmel i aftalegrundlaget til at foretage de omhandlede ændringer af gruppeforsikringen ved en bestyrelsesbeslutning.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det følger af § 7a i de generelle pensionsvilkår, at selskabet som en supplerende ordning kan tegne en gruppeforsikring for medlemmerne, og at bestyrelsen fastsætter nærmere regler for sådanne ordninger. Det følger af § 1 i vilkårene for gruppeforsikringen, at gruppeforsikringen løbende kan ændres af bestyrelsen, der både kan ændre størrelse og vilkår for dækning og bestemme, at dækningen helt skal bortfalde.

Nævnet bemærker, at Højesteret i en dom af 21/2 2019 gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen U.2019.1733H ikke fandt grundlag for at erklære en pensionskasses beslutning om at omlægge en pensionsordning og herunder blandt andet fjerne en ægtefællepensionsdækning for ugyldig. Højesteret stadfæstede landsrettens dom, hvor landsretten havde udtalt, at "der er tale om en overenskomstbaseret, kollektiv pensionsordning, hvor adgangen for pensionskassen, der ikke er bekendt med det enkelte medlems forhold og forudsætninger, til, baseret på aktuarmæssige beregninger over gennemsnitlig levetid samt risiko for invaliditet og død og med respekt af de begrænsninger, som følger af relevante pensionsregulativer, at foretage sagligt begrundede ændringer for så vidt angår ikke aktualiserede dækninger mv. må være ganske vid".

Nævnet henviser til sag 104638, der angik samme selskab og samme ændring af gruppeforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

104714

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand