

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. april 2026 blev i sag nr. 104715:

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, der giver dækning for de af forsikringen omfattede summer, herunder blandt andet sum ved fleksjob pr. 1/1 2026. I klageskema og klage af 11/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg ønsker hermed at klage over PKA's afgørelse af 5. november 2025, hvor min klage over manglende engangsudbetaling ved tilkendelse af fleksjob blev afvist.

Jeg blev tilkendt fleksjob i maj 2025, men PKA har oplyst, at engangsudbetaling først indføres pr. 1. januar 2026, og at engangsudbetaling ved førtidspension samtidig afskaffes. Dette efterlader mig og andre medlemmer i samme situation uden nogen form for kompensation, selvom vi har haft væsentligt nedsat erhvervsevne og i mange år har betalt bidrag til forsikringsordningen.

Jeg mener, at PKA's ændring er urimelig og mangler overgangsordning, idet den rammer medlemmer, som bliver syge og tilkendes fleksjob umiddelbart inden ikrafttrædelsen. Ændringen skaber en utilsigtet og uretfærdig hul-periode, hvor ingen engangsudbetaling kan finde sted hverken ved fleksjob eller førtidspension.

Jeg anfægter især følgende:

- At ændringen trådte i kraft uden overgangsordning for medlemmer, som allerede er ramt af sygdom og tab af erhvervsevne i 2025.
- At PKA henviser til en ny sum ved fleksjob fra 2026, selvom jeg er i præcis samme situation som de medlemmer, der tilkendes fleksjob få måneder senere.
- At PKA's begrundelse med henvisning til undersøgelser af medlemmernes ønsker ikke kan retfærdiggøre forskelsbehandling på baggrund af tilkendelsesdato.

- At ændringen kan betragtes som en usaglig forskelsbehandling, da den bygger på administrative grænser fremfor reelle forskelle i medlemmernes helbred eller tilknytning.

Jeg beder derfor Ankenævnet for Forsikring om at:

1. Vurdere, om PKA's ændring af forsikringsbetingelserne uden overgangsordning er rimelig og i overensstemmelse med god forsikringsskik,
2. Og tage stilling til, om jeg bør have ret til den engangsudbetaling, som ville være tilfaldet mig, hvis jeg var blevet tilkendt fleksjob efter 1. januar 2026.

Jeg vedlægger:

- PKA's afgørelse af 5. november 2025
- Min oprindelige klage til PKA (20. oktober 2025)"

Selskabet har den 21/11 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 en overgangsordning og allerede nu at få ret til sum ved fleksjob.

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 er tilkendt et midlertidigt fleksjob i maj 2025 for en 5-årig periode.

PKA informerer primo september 2025 Klager om, at bestyrelsen i Pensionskassen har besluttet af justere indholdet af gruppeforsikringen med virkning fremadrettet 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 størrelsen 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 20. oktober 2026 da hun finder det problematisk, at sum ved førtidspension bortfalder og at retten til sum ved fleksjob først indføres året efter Klagers tilkendelse af fleksjob i maj 2025 (**Bilag 2**).

PKA redegør i brev af 5. november 2025 (**Bilag 3**) for baggrunden for de fremtidige ændringer 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 samt nødvendigheden af at holde omkostningerne gruppeforsikringen på et rimeligt niveau, så der kan spares mest muligt op til alderspension. Videre gør PKA opmærksom på, at da Klager er tilkendt et midlertidigt fleksjob, d. 1. april 2025 har Klager mulighed for at søge om udbetaling af sum ved fleksjob, hvis hun igen bliver tilkendt midlertidigt fleksjob eller overgår til permanent fleksjob, hvis dette sker efter 1. januar 2026.

Efterfølgende indbringer Klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Ændringsadgang/overgangsordning:

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 bestyrelsen 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 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 kommunikeret 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 Klagers ansættelsesforhold er der i udgangspunktet ikke krav om varsling 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.

Der er ikke lavet en overgangsordning for medlemmer, der allerede har opnået en afklaring i den offentlige af deres arbejdsevne. Pensionskassens ydelser følger i udgangspunktet de offentlige tilkendelser, og det er derfor også de objektive kriterier for tilkendelse, der er fastlagt som udslagsgivende for ret til en forsikringsydelse omfattet af gruppeforsikringen. Imidlertid er der for Klager den mulighed for ret til sum ved fleksjob, at hvis Klager efter udløb af den 5-årige midlertidige fleksjobtilkendelse igen tilkendes et midlertidigt eller permanent fleksjob (og tilkendelsen ligger inden for forsikringstiden), så har Klager ret til sum ved fleksjob jf. Gruppeforsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1 (**Bilag 1**). Det er på den baggrund PKA's opfattelse, at Klager kan opnå ret til forsikringsdækning forudsat at Klager opfylder de ovenfor nævnte betingelser om tilkendelse af fleksjob og forsikringstid.

Klager anfører, at ændringerne kan ses som usaglig forskelsbehandling, da ændringerne bygger på administrative grænser fremfor reelle forskelle i medlemmernes helbred eller tilknytning og rammer vilkårligt. Hertil skal PKA bemærke, at ændringerne netop er lavet, så der for alle medlemmer omfattet af gruppeforsikringen gælder identiske kriterier for at sikre, at der er ens og (objektive) kriterier for at opnå ret til dækninger fra gruppeforsikringen og at kriterierne for at opnå ret til dækning følger tilkendelseskriterierne i det offentlige for at støtte op om de af medlemmerne udtrykte ønsker om bedre dækning i de tidlige sygdomsforløb. På denne vis sker tilkendelse ud fra saglige kriterier, der gælder for alle, når en objektivt fastlagt forsikringsbegivenhed indtræffer. I og med at summen ved tilkendelse af fleksjob er en ny sum, er det med en 1-årig forsikring først muligt at opnå retten til den, når summen udgør en del af forsikringsdækningen ligesom kriterierne for at opnå ret, skal være opfyldt i forsikringstiden.

På denne baggrund er der således PKA's opfattelse, at ændringsadgangen som hjemlet i forsikringsbetingelsernes § 1 ikke stiller krav om overgangsordning i relation til de fremtidige ændringer, ligesom der ikke i øvrigt ses at være krav om overgangsordninger ved ændringer i 1-årige forsikringer og endelig, at en evt. overgangsordning, der muliggør ret til dækning for forsikringsbegivenheder, der er indtruffet før forsikringstiden, er umulig i forhold til forsikringsretlige grundprincipper.

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 (forudsat at Klager opfylder betingelserne herfor, der p.t. er krav om lønophør eller overgang til en ansættelse, hvor kun resterhvervsevnen er udnyttet), ligesom Pensionskassen på Klagers vegne sikrer Klager bidragsfritagelse, så Klagers ordning i relation til bidragsbetaling fortsætter som hidtil. Hvis Klager har børn, vil de få børnepension hver måned, indtil de fylder 21 år. Endelig har Klager fortsat dækning ved visse kritiske sygdomme og ved død.

Konklusion

På baggrund af ovennævnte er det PKA's opfattelse, at de af bestyrelsen besluttede ændringer og den vedtagne ikrafttrædelsesdato, udtrykker god skik for ændring af 1-årige forsikringer, ligesom Klager ikke har krav på en anden/tidligere ret til sum ved fleksjob, end hvis hun opfylder betingelserne herfor i forsikringstiden – for Klagers vedkommende ved tilkendelse af ny midlertidig tilkendelse af fleksjob eller ved permanent tilkendelse af fleksjob."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev fra 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 tidligere i et sygdomsforløb.

Hvad ændrer vi?

Vi indfører en ny sum og forhøjer en 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.

Begrænsninger i dine summer på grund af tidligere udbetaling

Du har tidligere fået udbetaling fra din forsikring hos os. Det betyder:

- Din sum ved død bliver lavere end 500.000 kr. Fra d. 1. januar 2026 kan du se beløbet på pka.dk.
- Hvis du tidligere har fået udbetalt sum ved ressourceforløbsydelse, kan du ikke få denne sum igen.
- Har du fået sum ved visse kritiske sygdomme udbetalt to gange, kan du heller ikke få denne sum igen.

Hvis du får tilkendt sum ved fleksjob, sum ved ressourceforløbsydelse eller sum ved visse kritiske sygdomme, bliver sum ved død sat yderligere ned. 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 ..."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2024:

"§ 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, der giver dækning for de af forsikringen omfattede summer. Klageren fik tilkendt midlertidigt fleksjob i maj 2025. 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 bortfaldt. Ændringerne havde ikke betydning for den løbende udbetaling ved førtids- eller seniorpension.

Ankenævnet for Forsikring

6.

104715

Klageren er utilfreds med ændringerne, da de efterlader hende uden nogen form for kompensation. Hun har anført, at ændringerne er urimelige og mangler overgangsordning, idet de rammer medlemmer, som bliver syge og tilkendes fleksjob umiddelbart inden ikrafttrædelsen.

Selskabet har anført, at forsikringen er en 1-årig forsikring, som selskabets bestyrelse kan ændre fra år til år, og at klageren har mulighed for at søge om udbetaling af sum ved fleksjob, hvis hun igen bliver tilkendt midlertidigt fleksjob eller overgår til permanent fleksjob, hvis dette sker efter 1/1 2026.

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.

Nævnet henviser til sag 104584, som nævnet afgjorde i januar 2026 vedr. den samme ændring af selskabets dækninger.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

104715

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand