771/07

Den 25. april 2007 blev i sag nr. 71.108:

xxx xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxxxx xxxxxxxx

mod

Pensionskassen
for Sygeplejersker
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der i forbindelse med medlemskab af pensionskasse er omfattet af obligatorisk gruppeforsikring i Pensionskassen for Sygeplejersker v/PKA, klager ved sin advokat over, at betingelserne i hendes gruppeforsikring er ændret med tilbagevirkende kraft.

Selskabet har anført, at gruppeforsikringen er etårig, og at selskabet på den baggrund er berettiget til at indføre modregningsregler for tidligere erstatningsudbetalinger.

Det fremgår af sagen, at klageren i marts 2003 fik udbetalt gruppesum ved kritisk sygdom.

Med virkning fra 1/1 2005 blev forsikringsbetingelserne for gruppeforsikringen ændret således, at bl.a. udbetaling af kritisk sygdom nedsætter gruppesummen ved død med 25 %. Ændringen af gruppeforsikringen er meddelt medlemmerne af pensionskassen ved medlemsblad i september 2004, hvoraf bl.a. fremgår:

"

	Nuværende ydelser	Nye ydelser fra 1. januar 2005***
Sum ved kritisk sygdom		
Beløb:	64.000 kr.	115.000 kr.
Udløb:	60 år	65 år
Samspil:	Nedsætter sum ved invaliditet med 50 %	Nedsætter sum ved død med 25 %

"

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet er uberettiget til at ændre forsikringsbetingelserne, således at den udbetalte forsikringssum reducerer dødsfaldssummen med 25 %. Advokaten har i sin klageskrivelse dateret 18/1 2007 anført:

> "Denne ændring af forsikringsbetingelserne betyder en forværring af min klients forhold, og som min klient ikke har tiltrådt.
>
> Den eneste begrundelse, der fremkommer med min korrespondance med PKA, er at gruppesummerne er ugaranterede, og at dette gør, at gruppeforsikringens betingelser kan ændres hvert år, og at det således også er muligt efter betingelserne for at få udbetalt ydelserne fra år til år.
>
> Denne begrundelse synes mig ret tvivlsom henset til forsikringsaftalelovens regler og også reglerne, som fremgår af betingelserne om, at forsikringstager skal have oplysning om ændringer i forsikringsbetingelserne, således at forsikringstager har mulighed for at tage stilling til, om forsikringsforholdet skal fortsætte."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 27/2 2007 til nævnet anført:

> "Klager er medlem af Pensionskassen for Sygeplejersker og er via dette medlemskab omfattet af en gruppeforsikring. Gruppeforsikringen er en del af pensionsordningen og finansieres via medlemmets pensionsbidrag. Gruppeforsikringen er således obligatorisk for medlemmet. Det er bestyrelsen i pensionskassen, der har kompetencen til at indgå aftaler om gruppeforsikringen, herunder om sammensætningen af denne. Dette fremgår af pensionskassens vedtægt § 2, stk. 2 cfr. § 17 ... Bestyrelsen har gennem PKA A/S tegnet gruppeforsikringen i forsikringsselskaberne PKA+ Pension Forsikringsselskab A/S (tidligere Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S) og PKA+ Personforsikringsselskab A/S (tidligere Aktiva Personforsikringsselskab A/S).
> ...
> Det fremgår således af klagers aftalegrundlag, at forsikringsdækningens omfang er fastsat i gruppeforsikringsaftalen, og at såvel tarif som forsikringsbetingelser kan ændres med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår. Hertil kommer, at gruppeforsikringsaftalen tilsvarende kan opsiges med 3 måneders varsel.

Gruppeforsikringen er en 1-årig forsikring, og gruppesummerne er ugaranterede. Disse forhold gør, at gruppeforsikringens betingelser og summer kan ændres hvert år, og det er således muligt at ændre såvel ydelsernes størrelse som betingelserne for at fa udbetalt ydelser, herunder dødsfaldsydelser, fra år til år.

Gruppeforsikringen er tidligere blevet ændret, og bestyrelsens beslutning om at ændre sammensætningen af ordningen med virkning fra 1. januar 2005 er taget på baggrund af diskussioner blandt delegerede og blandt udvalgte medlemmer, hvor der blandt flere forhold særligt blev udtrykt ønske om, at gruppesummerne i højere grad kunne komme medlemmet til gode i levende live. Samtidig var det ønsket, at præmien til gruppeforsikringen ikke steg væsentligt. Disse forhold har ligget til grund for bestyrelsens beslutning om bl.a. at udvide modregningen af tidligere udbetalte erstatninger i den gruppesum, der kommer til udbetaling ved medlemmets død.

Ankenævnet for Forsikring har i to lignende sag fastslået, at gruppeforsikringer er etårige, og at forsikringerne godt kan ændres, jf. ankenævnets kendelse i sag nr. 54.596 og 68.558."

Af pensionskassens vedtægter fremgår bl.a.:

"***§ 2. Pensionskassens formål***
Pensionskassens formål er at drive pensionskassevirksomhed.

Stk. 2. Pensionskassen kan efter nærmere retningslinier tegne og formidle ophørende risikoforsikringer for medlemmerne i et anerkendt forsikringsselskab.
...
§ 17. Bestyrelsens hverv
Bestyrelsen varetager den overordnede ledelse af pensionskassen i overensstemmelse med denne vedtægt og lovgivningens bestemmelser.

Stk. 2. Bestyrelsen påser, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter pensionskassens forhold tilfredsstillende måde.

Stk. 3. Bestyrelsen ansætter til varetagelse af den daglige ledelse en direktion på indtil 3 medlemmer, der sammen med bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***§ 2. Gruppeforsikringsaftalen***

Stk. 1. Gruppeforsikringstalen indeholder de overordnede bestemmelser om de gruppeforsikringsberettigede, disses indtræden og udtræden af ordningen samt forsikringsdækningens omfang med videre.
...

§ 13. Opsigelse af gruppeforsikringsaftalen

Stk. 1. Enhver af parterne er berettiget til at opsige gruppeforsikringsaftalen med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår.
...
Stk. 3. Aktiva kan ændre forsikringsbetingelser og tarif med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår.

Stk. 4. Ved ændring af forsikringsbetingelser og ved tarifændringer, som medfører højere præmie for gruppeordningen, er forsikringstageren berettiget til at opsige gruppeforsikringen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om ændringen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det på tilstrækkelig tydelig måde fremgår af forsikringsbetingelserne, at pensionskassen kan ændre forsikringsbetingelserne med tre måneders varsel. Nævnet bemærker på den givne foranledning, at ændringen i adgangen til modregning er tydeligt fremhævet i orienteringen i medlemsbladet fra september 2004.

Herefter, og idet nævnet ikke finder anledning til at kritisere selskabets modregningsprocedure

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson