

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101586:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lægernes Pension
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 26/4 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Sagen angår helt overordnet spørgsmålet om, hvorvidt Lægernes Bank kan kræve tilbagebetaling af udbetalt pension på i alt kr. 36.919,02 med henvisning til, at [klageren] uberettiget har modtaget disse.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Lægernes Pension skal anerkende, at Lægernes Pension ikke har krav på tilbagebetaling af kr. 36.919,02."

Klagerens advokat har den 26/4 2024 i brev til nævnet bl.a. anført:

"Klageren fik den 13. april 2023 konstateret [kræft]. Klageren var på pågældende tidspunkt ansat i en midlertidig [stilling], hvilken stilling genoptog i 2024, jf. nedenfor.

Kræften medførte at klageren blev 100% uarbejdsdygtig og tillige var påvirket i privat henseende, hvortil henvises til udskrift af plan fra Jobcenteret af den 11. juli 2023, jf. Bilag 2. Det fremgår endvidere af brevet fra Jobcenteret, at klageren i perioden var tilmeldt standby-ordningen, hvilket er en særlig jobafklaringsordning, hvor der ikke tages kontakt til klageren.

Ordningen er betinget af livstruende sygdom, jf. sygedagpengelovens § 13 b, stk. 5.

Klagerens [stilling] udløb ved udgangen af september 2023, hvorfor klageren var berettiget til udbetaling af invalidepension/tab af erhvervsevne fra og med den 1. oktober 2023, hvortil henvises til korrespondance med Lægernes Pension herom, jf. Bilag 3 – Bilag 5.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101586

Klageren var samtidig med ovennævnte korrespondance i gang med omfattende kræftudredninger, behandlinger mv., hvor der til illustration heraf henvises til behandlingsindkaldelse dateret den 18. juli 2023, jf. Bilag 6. Behandlingen var meget krævende for såvel klageren som hendes nærmeste.

Klageren blev efter omfattende behandlinger, herunder kemoterapi og [operation] erklæret for kræftfri ved udgangen af 2023 og skulle herefter begynde genoptræning af sit arbejde. Det blev i den forbindelse aftalt, at hun kunne genoptage sin [stilling], som hun var i gang med forud for, at klageren blev sygemeldt med kræft.

Klageren henvendte sig i den forbindelse til Lægernes Pension i januar 2024 med henblik på at sikre sig, at hun ikke fik for meget udbetalt og kom i en situation, hvor hun skulle betale penge tilbage, jf. Bilag 7. Af den fremlagte korrespondance fremgår det, at Lægernes Pension fik tilsendt kopi af genoptræningsplanen og mailkorrespondance med [arbejdsgiveren]

Derudover fremgår der følgende af e-mailen fra klageren:

'Jeg starter på arbejde igen d.1/3 og vil i den forbindelse trappe langsomt op i timer, til jeg når fuldtid start/midt juni. Jeg har vedlagt billede af kalender med optræning.'

*Derudover vedhæfter jeg også mail fra min kontaktperson ved ..., **der skriver, at jeg vil være fuldtidsansat** og delvist sygemeldt til jeg kommer på 37 timer og **dermed være fuldtidslønnet** samt et tillæg til min nye uddannelses/ansættelsesaftale.'* (min fremhævnning)

Klageren angav således, at hun vil blive fuldtidsansat med fuld løn.

Af e-mailen fra [arbejdsgiveren] – vedlagt i kopi i henvendelsen til Lægernes Pension – fremgår tilsvarende følgende:

*'Ift. lønvilkår ifm. genoptagelse af [stilling] har jeg været i dialog med vores lønteam. Det er korrekt, at **du er vil være ansat som fuldtidsansat** og delvist sygemeldt til du kommer på 37 timer og **dermed være fuldtidslønnet**.'* (min fremhævnning)

Lægernes Pension svarede den 29. januar 2024 følgende:

'Pr. 1. maj 2024 vil udbetaling af invalidepension ophøre, da du kommer til at arbejde mere end 12,5 timer om ugen.'

Der nævnes intet om det af klageren anførte i relation til, at hun vil modtage fuldtidsløn, ligesom der ikke nævnes noget om, at der gør sig en løngrænse gældende. Klageren indstillede sig herefter på at kunne modtage den udbetalte pensionsydelse.

Højest overraskende fremsendte Lægernes Pension imidlertid den 2. april 2024 krav om tilbagebetaling, jf. Bilag 8. Klageren fremsatte straks indsigelse heroverfor den 4. april 2024, jf. Bilag 9, hvilket blev afvist af Lægernes Pension den 10. april 2024, jf. Bilag 10.

Det fremgår af indsigelsesskrivelsen af Lægernes Pension blev anmodet om at specificere det fremførte tilbagebetalingsbeløb. Det kunne i afvisningsbrevet konstateres, at Lægernes Pension ikke have udspecificeret beløbet, men tværtimod nu uden nærmere forklaring havde forhøjet beløbet til kr. 39.919,02. Dette var en forhøjelse på ca. 10 % af det tidligere varslede krav.

Lægernes Pension havde endvidere ikke som anmodet forholdt sig til den skattemæssige betydning af tilbagebetalingskravet for klageren, idet Lægernes Pension ved udbetalingerne har indeholdt A-skat.

Afgørelsen blev herefter straks påklaget til Lægernes Pension som den 22. april 2024 traf den herved påklagede afgørelse, jf. Bilag 1.

HOVEDANBRINGENDER

Der henvises helt overordnet til det i klagen af den 10. april 2024 anførte som fastholdes, jf. Bilag 11. Det følger helt overordnet af retsgrundsætningen 'condictio indebiti', at der ikke kan kræves tilbagebetaling af beløb, når modtageren, her klageren, var i god tro, og hvor afsenderen var nærmest til at indse fejlen.

Det gøres helt overordnet gældende, at princippet tillige gør sig gældende i denne sag, hvor klageren var i god tro, og hvor fejludbetalingerne skyldes Lægernes Pension egne forhold. Der kræves særskilt hjemmel for at fravige dette princip og således desuagtet kræve tilbagebetaling.

Der foreligger ikke en sådan hjemmel i denne sag.

Lægernes Pensions afgørelse af den 22. april 2024 giver i tillæg til anbringenderne i klagen af den 10. april 2024, jf. Bilag 11, anledning til følgende bemærkninger:

For det første har Lægernes Pension på side 3 i afgørelsen anført følgende:

'Du har ikke anført størrelsen af din forventede indtægt i beskeden af 26. januar 2024, hvorfor indtægtsbetingelsen ikke inddrages i meddelelsen af 29. januar 2024.'

Som det fremgår af e-mailen af den 26. januar 2024 og den dertil vedlagt e-mail fra [arbejdsgiveren], så ville klageren starte op som fuldtidsansat og dermed fuldtidslønnet, jf. Bilag 7.

Det bemærkes i den forbindelse, at der antageligvis ikke er nogle læger i Danmark, der har en månedlig fuldtidsløn på under kr. 17.138, hvorfor det klart må have formodningen imod sig, at Lægernes Pension var i god tro herom.

Faktum er tværtimod – som anført i klagen af den 10. april 2024, jf. Bilag 11 – at Lægernes Pension, som er en pensionskasse eksklusivt for læger, netop bør være bekendt med, hvad en fuldtidslønnet [læge] som klageren tjener månedligt.

Ydermere er faktum, at Lægernes Pension var bekendt med, hvad klageren tjente i den pågældende stilling – som blev genoptaget – forud for sygemeldingen.

Det kan derfor lægges til grund, at Lægernes Pension var vidende om, at den pågældende fuldtidsløn ville overstige den angivne indtægtsgrænse.

Det bør i den forbindelse klart lægges Lægernes Pension til last, at der ikke i svarmailen af den 29. januar 2024 nævnes noget om en indtægtsgrænse. De tidligere breve herom ændrer ikke herved, idet klageren på de pågældende tidspunkter var fuldt uarbejdsdygtig. Det bemærkes i den forbindelse, at der ikke i afgørelsesbrevet af den 5. juli 2023 nævnes en indtægtsgrænse, jf. Bilag 3

Lægernes Pension bør naturligvis i forbindelse med meddelelsen og de fremsendte akter om genoptrapning og genoptagelse af arbejdet vejlede klageren om sådanne forhold af betydning og ikke nøjes med at henvise til timeangivelse. Dette navnlig henset til, at klageren havde oplyst om, at hun ville blive fuldtidslønnet, jf. Bilag 7.

Det bemærkes ligeledes, at indtægtsgrænsen havde ændret sig for 2024, hvilket ligeledes burde have givet anledning til fornyet vejledning.

Klageren havde netop henvendt sig til Lægernes Pension for loyalt at oplyse om hendes forhold, så hun netop ikke endte i en situation, hvor hun skulle betale ydelser tilbage. Klageren har således gjort alt i sin magt for loyalt at oplyse om hendes forhold.

For det andet bemærkes det, at Lægernes Pension trods flere opfordringer ikke har fremsendt en specifikation for det fremsendte krav. Der er endvidere ikke redegjort for de skattemæssige konsekvenser forbundet med tilbagebetalingskravet, idet Lægernes Pension har indeholdt A-skat for klageren af de udbetalte ydelser.

For det tredje har Lægernes Pension i den påklagede afgørelse anført følgende:

'Den 2. januar 2024 kontakter du Lægernes Pension. Baggrunden er, at du har fået en aftale om at starte op igen i din tidligere stilling. Det er aftalt, at du starter på deltid med en gradvis genoptrapning af dine timer. Du spørger i den forbindelse om, hvad din genopstart betyder for din invalidepension. Lægernes Pension svarer på dit spørgsmål med mail af 4. januar 2024. Det fremgår heraf, at du maksimalt må arbejde 1/3 af fuld tid, svarende til maksimalt 12,5 time om ugen. Det fremgår også, at din indtægt ikke må overstige 17.334 kr. før skat om måneden.' (min fremhævelse)

Den omtalte svarmail af den 4. januar 2024 fremgår af sagens Bilag 7. Den ovenfor anførte gengivelse er ikke en korrekt gengivelse af, hvad der faktisk stod i svarmailen. Af svarmailen stod følgende:

'Din indtægt må i år ikke overstige 17.334 kr. før skat. Hvis du ikke holder dig inden for disse grænser, vil udbetalingen fra os stoppe så snart du arbejder mere end 12,5 timer om ugen eller tjener mere end 17.334 kr. før skat.' (min fremhævelse)

Der er ikke anført, at beløbet er pr. måned, hvorfor det i mailen anførte med rette må forstås således, at den angivne indtægtsgrænse – ligesom den angivne timegrænse – gør sig gældende på ugentlig basis."

Selskabet har den 6/5 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] (medlemmet) klagede til den klageansvarlige i Lægernes Pension i april 2024. Klagen omhandlede det forhold, at [klageren] er blevet bedt om at betale for meget udbetalt invalidepension tilbage for marts og april 2024. Se hertil vedlagte e-mail til den klageansvarlige (bilag 1).

[Klageren] ansøger om invalidepension med ansøgning af 13. juni 2023 (bilag 2). Hun meddeles at invalidepensionen udbetales fra oktober 2023 efter lønophør (Bilag 3). Ultimo januar 2024 fremsender [klageren] en timeoversigt for optrapning af timer på sit arbejde (bilag 4). Med baggrund i

oversigten meddeles hun, at invalidepensionen ville ophøre med udgangen af april 2024 (bilag 5). Lægernes Pension henvender sig til [klageren] den 2. april 2024 og beder om lønoplysninger. Årsagen er en høj pensionsindbetaling for marts måned (bilag 6). Efter returnering af lønoplysninger meddeles [klageren] den 2. april 2024, at invalidepensionen ophører med udgangen af februar 2024 (bilag 7). Hun bliver videre heri bedt om at tilbagebetale den udbetalte invalidepension for marts og april måned. [Klageren] gør den 4. april 2024 indsigelse mod denne afgørelse fra pensionskassen (bilag 8), der dog fastholder afgørelsen med brev af 8. april 2024 (bilag 9). Hun klager herefter til den klageansvarlige i Lægernes Pension (bilag 1).

Den klageansvarlige i Lægernes Pension har i brev af den 22. april 2023 fastholdt kravet om tilbagebetaling overfor [klageren]. Se hertil brev til [klageren] (bilag 10).

Sagsfremstilling

I nedenstående sagsfremstilling gennemgås de væsentligste sagsskridt kronologisk.

[Klageren] ansøger med ansøgning af 13. juni 2023 Lægernes Pension om udbetaling af invalidepension. Bagest i ansøgningen fremgår udklip fra pensionsregulativet, hvor reglerne for invalidepension fremgår. Se hertil bilag 2. Efter det oplyste har hun lønophør 26. september 2023 og den forventede varighed oplyses til at være til 10-12 måneder. Med brev af 5. juli 2023 meddeles [klageren], at hun er berettiget til invalidepension fra 1. oktober 2023, efter lønophør og frem til 31. maj 2024. Der henvises i brevet til en pjece på pensionskassens hjemmeside, hvor [klageren] kan læse mere om betingelserne for at modtage invalidepension. Se hertil bilag 11. Lægernes Pension fremsender herefter den 14. september 2023 et udbetalingsbrev med nærmere oplysninger om tidspunkt og betingelser for udbetaling af invalidepension. Se hertil bilag 3.

[Klageren] kontakter Lægernes Pension den 2. januar 2024. Baggrunden er en aftale om en gradvis genoptagelse med at arbejde fra 1. marts 2024. Se hertil bilag 12. Hun vil med sin henvendelse gerne have oplyst, hvilken betydning hendes genopstart har for udbetalingen af invalidepension fra Lægernes Pension, bl.a. fordi lønnen fra deltidsarbejdet i første omgang vil blive modregnet i hendes sygedagpenge.

Lægernes Pension svarer [klageren] med mail af 4. januar 2024. Se hertil bilag 13. Time- og indtægtsgrænser fremgår af svaret. Desuden bedes hun indsende oplysninger om løn og arbejdstimer, når det er hende bekendt. Det efterspurgte materiale indsendes med mail af 26. januar 2024. Se hertil bilag 4. Lægernes Pension oplyser [klageren] den 29. januar 2024, at invalidepensionen ophører med udgangen af april 2024, da hun på det tidspunkt efter det oplyste vil arbejde mere end 12,5 time om ugen. Se hertil bilag 5.

Den 2. april 2024 kontakter Lægernes Pension [klageren]. Baggrunden er, at pensionskassen har modtaget en høj pensionsindbetaling fra marts, hvorfor hun bliver bedt om at indsende dokumentation for løn og timer i marts. Se hertil bilag 6. [Klageren] indsender sin lønseddel for marts 2024, hvorefter Lægernes Pension meddeler hende, at invalidepensionen ophører med udgangen af februar 2024, da hun modtager fuld løn under sygdom fra 1. marts 2024. Samtidig bliver [klageren] bedt om at tilbagebetale invalidepension for marts og april 2024. Se hertil bilag 7.

Med mail af 4. april 2024 gør [klageren] indsigelse mod kravet om tilbagebetaling. Hun mener, at hun med beskeden den 29. januar 2024 (bilag 5) har oplyst, at hun vil være fuldtidslønnen fra 1. marts, samt at hun derfor har indrettet sig i overensstemmelse med den udbetalte invalidepensi-

on. Hun mener ikke, at pensionskassen er berettiget til at kræve den udbetalte invalidepension. Se hertil bilag 8.

Lægernes Pension gentager den 8. april 2024 sit krav om tilbagebetaling overfor [klageren] og henviser i den forbindelse til det fremsendte udbetalingsbrev af 14. september 2023 (bilag 3), hvor såvel grænsen for antallet af timer og indtægtsgrænsen fremgår. Se hertil bilag 9.

[Klageren] klager herefter til den klageansvarlige i Lægernes Pension. Hun gentager bl.a., at hun mener, at hun har været åben om sine indtægtsforhold, samt at hun har indrettet sig i overensstemmelse med den udbetalte invalidepension. Derudover undrer det hende, at kravet i brevet af 8. april 2024 (bilag 9) er steget med 3.000 kr. i forhold til brevet af 2. april 2024 (bilag 7). Se hertil bilag 1.

Den klageansvarlige begrundet og fastholder kravet om tilbagebetaling af den udbetalte invalidepension for marts og april 2024. Derudover bliver det gjort klart, at den højere beløbsangivelse i brevet af 8. april 2024 (bilag 9) er en tastefejl. Se hertil bilag 10.

Begrundelse for afgørelsen

Det anføres i klagen med henvisning til retsgrundsætningen 'condictio indebiti', at der ikke kan kræves tilbagebetaling af beløb, når modtageren, her klageren, var i god tro, og hvor afsenderen var nærmest til at indse fejlen.

Helt overordnet har medlemmerne hos Lægernes Pension en dækning i form af invalidepension for at kompensere for det indtægtstab, et medlem måtte have i en periode, hvor vedkommende ikke er i stand til at varetage sit lægelige arbejde. Der er således en nøje sammenhæng mellem tabet af indtægt og retten til invalidepension. Dækningen er desuden indrettet på en sådan måde, at medlemmet gerne skulle dækkes rimeligt, men ikke stilles bedre ved at være tilkendt invalidepension end ved at være i arbejde.

Som anført ansøger [klageren] med ansøgning af 13. juni 2023 Lægernes Pension om udbetaling af invalidepension (bilag 2). Vedlagt ansøgningen var uddrag af det pensionsregulativ som [klageren] er omfattet af. Heraf fremgår bl.a. følgende (mine fremhævninger):

§ T7. Ret til invalidepension

Retten til invalidepension indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke allerede oppebærer alderspension, og såfremt medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen. Retten til invalidepension indtræder ikke, så længe medlemmet oppebærer indtægter fra lægelig beskæftigelse, herunder honorarer og indtægter fra fleksjob eller lignende, hvis indtægten derved overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge i samme alder. Retten til invalidepension er betinget af, at erhvervsudygtigheden har været eller skønnes at ville være mindst 6 måneder. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevnenes nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til lønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet og for en læge i slutstilling til lønnen for en overlæge. For et medlem med opsparingskonto foreligger erhvervsudygtigheden, når den generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne.

Denne tekst er konkretiseret yderligere i pjecen på pensionskassens hjemmeside 'Når jeg er syg hvad så?', hvortil der henvises i brevet af 5. juli 2023 (bilag 11). Af pjecen fremgår det på side 2:

Indtægt ved siden af

Du må gerne udnytte din resterhvervsevne i lægeligt arbejde. Hvis du er i stand til det, må du arbejde op til 1/3 af fuldtid svarende til 12,5 timer om ugen, og stadig få udbetalt invalidepension ved siden af.

Videre fremgår indtægtsgrænserne på side 3, hvor det også fremgår at:

Viser det sig, at du ikke er berettiget til at modtage invalidepension, har vi ret til at stoppe udbetalingen og tilbagesøge for meget udbetalt invalidepension.

Se hertil pjecen i bilag 14.

Det fremgår øverst i samme brev (bilag 11), at [klageren] er berettiget til at få invalidepension fra den 1. oktober 2023, hvor lønnen er ophørt. Tidspunktet stemmer overens med det tidspunkt for lønophør som [klageren] anfører i sin ansøgning om invalidepension (bilag 2).

Lægernes Pension fremsender herefter den 14. september 2023 et udbetalingsbrev med nærmere oplysninger om tidspunkt og betingelser for udbetaling af invalidepension (bilag 3). Følgende fremgår af brevet:

Du skal være opmærksom på

Det gælder for dig, at du maksimalt må være i stand til at arbejde 12,5 timer om ugen som læge, og at du i år maksimalt må tjene 17.138 kr. pr. måned. Beløbet ændres hvert år pr. 1. januar.

Det er dit ansvar, at du holder dig under grænserne, og hvis du begynder at arbejde igen, vil vi derfor anbefale dig at kontakte Lægernes Pension. Læs mere i pjecen 'Når jeg er syg – hvad så?' på lpb.dk. Her kan du få mere at vide om dine muligheder og de regler, der Gælder.

Som det fremgår, henvises der endnu en gang til førromtalte pjece (bilag 14).

Desuden fremgår det af beskeden af 4. januar 2024 (bilag 13) at:

Du må gerne udnytte din resterhvervsevne i lægeligt arbejde. Hvis du er i stand til det, må du arbejde op til 1/3 af fuldtid svarende til 12,5 timer om ugen og stadig få udbetalt invalidepension ved siden af.

Din indtægt må i år ikke overstige 17.334 kr. før skat. Hvis du ikke holder dig inden for disse grænser, vil udbetalingen fra os stoppe, så snart du arbejder mere end 12,5 timer om ugen eller tjener mere end 17.334 kr. før skat.

Videre fremgår det af beskeden af 29. januar 2024 (bilag 5) at:

Tak for din henvendelse samt optrappingsplan. Det er godt at høre, at du stille og roligt trapper (op) og kommer tilbage på arbejde.

Pr. 1. maj 2024 vil udbetaling af invalidepension ophøre, da du kommer til at arbejde mere end 12,5 timer om ugen.

Omvendt fremgår det også, at der med beskeden af 29. januar 2024 (bilag 5) alene er taget stilling til timerne i den vedlagte optrappingsplan, da indkomsten ikke er anført i beskeden til pensionskassen den 26. januar 2024 (bilag 4).

Det kan måske være forståeligt, at [klageren] undrer sig over, at indbetalingen ikke stopper tidligere, når lønnen fra arbejdsgiver ikke er nedsat i perioden, men det rent faktisk er en løn, som hvis hun ikke havde været sygemeldt, der udbetales. Dette skyldes, at ydelserne fra Lægernes Pension udbetales forud, mens lønnen fra arbejdsgiver udbetales bagud. Derfor konstaterer Lægernes Pension først den for høje løn i kraft af pensionsbidraget for marts 2024. Se hertil bilag 6, hvortil der spørges til [klageren]s løn.

[Klageren] har søgt om invalidepension fra Lægernes Pension med henblik på at få dækket manglende indtægt i den periode, hun ikke er i stand til at varetage sit erhverv som læge. Derfor må [klageren] også have en forventning om, at hun ikke længere har denne ret, når hun igen er i stand til at varetage sit erhverv som læge. Dette fremgår desuden gentagende gange af den korrespondance, der har været sendt fra Lægernes Pension til [klageren], jf. henvisningerne ovenfor.

Det fremgår af klagen til Ankenævnet for Forsikring, hvordan [klageren] har læst materialet og korrespondancen fra Lægernes Pension. Det giver naturligvis anledning til at overveje, om vi har kommunikeret klart nok. Imidlertid godtgør eventuelle uklarheder ikke, at [klageren] i god tro skulle have fået en forventning om, hun skulle kunne oppebære en ret til udbetaling af invalidepension fra Lægernes Pension samtidig med, hun modtog fuld løn fra sin arbejdsgiver.

Henset til specifikation af det anførte krav, så er det alene den udbetalte invalidepension, som [klageren] ikke var berettiget i marts og april, der kræves tilbagebetalt. Det beløber sig samlet til 36.919,02 kr. Ved tilbagebetaling korrigerer Lægernes Pension overfor Skat i overensstemmelse med det tilbagebetalte beløb, men da [klageren]s indtægtsforhold ikke i øvrigt er Lægernes Pension bekendt er det ikke muligt at redegøre for de skattemæssige konsekvenser ud over dette."

Klagerens advokat har i brev af 21/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som anført i klagen er det helt afgørende, at klageren loyalt har oplyst Lægernes Pension om hendes ændrede arbejds- og indkomstforhold, som Lægernes Pension konkret forholdt sig til og traf afgørelse vedrørende invalidepension ud fra. Lægernes Pension kan derfor ikke efterfølgende undskylde sig med at henvise til pjecer og vilkår fremsendt forud herfor, idet Lægernes Pension om nogen burde være opmærksomme på disse ved behandlingen af klagerens konkrete henvendelse.

Hvis det af klageren oplyste om hendes ændrede arbejds- og indkomstforhold havde givet anledning til tvivl hos Lægernes Pension, så burde sagsbehandleren naturligvis have fulgt op herpå. Klageren har således gjort alt i sin magt for at få udbetalt korrekt invalidepension og således ikke ende i en situation, hvor hun modtager et tilbagebetalingskrav, da det var hende magtpåliggende, at hun kunne indrette sig på udbetalingerne.

Det fastholdes således, at klageren var i god tro om de modtagne betalinger. Der er således ikke grundlag for at kræve tilbagebetaling af disse."

Ankenævnet for Forsikring

9.

101586

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens ansøgning om invalidepension af 13/6 2023 fremgår bl.a.:

"Erhvervsudygtigheden indtrådte: Dato 13/4 2023."

Af brev om udbetaling af invalidepension af 5/7 2023 fremgår bl.a.:

"Du er berettiget til at få invalidepension fra Lægernes Pension fra den 1. oktober 2023, hvor din løn er ophørt, til den 31. maj 2024.

...

Du kan læse mere om betingelserne for at modtage invalidepension i pjecen 'Når jeg er syg – hvad så?'. Du finder alle vores pjecer på lpb.dk."

Af brev om udbetaling af invalidepension af 14/9 2023 fremgår bl.a.:

"Du er berettiget til at få invalidepension fra Lægernes Pension. Invalidepensionen udbetales første gang den 29. september 2023 til din NemKonto og gælder for perioden 1. oktober 2023 - 31. oktober 2023.

...

Du skal være opmærksom på

Det gælder for dig, at du maksimalt må være i stand til at arbejde 12,5 timer om ugen som læge, og at du i år maksimalt må tjene 17.138 kr. pr. måned. Beløbet ændres hvert år pr. 1. januar.

Det er dit ansvar, at du holder dig under grænserne, og hvis du begynder at arbejde igen, vil vi derfor anbefale dig at kontakte Lægernes Pension. Læs mere i pjecen 'Når jeg er syg – hvad så?' på lpb.dk. Her kan du få mere at vide om dine muligheder og de regler, der gælder."

Af mail fra klageren af 2/1 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg blev pr. 1. oktober 2023 tilkendt invalidepension, idet jeg har været ramt af [kræft]. Jeg er nu heldigvis kræftfri og er ved at komme mig så småt ovenpå sygdomsforløbet. Jeg er fortsat sygemeldt. Jeg har lavet en aftale med ... om genoptagelse af min [stilling], som jeg var i gang med, da jeg blev sygdomsramt.

Planen/aftalen herom er tiltrådt af kommunen uden indvendinger.

Det er aftalt, at jeg skal genopstarte pr. 1. marts 2024, og at dette skal ske på deltid med gradvis genoptrapning af timer. Jeg vil i løbet af januar tage et møde med ... angående tilrettelæggelse af arbejdsdage/tid.

Jeg vil i den forbindelse dels orientere Lægernes pension om min status, jf. ovenfor, og så vil jeg dels høre, hvilken betydning 'min genopstart' får på min invalidepension/-ydelse, herunder hvornår jeg i givet fald mister denne.

Dette da min løn fra deltidsarbejdet i første omgang vil blive modregnet i mine sygedagpenge."

Af mail fra selskabet af 4/1 2024 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse. Det er gode nyheder, at du starter så småt med at arbejde igen og er blevet rask.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101586

Du må gerne udnytte din resterhvervsevne i lægeligt arbejde. Hvis du er i stand til det, må du arbejde op til 1/3 af fuldtid svarende til 12,5 timer om ugen, og stadig få udbetalt invalidepension ved siden af.

Din indtægt må i år ikke overstige 17.334 kr. før skat. Hvis du ikke holder dig inden for disse grænser, vil udbetalingen fra os stoppe så snart du arbejder mere end 12,5 timer om ugen eller tjener mere end 17.334 kr. før skat.

Du må gerne sende os en mail eller en kopi af kontrakten når du kender løn og arbejdstimer."

Af mail fra klageren af 26/1 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har nu - i samarbejde med min arbejdsgiver ... - fået lavet en plan for optrapning af timer, genoptagelse af arbejde og fremtidige forhold, når jeg vender tilbage til min [stilling] efter langvarig sygdom pga. [kræft].

Jeg starter på arbejde igen d. 1/3 og vil i den forbindelse trappe langsomt op i timer, til jeg når fuldtid start/midt juni. Jeg har vedlagt billede af kalender med optrapningen.

Derudover vedhæfter jeg også mail fra min kontaktperson ved [arbejdsgiveren], der skriver, at jeg vil være ansat som fuldtidsansat og delvist sygemeldt til jeg kommer på 37 timer og dermed være fuldtidslønnet samt et tillæg til min nye uddannelses-/ansættelsesaftale."

Af mail fra selskabet af 29/1 2024 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse samt optrapningsplan. Det er godt at høre, at du stille og roligt trapper og kommer tilbage på arbejde.

Pr. 1. maj 2024 vil udbetaling af invalidepension ophøre, da du kommer til at arbejde mere end 12,5 timer om ugen."

Af mail fra selskabet af 2/4 2024 fremgår bl.a.:

"Vi har tidligere fået oplyst fra dig, at du ville arbejde mere end 12,5 timer om ugen fra uge 17, og ud fra det ville vi stoppe udbetalingen af invalidepensionen pr. 30.04.24.

Vi skriver til dig, da vi har modtaget en høj pensionsindbetaling i marts. Du må gerne sende kopi af lønseddel eller anden dokumentation for løn og timer i marts."

Af mail fra klageren af 2/4 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har vedhæftet min lønseddel fra ... for marts 2024, som er min seneste lønseddel.

Som oplyst i min mail tilbage i januar (26/1 2024) så er jeg delvist sygemeldt, men fuldtidsansat hos ... indtil jeg når op på 37 timer/ugentligt."

Ankenævnet for Forsikring

11.

101586

Af selskabets brev af 2/4 2024 fremgår bl.a.:

"Din invalidepension er ophørt den 29. februar 2024, da du modtager fuld løn under sygdom pr. 1. marts, og dermed ikke længere er berettiget til udbetaling fra os. Vi har tidligere oplyst, at din indtægt ikke må overstige 17.334 kr. før skat.

Tilbagebetaling af pension

Vi har udbetalt for meget i pension i perioden 1. marts til 30. april. Du bedes derfor returnere 36.919,02 kr. til vores konto."

Af mail fra klageren af 4/4 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har d. 2. april 2024 modtaget brev fra pensionskassen med påkrav om tilbagebetaling af invalidepension.

Jeg stiller mig uforstående over for dette.

Jeg har således allerede den 26. januar 2024 oplyst pensionselskabet om ændringen i min indkomst, jf. vedhæftede mail med vedhæftede filer.

Som det fremgår, har jeg i min e-mail anført, at jeg ville være fuldtidslønnet, ligesom der er vedlagt kopi af materialer fra arbejdsgiver om, at jeg opstarter som fuldtidslønnet."

Af udateret mail fra klagerens arbejdsplads fremgår bl.a.:

"Det ser rigtig fint ud.

Jeg har på baggrund af optrappingsplanen udarbejdet en tillægsaftale til din ansættelses- og uddannelsesaftale (se tabellen med ny aftale). I den nye ansættelse tæller den tid med før du blev sygemeldt med som uddannelsestid.

...

1ft. lønvilkår ifm. genoptagelse af [stilling] har jeg været i dialog med vores lønteam. Det er korrekt, at du vil være ansat som fuldtidsansat og delvist sygemeldt til du kommer på 37 timer og dermed være fuldtidslønnet."

Af selskabets pjece "når jeg er syg – hvad så?" fremgår bl.a.:

"Har du ret til invalidepension, kan du begynde at få den udbetalt, når du ikke længere får løn, honorarer eller lignende, der i væsentlig grad kompenserer for tabet af indtægt i den periode, hvor du ikke kan arbejde

...

Indtægt ved siden af

Du må gerne udnytte din resterhvervsevne i lægeligt arbejde. Hvis du er i stand til det, må du arbejde op til 1/3 af fuldtid svarende til 12,5 timer om ugen, og stadig få udbetalt invalidepension ved siden af.

Hvis du er i stand til at arbejde, kan det få indflydelse på din ret til invalidepension. Du skal derfor oplyse os skriftligt om, hvad arbejdet består i, hvor mange timer du forventer at arbejde og størrelsen af din samlede indtægt herfra.

...

Ankenævnet for Forsikring

12.

101586

Indtægtsgrænser for 2024

...

Maksimal månedlig indtægt ved lægeligt arbejde

...

17.334 kr.

...

Viser det sig, at du ikke er berettiget til at modtage invalidepension, har vi ret til at stoppe udbetalingen og tilbagesøge for meget udbetalt invalidepension."

Det fremgår af pensionsregulativet:

"§ T7. Ret til invalidepension

Retten til invalidepension indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke allerede oppebærer alderspension, og såfremt medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen. Retten til invalidepension indtræder ikke, så længe medlemmet oppebærer indtægter fra lægelig beskæftigelse, herunder honorarer og indtægter fra fleksjob eller lignende, hvis indtægten derved overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge i samme alder. Retten til invalidepension er betinget af, at erhvervsudygtigheden har varet eller skønnes at ville vare mindst 6 måneder. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevnenes nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til lønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet og for en læge i slutstilling til lønnen for en overlæge. For et medlem med opsparingskonto foreligger erhvervsudygtigheden, når den generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne."

Nævnet har fået forelagt meddelelser om pensionsudbetaling af 1/3 2024 og 1/4 2024.

Nævnet udtaler:

Klageren har pga. sygdom fået invalidepension fra 1/10 2023 til 31/5 2024 fra selskabet. Den 2/1 2024 oplyste klageren, at hun pr. 1/3 2024 ville starte arbejde med gradvis genoptrapning af timer. Selskabet krævede den 2/4 2024 tilbagebetaling af den udbetalte invalidepension for marts og april 2024 – som udgør 36.919,02 kr. – med henvisning til, at klageren har modtaget fuld løn under sygdom pr. 1/3 2024. Klageren ønsker, at selskabet frafalder kravet på tilbagebetaling.

Klageren har anført, at hun var i god tro, og at fejludbetalingerne skyldes selskabets egne forhold. Klageren har oplyst, at hun har fremsendt en mail til selskabet fra sin arbejdsgiver, hvor det fremgår, at "jeg vil være fuldtidsansat og delvist sygemeldt til jeg kommer på 37 timer og dermed være fuldtidslønnet". Selskabet var derfor informeret om, at hun ville blive fuldtidslønnet. Klageren har anført, at en læge i Danmark antageligvis ikke tjener mindre end indtægtsgrænsen på 17.138 kr. om måneden, og at det derfor må lægges til grund, at selskabet var vidende om, at hun – når hun blev fuldtidslønnet – ville overstige indtægtsgrænsen. Klageren har anført, at selskabet den 4/1 2024 ikke oplyste, at beløbet på 17.334 kr. var pr. måned, og at hun derfor – ligesom timegrænsen – måtte forstå, at grænsen var pr. uge.

Selskabet har anført, at retten til invalidepension har nøje sammenhæng med tabet af indtægt, hvorfor retten til udbetaling ikke indtræder, hvis indtægten overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge i samme alder. Selskabet har anført, at det fremgår af udbetalingsbrev af 14/9 2023 og besked af 4/1 2024, at klageren maksimalt måtte tjene 17.138 kr. pr. måned. Selskabet har anført, at selskabet den 29/1 2024 kun tog stilling til klagerens angivne timeantal, da klagerens indkomst ikke var oplyst i hendes besked af 26/1 2024. Selskabet har anført, at selskabet først i marts 2024 kunne konstatere, at klageren havde fået udbetalt en for høj løn, idet lønnen blev udbetalt bagud, mens invalidepensionen blev udbetalt forud. Selskabet har anført, at klageren] 'har søgt om invalidepension fra Lægernes Pension med henblik på at få dækket manglende indtægt i den periode, hun ikke er i stand til at varetage sit erhverv som læge. Derfor må [klageren] også have en forventning om, at hun ikke længere har denne ret, når hun igen er i stand til at varetage sit erhverv som læge'.

Det fremgår af selskabets brev af 14/9 2023, at "Det gælder for dig, at du maksimalt må være i stand til at arbejde 12,5 timer om ugen som læge, og at du i år maksimalt må tjene 17.138 kr. pr. måned. ... Læs mere i pjecen 'Når jeg er syg – hvad så?' på lpb.dk".

Ankenævnet for Forsikring

14.

101586

Det fremgår af selskabets mail af 4/1 2024, at "Hvis du er i stand til det, må du arbejde op til 1/3 af fuldtid svarende til 12,5 timer om ugen, og stadig få udbetalt invalidepension ved siden af. Din indtægt må i år ikke overstige 17.334 kr. før skat. ... Du må gerne sende os en mail eller en kopi af kontrakten når du kender løn og arbejdstimer".

Det fremgår af klagerens mail af 26/1 2024, at "Jeg starter på arbejde igen d. 1/3 og vil i den forbindelse trappe langsomt op i timer, til jeg når fuldtid start/midt juni ... Derudover vedhæfter jeg også mail fra min kontaktperson ved [arbejdsgiveren], der skriver, at jeg vil være ansat som fuldtidsansat og delvist sygemeldt til jeg kommer på 37 timer og dermed være fuldtidslønnet".

Nævnet bemærker, at et pensionsselskab, der har udbetalt erstatning – hvor pensionsselskabet ikke har været forpligtet hertil – som hovedregel kan kræve den udbetalte erstatning tilbagebetalt efter reglerne om *condictio indebiti*. Dette udgangspunkt kan efter omstændighederne fraviges, hvis modtageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet. Det kan indgå i vurderingen, om de udbetalte ydelser er gået til underhold.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har krævet tilbagebetaling af den invalidepension, som klageren modtog for marts og april 2024, idet klageren burde have indset, at udbetalingerne skete på et fejlagtigt grundlag.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet den 14/9 2023 oplyste, at klageren maksimalt måtte tjene 17.138 kr. pr. måned, og at selskabet flere gange har henvist til pjecen "når jeg er syg – hvad så?", hvoraf indtægtsgrænsen også fremgår.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren modtog fuld løn fra 1/3 2024, og at hun ikke kan have en forventning om, at hun – når hun modtager fuldtidsløn – har ret til invalidepension.

Ankenævnet for Forsikring

15.

101586

Nævnet henviser til selskabets pjece og til pensionsregulativet. Det fremgår af § T7i pensionsregulativet, at indtægten ikke må overstige $1/3$ af normalindtægten for en læge i samme alder.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck