

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. Marts 2025 blev i sag nr. 102454:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klage af 20/10 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Klage:

I brev fra PFA pr. 17. juni 2024 bliver skadelidte (som er forsikret gennem PFA Erhvervsevne) orienteret om et tilbagebetalingskrav i perioden fra den 18. december 2022 til den 30. april 2024, fordi skadelidte har modtaget en erstatning fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring den 25. marts 2024 med bagudvirkende kraft til den 18. december 2022.

Skadelidte klager over at skulle tilbagebetale for perioden 18. december 2022 til den 31. marts 2024.

Skadelidte har under hele sagsforløbet handlet i god tro og opfyldt sin oplysningspligt til punkt og prikke.

Der klages ikke over:

Skadelidte klager ikke over at skulle tilbagebetale for meget udbetalt pension i perioden den 1. april 2024 til 31. maj 2024, da skadelidte her har fået sin første løn fra [arbejdsgiver] (ansat i fleks-job på 9 timer pr. uge ved ...) og suppleret op med fleks ydelse fra ... Kommune.

Klagepunkter:

1) I pensions vilkår fra 11. november 2021 (dokument id: ...) – akt nr. 1 – i tidspunktet inden skadelidte ansøgte om udbetaling af pension fra PFA Erhvervsevne, fremgår:

5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Idet skadelidte på anmeldelsestidspunktet 18/1-2022 – ikke var klar over 2 år og 3 måneder senere den 23/4-2024 skulle få en erstatning på 13.544 kr. brutto, har dette beløb ikke været kendt som en 'indtjening' på anmeldelsestidspunktet.

Derfor mener skadelidte ikke, at der skal betales tilbage for perioden 1/1-2023 til 31/3-2024.

2) Skadelidte fik den 22/2-2022 (akt nr. 5) og den 25/3 2022 (akt nr. 6) ressourceforløbsydelse fra ... Kommune. Disse blev tilbagebetalt til ... Kommune jf. akt nr. 10, grundet udbetaling fra PFA erhvervsevne akt nr. 8. Hvis skadelidte i datiden ikke havde fået udbetalt pension fra PFA Erhvervsevne, men derimod havde modtage ressourceforløbs ydelse, skulle der heller ikke have været betalt noget tilbage til Kommunen. Skadelidte mener på denne baggrund ikke at være blevet rådgivet korrekt, om hvad der kunne ske i fremtiden, hvis en evt. erstatning skulle komme på tale, med bagud virkende kraft.

3) Skadelidte har levet af pensionen på 20.815 kr. brutto fra 1/1 til 31/12 2023 og 15.236,25 kr. netto fra 1/1 til 31/3 2024 uden andre udefra kommende indtægter til dækning af mad, forsikringer, faste udgifter m.m. Og derfor finder skadelidte det ikke rimeligt at skulle betale penge tilbage for den nævnte periode.

Skadelidte er ... år og har mulighed for at gå på pension som ...-årig eller efterløn som ...-årig (... , se afsnit 'Mulighed for efterløn').

Tilbagebetaling for ovennævnte periode udgør: 160.167,21 kr. (se afsnit 'Udbetalings oversigt i perioden 1/1-2023 til 31/3-2024'. Skadelidte vil være ked af at fraskrive sig muligheden for at gå på efterløn, hvis tilbagebetalingskravet vil gøre, at hun er nødsaget til at blive i fleksjobbet indtil det ... år.

4) AES kom med afgørelsen (akt nr. 22) efter at skadelidte var godkendt til fleksjob (akt nr. 21), derfor mener skadelidte at være berettiget til udbetaling fra PFA erhvervsevne uden modregning indtil fleks jobs opstart, da udbetaling fra PFA erhvervsevne har været med til at dække fornødne leveomkostninger m.m.

5) Der klages over den korte tidsfrist der er blevet fremstillet i brevet af den 24. juni 2024 (akt nr. 28 og 29) til at få betalt 190.639,71 kr. inden forfaldsdatoen den 15. juli 2024

6) Den 28/6 2024 fremsender AES nyt brev (akt. nr. 31) – idet der er sket en fejl, hvorfor erstatningen bliver genberegnet. Derfor mener skadelidte at tilbagebetalingskravet fremsat pr. 24. juni (akt nr. 28 og 29) bør annulleres.

...

Opsummering:

Skadelidte vil gerne betale pension for perioden 1. april 2024 til 31. maj 2024 tilbage, udgørende 30.472,50 kr. Skadelidte mener ikke at være berettiget til at betale de resterende 160.167,21 kr. tilbage.

De anførte dokumenter under 'Opsummering af sagsforløb' fremsendes meget gerne, hvis behovet skulle opstå.

Skadelidte har orienteret PFA løbende under hele processen, som det ses under 'Besked oversigter i skadesforløbet'.

Det forventes at forfaldsdatoen på 15/7-2024 bliver sat i bero, mens klagesagen er aktiv.

Skadelidte er qva sin situation med kognitive følgeskade/ belastningsskader meget påvirket af sagen og er bange for at blive registreret i RKI registret.

Kvittering for modtagelse af klage, bedes fremsendt."

Selskabet har den 15/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning er privat tegnet den 1. juni 2014.

Det gældende aftalegrundlag er pensionsbevis (bilag A) og pensionsvilkår (bilag B).

Forsikrede betingelser punkt 5.1.1.1.3. definere følgende vedrørende den økonomiske erhvervsevne: *'Nedgangen i den økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag'*

Hvad handler sagen om?

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt selskabet er berettiget til at modregne AES erstatning i selskabets udbetaling til forsikrede, med tilbagevirkende kraft.

Forsikrede gør gældende, at hun har modtaget udbetalingen fra PFA i god tro og at det udbetalte er gået til underhold, hvorfor hun ikke mener at skulle tilbagebetale de for meget udbetalte ydelser fra 1. januar 2023 til 31. marts 2024.

PFA Pension gør gældende, at forsikrede skal tilbagebetale de for meget udbetalte ydelser med henvisning til selskabets regler om modregning af erstatning fra arbejdsskadeforsikringer.

Parterne er enige om, at forsikrede skal tilbagebetale for meget udbetalte ydelser for april og maj 2024, hvor forsikrede blev ansat i fleksjob.

Selskabet skal gøre nævnet opmærksom på, at forsikredes vedlagte afgørelse fra selskabet den 2. oktober 2024 er erstattet af selskabets afgørelse den 24. oktober 2024 (bilag C).

Sagsfremstilling

Forsikrede anmeldte om PFA Erhvervsevne den 18. januar 2022, og selskabet udbetalte i forlængelse heraf løbende ydelser til forsikredes arbejdsgiver og herefter forsikrede selv.

Forsikrede modtog udbetalingsoversigt den 28. december 2022, hvoraf det fremgår, at forsikrede ville modtage 20.815 kr. før skat om måneden fra 1. januar 2023 (bilag D).

I forbindelse med opfølgning i sagen og meddelelse om forlængelse af invalideydelser den 10. maj 2023, informerede selskabet om følgende forbehold:

'Kontakt os, hvis din situation ændrer sig

Du skal kontakte os, hvis din helbredsmæssige eller økonomiske situation ændrer sig, fordi det kan have betydning for din udbetaling. Det kan fx være, hvis:

- *du får det bedre eller afslutter et undersøgelses- eller behandlingsforløb*
- *din tilknytning til arbejdsmarkedet eller din indtjening ændrer sig*
- *du får en ny offentlig ydelse eller afslutter et kommunalt afklaringsforløb*
- *du begynder at modtage udbetalinger fra andre pensionsselskaber eller arbejdsskadeforsikringer*

Giver du ikke besked, risikerer du at få mindre udbetalt, end du er berettiget til, eller du kan komme til at betale penge tilbage til os, hvis du har fået udbetalt for meget.'

Den 27. december 2023 modtog forsikrede ny udbetalingsoversigt, hvoraf det fremgik, at hun ville få 21.856,25 kr. før skat om måneden fra 1. januar 2024 (bilag E).

Forsikrede fremsendte den 26. januar 2024 AES afgørelse vedrørende anerkendelse af arbejds-skade, samt afgørelse om godtgørelse for varigt mén (forsikredes bilag 13 og bilag 12).

I juni 2024 fremsendte forsikrede AES afgørelse vedr. erstatning for tab af erhvervsevne. AES tilkendte forsikrede 222.821 kr. før skat for perioden 18. december 2022 til 30. april 2024 (forsikredes bilag 18 og bilag 22).

Idet forsikrede havde fået udbetalt erstatning for tab af erhvervsevne, meddelte PFA forsikrede den 17. juni 2024, at hun ville modtage et tilbagesøgningskrav for den periode udbetalingen fra AES dækkede over (forsikredes bilag 27). Oversigten over tilbagebetalingskravet blev fremsendt den 20. juni 2024 (forsikredes bilag 28) og forsikrede modtog endvidere en beregning af tilbagebetalingskravet den 25. juni 2024 (forsikredes bilag 30).

Forsikrede fremsendte den 28. juni 2024 yderligere afgørelse fra AES vedrørende erstatning for tab af erhvervsevne (forsikredes bilag 31).

1. juli 2024 fremsendte selskabet fornyet afgørelse i sagen og fastholdt tidligere tilbagesøgningskrav. Samme dag modtog PFA klage fra forsikrede, hvorefter sagen blev behandlet ved selskabets klagefunktion (forsikredes bilag 'PFA_Erhvervsevne_Klage_01072024').

Selskabets klageansvarlige fremsendte første gang afgørelsen den 2. oktober 2024. Grundet fejl-beregning blev denne dog korrigeret ved afgørelse den 24. oktober 2024, hvorfor ankenævnet skal se bort fra klagesvaret af 2. oktober 2024.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

Det er PFA's vurdering, at selskabet har været berettiget til at regulere forsikredes udbetaling med tilbagevirkende kraft, på baggrund af AES tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevne og derved kræve det for meget udbetalte tilbage.

Forsikrede modtog i 2023 20.815 kr. før skat om måneden og fra 1. januar 2024 til 31. marts 2024 modtog hun 21.856,25 kr.

Ved indregning af erstatning fra AES, skulle forsikrede reelt have haft udbetalt 8979,83 kr. før skat i 2023 og 9429,08 kr. før skat i 2024, hvorfor selskabet foretog en modregning af det for meget udbetalte.

Idet selskabet dog tidligere har opgjort kravet til et mindre beløb (190.639,71 kr. og ikke 195.979,05 kr. som angivet i afgørelsen den 24. oktober 2024), har selskabet frafaldet den del af kravet, der udgør differencen mellem den nye beregning af 24. oktober 2024 og det tidligere fremsatte krav, jf. forsikredes bilag 30.

Selskabet henviser til forsikringsbetingelserne punkt 5.1.1.1.3 hvorved det er angivet, at udbetaling fra andre forsikringer medregnes i beregning af den resterende økonomiske erhvervsevne. Selskabet er opmærksomme på, at der henvises til den faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, men mener at denne må sidestilles med hvad forsikredes faktiske indtjening burde have været opgjort til, ved indregning af AES erstatning, som forsikrede havde været berettiget til allerede fra 18. december 2022.

Hertil bemærker selskabet at forsikrede har været orienteret om, at den økonomiske erhvervsevne løbende kan beregnes såfremt der sker ændringer i hendes indtjening, jf. brev af 10. maj 2023. Herved blev angivet, at udbetaling fra arbejdsskadeforsikringer vil kunne have betydning for hendes udbetaling og at hun kunne komme til at betale penge tilbage til PFA.

Selskabet mener ikke, at kravet fremsættes på baggrund af en god tro/ond tros vurdering, men bemærker at der på baggrund af et overkompensationsprincip ikke udbetales mere end hvad forsikredes dækning i PFA tilsiger. Der bliver i henhold til forsikringsbetingelserne 'fyldt op til' den maksimale dækning og de for meget udbetalte ydelser, bliver således erstattet med AES erstatningen.

For så vidt angår forsikredes bemærkning om, at udbetalingen fra PFA er gået til underhold, skal selskabet bemærke at forsikrede har modtaget en større sum udbetaling fra AES, som hun kan anvende til at tilbagebetale hendes krav fra selskabet. Forsikrede har fået besked fra PFA om tilbagebetalingskravet i forlængelse af hendes oplysning om AES erstatning, hvorfor der ikke er forhold som begrunder, at forsikrede ikke har mulighed for at tilbagebetale det skyldige beløb.

PFA skal i øvrigt bemærke, at der ved beregningen af hendes udbetaling ikke er medregnet resourceforløbsydelse, idet forsikrede har fuld dækning ved kommunens tilkendelse af resourceforløbsydelse. Der henvises til beregningen i afgørelse af 24. oktober 2024.

Selskabet anmoder om, at klagen ikke tages til følge."

Det fremgår af selskabets brev af 10/5 2023 til klageren:

"Kontakt os, hvis din situation ændrer sig

Du skal kontakte os, hvis din helbredsmæssige eller økonomiske situation ændrer sig, fordi det kan have betydning for din udbetaling. Det kan fx være, hvis:

- du får det bedre eller afslutter et undersøgelses- eller behandlingsforløb
- din tilknytning til arbejdsmarkedet eller din indtjening ændrer sig
- du får en ny offentlig ydelse eller afslutter et kommunalt afklaringsforløb
- du begynder at modtage udbetalinger fra andre pensionsselskaber eller arbejdsskadeforsikringer

Giver du ikke besked, risikerer du at få mindre udbetalt, end du er berettiget til, eller du kan komme til at betale penge tilbage til os, hvis du har fået udbetalt for meget."

Det fremgår af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af 25/3 2024:

"Midlertidig afgørelse: Du får erstatning for tab af erhvervsevne

Vi skriver til dig, fordi vi har truffet midlertidig afgørelse om tab af erhvervsevne som følge af din arbejdsskade, vedrørende Vi har afgjort, at:

- dit aktuelle tab af erhvervsevne er 60 %
- din årsløn er fastsat til 329.000 kr.
- du får et skattepligtigt beløb på 13.544 kr. om måneden i erstatning.
- din erstatning er tilkendt fra den 18. december 2022

Vi går i gang med at kigge på din sag igen i december 2024 og træffer derefter en ny afgørelse om dit tab af erhvervsevne.

Erstatning til gode

Du har erstatning til gode fra den 18. december 2022. Beløbet er 13.544 kr. om måneden. Den erstatning, du har til gode, bliver udbetalt som et skattepligtigt engangsbeløb."

Det fremgår af selskabets brev af 17/6 2024 til klageren:

"Orientering om tilbagebetalingskrav

Da du har modtaget udbetaling fra os og efterfølgende har fået erstatning fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i perioden fra den 18. december 2022 til den 30. april 2024, skal du tilbagebetale den sum du har fået udbetalt fra os i ovenstående periode. Derfor vil du modtage et brev med en oversigt over, hvor meget du skal betale tilbage til os."

Det fremgår af selskabets brev af 25/6 2024 til klageren:

"Som aftalt følger her en specificeret beregning af vores tilbagebetalingskrav.

Perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023:

For tilbagebetalingen for 2023 foretages beregningen i bruttoydelsen, altså beløbet der er tilkendt før der trækkes SKAT.

Førhen var bruttoydelsen på i alt 20.815 kr. pr. måned. Den nye tilkendelse er på 9.362,17 kr. om måneden og bruttotilbagebetalingskravet er derfor på 11.452,83 kr. om måneden, i alt 137.433,96 kr. for hele året

Perioden 1. januar 2024 til 31. marts 2024:

Tilbagebetalingen af for meget udbetalt i 2024 laves på nettoudbetalingen. I perioden 1. januar 2024 til 31. marts 2024 havde du en trækprocent på 37% og et fradrag på 3.960,00 kr.

En nettoberegning af en udbetaling foretages som følgende:

Bruttobeløbet fratrækkes fradraget: 21.856,25 kr. – 3.960,00 = 17.896,25 kr.

Herefter nedrundes det skattepligtige beløb til nærmeste 10 kr., altså 17.890,00 kr. i dit tilfælde.

Heraf beregnes skatten: 37% af 17.890,00 = 6.619,30

Denne rundes op til nærmeste hele 1 kr. I dit tilfælde altså 6.620,00 kr.

Skatten fratrækkes bruttobeløbet: 21.856,25 kr. – 6.620,00 = 15.236,25 kr.

Din nye udbetaling var brutto på 9.830,50 kr.

Efter SKAT blev dette til 7.658,50 kr. netto.

Differencen mellem 15.236,25 kr. og 7.658,50 kr. er derfor netto-tilbagebetalingskravet pr. måned for perioden – i alt 22.733,25 kr.

Perioden 1. april 2024 til 31. maj 2024:

Her fik du efter SKAT udbetalt 15.236,25 kr. pr. måned. Da du ikke tilkendes nogen ydelse i perioden jf. den nye tilkendelse er det den fulde nettoudbetaling vi kræver tilbagebetalt, i alt 30.472,50 kr.

Samlet tilbagebetalingskrav:

Jf. ovenstående beder vi derfor i alt om 190.639,71 kr. tilbagebetalt."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag."

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

102454

Ankenævnet for Forsikring

9.

102454

Nævnet udtaler:

Selskabet har som følge af en arbejdsskade ydet erhvervsevnetabsdækning til klageren fra den 1/2 2022 til den 31/5 2024. Klageren er tilkendt fleksjob pr. 26/3 2024. Ved midlertidig afgørelse af 25/3 2024 tilkendte Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) klageren erstatning for tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft fra den 18/12 2022. AES forhøjede 28/6 2024 erstatningen, for så vidt angik perioden fra 18/12 2022 til den 25/3 2024. Klageren har fået erstatningen udbetalt som et engangsbeløb på 222.821 kr. før skat. Selskabet har den 17/6 2024 fremsat et tilbagebetalingskrav på 190.639,71 kr. svarende til det beløb, som klageren har fået udbetalt for meget fra selskabet fra den 1/1 2023 til den 31/5 2024, når erstatningen fra AES medregnes. Klageren har anerkendt, at hun skal betale ydelser for april og maj 2024 i alt 30.472,50 kr. tilbage til selskabet, da hun efter opstart i fleksjob ikke længere har været berettiget til ydelser. Klageren ønsker ikke at tilbagebetale den del fra kravet, der vedrører perioden fra 1/1 2023 til den 31/3 2024, i alt 160.167,21 kr.

Selskabet har anført, at selskabet er berettiget til at regulere udbetalingen af ydelser med tilbagevirkende kraft. Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelserne, at udbetaling fra andre forsikringer medregnes i den økonomiske erhvervsevne. Selskabet har anført, at klageren er gjort opmærksom på, at udbetalinger fra en arbejdsskadeforsikring vil kunne have betydning for hendes udbetaling, og at hun kunne komme til at betale penge tilbage til PFA. Selskabet har anført, at kravet ikke "fremsættes på baggrund af en god tro/ond tros vurdering, men bemærker at der på baggrund af et overkompensationsprincip ikke udbetales mere end hvad forsikredes dækning i PFA tilsiger. Der bliver i henhold til forsikringsbetingelserne 'fyldt op til' den maksimale dækning og de for meget udbetalte ydelser, bliver således erstattet med AES erstatningen. For så vidt angår forsikredes bemærkning om, at udbetalingen fra PFA er gået til underhold, skal selskabet bemærke at forsikrede har modtaget en større sum udbetaling fra AES, som hun kan anvende til at tilbagebetale hendes krav fra selskabet. Forsikrede har fået besked fra PFA om tilbagebetalingskravet i forlængelse af hendes oplysning om AES erstatning, hvorfor der ikke er forhold som begrunder, at forsikrede ikke har mulighed for at tilbagebetale det skyldige beløb".

Klageren har anført, at hun har handlet i god tro og opfyldt sin oplysningspligt. Klageren har anført, at "Idet skadelidte på anmeldelsestidspunktet 18/1-2022 – ikke var klar over 2 år og 3 måneder senere den 23/4-2024 skulle få en erstatning på 13.544 kr. brutto, har dette beløb ikke været kendt som en 'indtjening' på anmeldelsestidspunktet. Derfor mener skadelidte ikke, at der skal betales tilbage for perioden 1/1-2023 til 31/3-2024". Klageren har anført, at Skadelidte har levet af pensionen på 20.815 kr. brutto fra 1/1 til 31/12 2023 og 15.236,25 kr. netto fra 1/1 til 31/3 2024 uden andre udefra kommende indtægter til dækning af mad, forsikringer, faste udgifter m.m. Og derfor finder skadelidte det ikke rimeligt at skulle betale penge tilbage for den nævnte periode".

Det fremgår af selskabets brev af 10/5 2023 til klageren: "Kontakt os, hvis din situation ændrer sig. Du skal kontakte os, hvis din helbredsmæssige eller økonomiske situation ændrer sig, fordi det kan have betydning for din udbetaling. Det kan fx være, hvis: • du får det bedre eller afslutter et undersøgelses- eller behandlingsforløb • din tilknytning til arbejdsmarkedet eller din indtjening ændrer sig • du får en ny offentlig ydelse eller afslutter et kommunalt afklaringsforløb • du begynder at modtage udbetalinger fra andre pensionsselskaber eller arbejdsskadeforsikringer. Giver du ikke besked, risikerer du at få mindre udbetalt, end du er berettiget til, eller du kan komme til at betale penge tilbage til os, hvis du har fået udbetalt for meget".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1.1.3, at "nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag."

Nævnet bemærker, at et pensions- eller forsikringsselskab – der har udbetalt erstatning, hvor selskabet ikke har været forpligtet til det – 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 kan nævnet ikke kritisere selskabets tilbagebetalingskrav.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1.1.3, at "udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne" indgår i beregningen fra udbetalingsens størrelse, og at selskabet således er berettiget til at modregne erstatning, som vedrører en periode, hvor klageren har modtaget ydelser fra selskabet. Nævnet bemærker, at det – efter nævnets opfattelse – ikke kan føre til andet resultat, at erstatningen er udbetalt som en engangsbetaling på et senere tidspunkt.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ved selskabets brev af 10/5 2023 er gjort opmærksom på, at hun skal kontakte selskabet, hvis hendes økonomiske situation ændrer sig, herunder hvis hun begynder at modtage udbetalinger fra en arbejdsskadeforsikring, da det har betydning for hendes udbetaling, og at en undladelse heraf kan medføre et tilbagebetalingskrav. Klageren kan på den baggrund – efter nævnets opfattelse – ikke have haft en berettiget forventning om, at hun kunne beholde den fulde erstatning fra AES.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort et økonomisk tab, idet hun ved tilbagebetaling af selskabets krav er stillet økonomisk, som havde hun modtaget ydelserne fra arbejdsskadeforsikringen sideløbende med selskabets ydelser.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

102454

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

102454

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings