

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 103186:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hans repræsentant har i klageskema, brev og et bilag hertil af 3/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] rammes af [sygdom] i marts 2022, hvilket betyder at [klageren] efterfølgende bliver tilkendt fleksjob på 5 timer ugentligt og tab af erhvervsevne dækning fra PFA.

Vi har siden sommeren 2023 været i dialog med PFA om at få rettet fejlagtige oplysninger. PFA (...) har lavet en meget fin fremstilling af sagens oplysninger i PFA's svar af 15. maj 2024 (Bilag [20]), som vi har lavet en række tilføjelser til i bilag [1]: '2025-0224 Tillæg til sagens oplysning'.

Klagepunkter:

1. Det er [klagerens] årsløn, som er udgangspunktet for udbetaling og tab af erhvervsevne forsikringsdækning.
2. Uberettiget modregning i andre private forsikringer i udbetalingen af tab af erhvervsevne.
3. Forkerte og fejlagtige informationer hos PFA, har medført forkerte beregninger og opkrævninger.
4. PFA retter ind, herunder at tilbagebetalingskrav droppes, og manglende udbetalinger foretages til [klageren].

Vi mener at PFA har 'markedsført' deres produkt 'Tab af erhvervsevne forsikring' på en vildledende måde, som ikke stemmer overens med de faktiske forhold, som PFA praktiserer, når forsikringsdækningen skal udbetales.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

PFA skal anerkende:

- Den fulde årsløn skal være udgangspunktet for beregninger og 50 % dækningen
- Ingen uberettiget modregning i udbetaling for [pensionsselskab], da [klageren] ikke har været overforsikret
- Tilbagebetalingskravet hviler på et forkert grundlag
 - Hvis Ankenævnet mod forventning skulle komme til en konklusion om at der skulle være en rest af tilbagebetalingskrav; Ankenævnet bedes da tage stilling til, om der vil være en tilbagebetalingspligt
- Inflationssikring skal være af den fulde årsløn og forsikringsdækning
- Udbetaling af tilgodehavende til [klageren]

...

1 Aftalegrundlaget - Pensionsaftalen med PFA

I dette afsnit gennemgås pensions og forsikringsaftale grundlaget med PFA, som er vigtigt forståelsesmæssigt, for at kunne forholde sig til de senere klagepunkter.

[Klageren] har været ansat hos ... fra 1/10 2016 til 31/5 2023, som [ledende medarbejder]. Løn-pakken bestod af en årsløn (løn + bonusordning), samt en obligatorisk pensionsordning i PFA med muligheder for en række tilvalg.

Grundstenen i pensionsordningen, var en obligatorisk indbetaling fra arbejdsgiver og medarbejder, med minimumsforsikringsdækning. Hver medarbejder, kunne individuelt hæve indbetalingerne, samt forsikringsdækningen for tab af erhvervsevne, dødsfald og kritisk sygdom. Ordningen indeholder også at der er tilknyttet en personlig pension rådgiver fra PFA.

Som personlig pensionsrådgiver, var det først ... og senere hen ..., som [klageren] har afholdt flere rådgivningsmøder med hos [arbejdsgiver] i hans ansættelsestid.

Pensionsrådgivningsmøderne med PFA – Indgåelse af aftaler

Som forberedelse, har processen for alle pensionsmøderne har været:

1. Hente og overføre informationerne fra Pensionsinfo til PFA. (Dvs. at informationerne fra Pensionsinfo er helt centrale!!!)
2. Opdatering af sine oplysninger på mit.pfa.dk

...

På selve rådgivningsmøderne tages der afsæt i forberedelsen og ud fra det gennemgås valgmulighederne

1. Størrelsen af indbetalinger og prognose for pensionsudbetalinger. Skal der indbetales mere?
2. Fordeling af opsparing, og investeringsprofil
3. Gennemgang af forsikringsdækninger. Skal der ske ændringer?

Figur 2: Uddrag af Pensionsoversigt fra PFA 2-4-2022. Bilag [3]

Ankenævnet for Forsikring

3.

103186

Forsikringer	Du kan vælge
PFA Helbredssikring	
	din ægtefælle/registrerede partner/samlever kan vælge at blive omfattet af en helbredssikring
PFA Kritisk sygdom	
Engangsudbetaling	fra 100.000 kr. til 750.000 kr.
Engangsudbetaling - børn under 24 år	op til 750.000 kr.
PFA Erhvervsevne	
<u>Løbende årlig udbetaling</u>	<u>fra 50,00 % til 80,00 % af din løn</u>
Engangsudbetaling	op til 500.000 kr.
PFA Liv	
Engangsudbetaling	op til 600,00 % af din løn plus 988.000 kr.
Løbende årlig udbetaling til dine børn under 24 år	op til 25,00 % af din løn.
Udbetaling til efterladte	Hvem der skal modtage udbetalingen ved død
Hvis du ønsker at forhøje dine forsikringer, kan det kræve, at vi skal vurdere oplysninger om dit helbred.	

På figur 2 ovenfor står der under PFA Erhvervsevne at man kan vælge en **'Løbende udbetaling fra 50 % til 80 % af din løn'** Dette er understreget med rødt! **'Engangsudbetaling op til 500.000kr.'**

(Det er vigtigt at bemærke at der står at valget består af **Løbende udbetaling fra 50 % til 80 % af din løn!!** Og det ikke står formuleret som op til 50 % til 80 % af din løn. Dvs. vores forventninger er fuld udbetaling fra PFA. Hvis der skulle have gjaldt nogen forbehold, så man have formuleret det her.)

På et af pensionsrådgivningsmøderne (18-11-2015 med ...), blev det aftalt at 50 % af årslønnen erhvervsevne dækning var passende, da [klageren] har en supplerende dækning i [pensionsselskab] og han skulle undgå overforsikring. Dette er igen senere diskuteret med ... på mødet den 8. oktober 2020 og/eller 1. december 2020, da vi diskuterede [klagerens] pensionsordning i [pensionsselskab], og den forsikringsguide (bilag [9]) PFA har udarbejdet. (Her er deres anbefaling at man vælger 80 % dækning i erhvervsevne tab). Pensionsrapporten (Bilag [10]) dokumentere at PFA har alle relevante oplysninger fra andre pensionsordninger med til deres rådgivning og i tilhørende dokumenter. Hverken ... eller ... har nævnt modregning, som en mulighed, så længe man ikke var overforsikret (>80 % forsikringsdækning). Det fremgår heller ikke af Pensionsinfo (Bilag [6]) eller Pensionsoversigten (Bilag [3]).

Aftalerne fra mødet, sørger pensionsrådgiverene for de bliver effektueret, og arbejdsgiver bliver informeret om ændringer i indbetalinger.

Efter at aftalerne er indgået på mødet, dukker der senere en række dokumenter op i PFA's eget postsystem på mit.pfa.dk.

1. Pensionsoversigt (Bilag [3])
 2. Pensionsbevis (Bilag [4])
 3. Pensionsvilkår (Bilag [5])
- Samt opdatering af Pensionsinfo (Bilag [6]).

Dokumenterne samt data PFA leverer til Pensionsinfo bør afspejle de indgåede aftaler korrekt, hvilket man som forsikringstager(forbruger) skal kunne stole på! PFA's pensionsrådgivere bruger disse oplysninger, som grundlag for rådgivning af dækninger.

Uddrag fra Pensionsinfo 22.4.2022:

...

Figur 3 og 4 fra Pensionsinfo viser at udbetalingerne ved tab af erhvervsevne fra [pensionsselskab] og PFA Pension lægges sammen. På figuren understreget med rødt står der: *'Dækningen fastsættes, som en procentdel af din løn. Procentdelen står på din pensionsaftale.'* (Det bemærkes at der ikke står noget om pensions eller dækningsgivende løn, men bare 'løn'. Der står heller ikke noget om at dækningen udbetales i henhold til forsikringsbetingelserne under PFA.) Ifølge svar fra Pensionsinfo, så er det PFA, som er ansvarlig for tal og bemærkninger.

Her er et eksempel fra en pensionsrapport (Bilag [10]) fra 6.12.2020 udarbejdet af PFA, baseret på mødet med ... den 1.12.2020.

...

Figuren ovenover viser at [klagerens] andre pensionsordninger er registreret i PFA, efter overførsel af data fra Pensionsinfo.dk.

Det bemærkes her at PFA benytter termen 'årlig løn' her, og at oplysninger [pensionsselskab] også er registreret i PFA's systemer!!!

Der har på intet tidspunkt i nogen Pensionsrådgivningsmøder, været taget forbehold fra PFA's side for:

1. Pensionsinfo data og præsentation ikke er korrekte!
2. At den årlige løbende udbetaling fra PFA Erhvervsevne kan være under 50 % af årslønnen!
3. At der kan ske modregning!
4. At 'Årsløn' ikke er den fulde årsløn!

2 Klagepunkter

Vi er forsat uenige i PFA's svar af 15. maj 2024 (Bilag [20]) til vores klagebrev af 10. marts 2024 (Bilag [19]), og til vores klage af 15. juli 2024 (Bilag [23]) og tilhørende svar fra PFA den 4. september 2024 (Bilag [25]).

2.1 Årsløn

Dette punkt omhandler at det er [klagerens] årsløn, som er udgangspunktet for tab af erhvervsevneforsikringen.

I flg. [advokatfirma].dk er følgende gældende:

'Løn under sygdom. Er din medarbejder ansat under funktionærloven, har vedkommende ret til fuld løn under sygdom – lige fra den første sygedag og frem til den sidste. Det betyder, at medarbejderen har ret til den løn, som vedkommende normalt ville optjene i perioden, herunder grundløn, pension, provision og lignende.'

[Klagerens] fagforening ...:

'Alle løndelev, som modtages i et ansættelsesforholdet inkl. bonus og pension, er at betragte som løn.'

6. juli 2023. Gør PFA opmærksom på at der er fejl i den registrerede løn og oplysninger på pensionsbeviset. Lønseddel for marts 2022 indsendes (Bilag [7]).

13. juli 2023. PFA svar:

'Vi har nu fået kigget på sagen og har rettet den dækningsgivende løn til 896.003,40 kr. Vi har derfor lavet en ny beregning af din udbetaling. Vi sender dig derfor en ny afgørelse. I forhold til bonussen, som fremgår på lønsedlen, så har det ikke nogen påvirkning på ovenstående. Vi forholder os til den løn som din arbejdsgiver indberetter - om de indregner den i lønnen eller ej. I dit tilfælde er det de 896.003,40 kr. som dækningen er ud fra.'

21. juli 2023. Spørger om det vil hjælpe [klagerens] sag, hvis hans tidligere arbejdsgiver ændre deres indberetning, så den indeholdte beløbet for bonus? **Dette står ubesvaret hen!**

Svar fra PFA 15. maj 2024 (Bilag [20]).

'Vedrørende din dækningsgivende løn

I klager over, at din bonus ikke indgår i din dækningsgivende løn.

Din pensionsordning ... er oprettet efter aftale mellem din tidligere arbejdsgiver og PFA Pension. Det er i den forbindelse aftalt, at det til enhver tid er arbejdsgiver, som fastsætter og oplyser PFA Pension om den pensionsgivende løn, som de løbende indbetalinger beregnes af og den dækningsgivende løn, som størrelsen af forsikringsdækninger ved PFA Erhvervsevne fastsættes ud fra.

Jævnfør samarbejdsaftalen svarer den dækningsgivende løn til den pensionsgivende løn. Som det fremgår af din indsendte lønseddel for marts 2022, indgår din bonus ikke i din pensionsgivende løn, idet der alene beregnes pensionsbidrag af din månedsløn. Din bonus indgår derfor heller ikke i den dækningsgivende løn. På baggrund af ovenstående fastholder vi den i sagen anvendte dækningsgivende løn.'

[Klageren] var ansat i ..., som [ledende medarbejder], og hans arbejdsgiver har i april 2024 beskrevet hans lønpakke og opgjort den til **1.117.123,70 kr.**, pr marts 2022. (Bilag [8]) Det er også vide-regivet til PFA den 15. juli 2024, uden at de ønsker at rette lønnen. (Bilag [23])

Det er helt centralt for Erhvervsevne tabsdækningen beregningen, at den korrekte **Årsløn** er anvendt, vi mener forsat at det er [klagerens] fulde årsløn, som er udgangspunktet for tab af erhvervsevneforsikringen, da:

1. At 'Løn' er den fulde løn iflg. [advokatfirma] og [fagforening].
2. Årslønnen er som oplyst af arbejdsgiver (Bilag [8])
3. PFA referer til en samarbejdsaftale mellem PFA og [arbejdsgiver], som er skjult for medarbejderne/pensionskunderne. [Klageren] er aldrig blevet oplyst om dokumentet eksistens på pensionsmøder. Det forefindes heller ikke som dokument via mit.pfa.dk, hvor de øvrige pensionsdokumenter findes.
4. Den kun den pensionsgivende løn, og ikke den dækningsgivende løn som er oplyst på [klagerens] lønseddel,
5. Forsikringsdækningen er blevet 'solgt' som en procentdel af årslønnen på pension møderne.
6. Uddrag af pensionsplanen i figur 5, bilag [10] viser også at PFA her benytter begrebet '**årlig løn**'
7. Det skal tilføjes at PFA selv i 2025 (22-1-2025) markedsfører deres erhvervsevnetabsforsikring dækningen, som værende en % **del af årslønnen**, som **billede 1** viser.

Billede 1: Slide fra PFA præsentation af pensionsordning 22/1 2025

På billedet ovenover, står der under PFA Erhvervsevne (Venstre rubrik): '**Forsikringen fastsættes på baggrund af årsløn**'. Dette 100 % bekræfter hvordan forsikringsdelen er blevet solgt til kunderne, og det er årslønnen, som er udgangspunktet.

Vi beder derfor Ankenævnet give os medhold i at det er den fulde årsløn, som værende det korrekte udgangspunkt for dækning for tab af erhvervsevne, sådan som PFA selv beskriver på billede 1, og oplyst af arbejdsgiver i bilag [8].

Hvis Ankenævnet mod forventning skulle komme til en anden konklusion, betyder det at medarbejdere med bonus ordninger, er meget ringere stillet forsikringsmæssigt end deres kollegaer, da de så ikke har mulighed for dækning op til deres sædvanlige lønniveau uagtet om de har valgt en 50 % eller 80 % dækning!

2.2 PFA Erhvervsevne dækning på 50 % af årslønnen

(Klage fra 1. marts 2024, pkt. 2. Bilag [17])

Det fremgår af pensionsoversigten fra 2.4.2022 (se nedenfor) at **PFA Erhvervsevne dækning vil være fra 50 % - 80 % af [klagerens] løn**. Dette er en obligatorisk ordning for medarbejderne i [arbejdsgiver]. Det er også det, som der er blevet talt om på rådgivningsmøderne, med PFA's pensionsrådgivere. [Klageren] har valgt en dækning på 50 %, således at han vil få en udbetaling fra PFA på 50 % af hans løn!!.

Læs alt om din pensionsordning på
mitpfa.dk

Pensionsoversigt | Dine valgmuligheder pr. 2.4.2022

PFA Erhvervsevne	
Løbende årlig udbetaling	fra 50,00 % til 80,00 % af din løn
Engangsudbetaling	op til 500.000 kr.

Figur 8: PFA Pensionsoversigt (Bilag [3])

Dette forhold fremgår også af oversigten fra Pensioninfo (se nedenfor), hvor PFA har leveret data.

Udbetaling ved tab af arbejdsevne (5 | 8)

Overblik

Pensioner	Mistet arbejdsevne	Indtil 68 år
Om året i en årække	448.000 kr.	448.000 kr.
⑤ PFA Pension	448.000 kr.	448.000 kr.
Ophørende udbetaling		
I alt:	448.000 kr.	448.000 kr.

④ Afgiftspligtig ⑤ Skatte- og afgiftsfri ⑥ Skattepligtig

...

Her er dækningen opgjort til 448.000 kr. **Det er en ren kronedækning som en procentdel af lønnen uden forbehold, eller henvisning til specielle vilkår.**

Baseret på PFA's pensionsoversigt (Bilag [3]), rådgivningsmøder og pensionsinfo.dk (Bilag [6]), så har [klageren] en berettigede forventning om at være dækket med 50 % af sin løn, og modtage en udbetaling fra PFA på minimum 448.000 kr. om året.

Når korrekte årsløn på 1.117.123,70 kr. anvendes, som opgjort af arbejdsgiver (Bilag [8]), **så er den korrekte PFA dækning på 558.561,85 kr.**

Det skal bemærkes at PFA i deres svar af 15. maj 2024 bilag [20], skriver

'Vedrørende din forsikringsdækning på op til 50 %

I klager over, at du ikke får udbetalt din fulde dækning på 50 %, og at udbetalingerne fra andre forsikringsselskaber indregnes i beregningen af din udbetaling fra PFA Erhvervsevne og at dette forsikringsvilkår ikke fremgår af Pensionsinfo og af din Pensionsoversigt fra PFA Pension.

Af PensionsInfo.dk fremgår det, at oplysningerne på Pensionsinfo er overordnede og vejledende og at oplysningerne derfor ikke erstatter det enkelte pensions- og forsikringsselskabs information og vilkår. I gældende Pensionsoversigt fra PFA Pension angives gentagne gange, at oversigten er vejledende og at de præcise forhold, der gælder for dig, er beskrevet i dit pensionsbevis og i de tilhørende pensionsvilkår, som du finder på dine personlige sider på mitpfa.dk.'

I svaret af 15. maj 2024, figur 11, forholder PFA sig ikke til rådgivningsmøderne, som vi har refereret til i vores klage af 1. marts 2024 (Bilag [17])!!

Vi mener ikke at PFA kan fralægge sig ansvaret for data i Pensionsinfo og PFA's pensionsoversigt, ved at kalde dem 'vejledende'.

Som tidligere beskrevet i afsnit 1 udgår de grundstenen i den pensionsrådgivning PFA udøver. Vi mener også at der må være en grænse for hvor 'vejledende' et dokument må være, før at det er vildledende og i strid med markedsføringsloven!!.

I [klagerens] tilfælde får han udbetalt

	PFA Udbetaling	% del af årsløn
2023	112.423	10%
2024	222.545	20%

Dette er langt fra de lovede 50 % i dækning! **Vi mener ikke at så en betydelig afvigelse falder inden for rammerne af 'vejledende'.**

Det bemærkes at i 2025, fremgår det af PFA i data på Pensionsinfo.dk stadig, at [klageren] vil få udbetalt 448.000 kr. årligt.

...

Det skal også bemærkes at i forbindelse med pensionsmødet den 8-10-2020, blevet snakket om en øget forsikringsdækning til 80 %, hvilket var PFA's anbefaling, således at [klageren] ville være

økonomisk kompenseret ved nedsat erhvervsevne i videst muligt omfang svarer til lønindtægten før erhvervsevnen blev nedsat, som vist på figur 14.

'... PFA anbefaler til dig 80 procent af din løn

PFA anbefaler, at sikre en samlet økonomisk compensation ved nedsat erhvervsevne, der i videst muligt omfang svarer til lønindtægten før din erhvervsevne blev nedsat. Anbefalingen er en afvejning af behovet for økonomisk tryghed i samspil med de forskellige sociale ydelser fra det offentlige, og hensynet til at undgå at være overdækket.

I PFA's anbefaling til dig er der lagt vægt på følgende:

- *Du er hovedforsørger - dvs. din indtægt udgør den største del af husstandens samlede indkomst*
- *Du har gæld*
- *Din løn udgør 861.126 kr. Du skal være opmærksom på, at jo højere din løn er, desto højere vil din forsikringsdækning være i vores anbefaling.*
- *Du har svaret, at det ar Stor betydning for dig at være fuldt kompenseret i tilfælde af løn-nedgang'*

Figur 14: Uddrag af forsikringsguide for [klageren] udarbejdet til rådgivningsmødet 8. oktober 2020 (Bilag [9]).

Retrospektivt, skal det bemærkes at denne anbefaling om hæve forsikringsdækningen til 80 % ikke ville medføre nogen højere udbetaling fra PFA, så denne anbefaling er fejlagtig og misvisende!

Vi beder derfor Ankenævnet give medhold i at PFA skal honorere de indgåede aftaler, som det fremgår af pensionsmøderne og dokumenter, samt at den korrekte PFA dækning er: 558.561,85 kr. i årlig udbetaling jf. afsnit 2.1.

2.3 Uberettiget modregning. Mindre end 80 % forsikringsdækning!

Vi har klaget over at PFA foretager modregning i udbetalingerne fra den private invalideforsikring hos [pensionsselskab].

Dette afsnit omhandler at der ikke skal foretages modregning af privat invalideforsikring, når forsikringsdækningsprocenten er mindre end 80 %, jf. vilkårenes § 6.1.8 sidste afsnit.

'6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.'

§ 6.1.8 sidste 2 afsnit:

'Modtager den forsikrede udbetalinger fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter PFA Pension forholdsmæssigt i forhold til det beløb, som selskabet ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende

Ankenævnet for Forsikring

9.

103186

løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb.'

Beregning af dækningsprocent (Som følge af de opdaterede årsløn oplysninger fra arbejdsgiver):

Årsløn=Dækningsgivende løn		1.117.123,70
PFA Erhvervsevnedækning	50%	558.561,85
		250.080,00
Samlet dækning		808.641,85
Dækningsprocent		72%

Med baggrund i forsikringsbetingelserne §6.1.8, se figur 16 (Bilag [5]), og at [klageren] kun har forsikret for mindre (72 %) end 80 %, så skal der ikke nogen reduktion i udbetalingerne fra PFA. Derfor skal udbetalinger fra [pensionsselskab] holdes ude af beregningerne. Dvs. ingen modregning.

Ifølge PFA's egne vilkår, kan der først ske modregning, når forsikringsdækningen er > 80 %. I [klagerens] tilfælde er det kun 72 %. Derfor er PFA's modregning uberettiget, hvilket er i overensstemmelse med PFA's pensionsrådgiverens udlægning på mødet den 8. oktober 2020 og/eller 1. december 2022 og som også fremgår af pensionsinfo!!

PFA har tidligere afvist vores synspunkt, om dækningsprocenten, skulle have noget at gøre ved modregningen. Se PFA svar af 5. marts 2024 bilag [18] under klagepunkt 5, side 5-6.

Figur 18: Uddrag af svar fra PFA 5. marts 2024 Bilag [18]

'Vi må derfor fastholde, at der sker modregning af lønsikring fra ... og udbetaling af invalidepension fra ... Du oplyser, at dine samlede dækninger ved ... og PFA Erhvervsevne svarer til en dækningsprocent på 73 %. Den samlede dækningsprocent har ikke noget at gøre med vores beregninger udover, at den maksimale dækning der kan udbetales fra PFA Pension, er de 50 % som du har tegnet en dækning for.

Vi må igen fremhæve, at vi beregner din udbetaling på baggrund af oplysninger om din dækningsgivende løn og der sker modregning af offentlige ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne.'

Vi er forsat uenige i dette, da det ikke er, som fremstillet på rådgivningsmøderne,

[Klageren] har åbent haft delt sine pensionsforhold med PFA's rådgivere, bl.a. via Pensionsinfo rapporter, og især snak om pensionsordningen i [pensionsselskab], som PFA's pensionsrådgiver (...) havde et indgående kendskab til. Det har på intet tidspunkt været nævnt, at der kunne ske modregning i denne ordning, selv da evt. overforsikring har været diskuteret. Vi refererer til pensionsmøderne den 18-11-2015, 8-10-2020 eller 1-12-2020 mellem PFA og [klageren].

Pensionsrådgiverene burde loyalt have oplyst dette under møderne, hvis det er tilfældet, således at man ikke bliver misledt til at tro, at det er bedre produkt PFA har, end det er i virkeligheden er!!! (sådan PFA vælge at fortolke vilkårene ved udbetaling!!).

Det fremgår også af diverse kvitteringsbreve 4,6 og 9, se bilag [27] [28] og [30] at der er en 80 % grænse!!

Figur 19: Uddrag af PFA kvitteringsbreve Se bilag [27][28] og [30]

'Udbetaling fra PFA Erhvervsevne?

Din samlede løbende dækning for erhvervsevne i PFA og andre pensions- og forsikringsselskaber må som hovedregel ikke overstige 80 % af din løn. Hvis den overstiger denne grænse, kan de løbende udbetalinger blive reduceret.'

Bemærk at disse kvitteringsbreve 'ikke er vejledende' og her tages ingen forbehold!!! Så det er jo ikke korrekt, hvad PFA's medarbejder svarer os den 5. marts 2024 figur 18/Bilag [18].

Vi kan kun komme til en og samme konklusion at det er 80 % grænsen, som er afgørende for om, hvornår der kan foretages modregning, da det ikke giver mening at PFA fremhæver denne 80 % grænse i vilkårene og i kvitteringsbrevene, og til pensionsmøderne.

Konklusion:

Med baggrund i rådgivningsmøderne, pensionsinfo, forsikringsbetingelserne, og i PFA Kvitteringsbreve (Figur 19 bilag [27], [28] og [30]) og at [klageren] kun har forsikret for mindre (72 %) end 80 % grænsen, så skal der ikke nogen reduktion i udbetalingerne fra PFA. Derfor skal udbetalinger fra [pensionsselskab] holdes ude af beregningerne ved udbetaling. Dvs. ingen modregning.

Vi beder derfor Ankenævnet give os medhold i at der ikke skal modregnes.

2.4 Ingen forsikringsudbetaling på anmeldelsestidspunktet

Iflg. pensionsvilkårene afsnit 6.1.1.1.3

'6.1.1.1.3. 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.'

[Klageren] bliver tilkendt dækning fra PFA erhvervsevne pr 1. juli 2022. Lønsikringssikring fra ... den 23. juni 2023 og først den 18. oktober 2023 fra [pensionsselskab].

Så forelå der ikke nogen udbetaling fra [pensionsselskab] eller ... på anmeldelsestidspunktet, og skal derfor heller ikke medregnes i udregningerne af tab af erhvervsevne. (Vilkårenes afsnit 6.1.8., bilag [5]).

2.5 Ingen ny beregning af tilskud

Iflg. pensionsvilkårene afsnit 6.1.8:

'Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.'

Iflg. denne paragraf, så skal PFA ikke lave nye beregninger for udbetaling af erhvervsevne pga. udbetalinger fra [pensionsselskab] eller fra ... (lønsikring juli-aug 2022), således at der kunne opstå et tilbagebetalingskrav.

2.6 Tilbagebetalingskrav

Vi er blevet mødt af flere tilbagebetalingskrav fra PFA.

[Klageren] blev tilkendt lønsikring af ... for juli og august 2023, hvilket vi oplyste PFA om.

1. august 2023 modtog vi en faktura på 9.411,82 kr., som blev betalt den 9. august 2023. Efterfølgende er vi dog uenige i, at vi skulle have betalt denne opkrævning, pga. forholdende i afsnit. 2.3, 2.4 og 2.5.

18. oktober 2023. [Klageren] blev tilkendt invalidepension fra [pensionsselskab], som PFA ligeledes blev informeret om den 20. oktober 2023.

PFA vender først tilbage efter flere rykkere den 19. januar 2024 med en ny udregning som er fejlbehæftet, og et opkrævningskrav den 7. februar 2024 på 93.406,24 kr. (Faktura ... Bilag [35]).

Efter indsigelse og fornyet overvejelse hos PFA, så er dette beløb blevet reduceret med - 2.118,06 kr., se bilag [36] senere erstattet af faktura (... bilag [38]) på 91.288,18 kr. den 18. marts 2024. Vi har afvist at betale denne faktura (...), da vi er fortsat er uenige i kravet, som skyldes 100 % modregning i udbetalinger fra [pensionsselskab], samt at kravet er større end de faktiske udbetalinger.

Figur 22: Oversigt over udbetalinger fra [pensionsselskab]. Se også bilag [31].

	Udbetaling 2024		Udbetaling 2023	I alt
	Årligt	Pr Mrd	Jun 23 -dec 23	Jun 23 -Jan 24
A indkomst	250.081,69	20.840,14	145.880,98	166.721,12
A Skat	112.536,00	9.378,00	68.356,00	77.734,00
Netto	137.545,69	11.462,14	77.524,98	88.987,12

[Klageren] har i alt fået udbetalt 88,997,12 efter skat fra [pensionsselskab]. Det reviderede tilbagebetalingskrav fra PFA er på 91.288,18 kr., altså 2.301,06 kr. for meget. **Altså en differens.**

Det giver for os ingen mening at tilbagebetaling kravet er større end udbetaling fra [pensionsselskab].

PFA havde tidligere varslet inkasso, men har i stedet valgt at trække 3.000 kr. netto, som om mail af 30. juli 2024 bilag [25] skriver at trækket ville være 3000 kr. før skat!!.

Af de fornævnte årsager i afsnit 2.2 -2.5, er vi forsat uenige i at [klageren] skylder penge til PFA, men at omvendt at [klagerens] har penge til gode hos PFA.

Vi står ret udeforstående for at PFA ikke har villet realitetsbehandle vores indsigelse mod tilbagebetalingskravet, samt at bevare vores spørgsmål om rationalet om inddrivelse før at rigtigheden af kravet er opgjort.

Vi beder Ankenævnet give os ret i at tilbagebetalingskravet er forkert, og at [klageren] ikke kan pålægges et større beløb end han har haft modtaget fra [pensionsselskab].

2.7 Tilbagebetalingspligt

Vi har skrevet flere gange til PFA om at droppe tilbagebetalingskravet af 7. februar 2024, hvilket PFA indtil videre har afvist.

Fra Pensionsvilkår for PFA Plus pr 2. april 2022, står der:

'6.1.6. Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation eller i type af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

Som skrevet i vores klage af 31. januar 2024 til PFA (Bilag [15]):

'[Klageren] har været i tæt og løbende dialog med mange søde medarbejdere i jeres skadecenter indtil at han blev bevilget fleksjob af kommunen og blev tilkendt invalide pension af [pensionsselskab]. Det var lige som om at [klageren] blev flyttet til en anden afdeling. [Klageren] prøvede at ringe og skrive flere gange til jer, for at kunne få at vide, hvordan vores fremtidige økonomi ville se ud, og om PFA evt. ville lave en ny beregning.

*[Klageren] bad også om at tale med den medarbejder, som tidligere havde behandlet min sag, hvilket blev pure afvist. [Klageren] kunne heller ikke få at vide, hvem som havde fået hans sag. [Klageren] bad om at medarbejderen skulle notere at det hastede at vi fik svar, så vi kunne kende vores fremtidige økonomiske situation. **Da vi ikke har hørt fra PFA inden for rimelig tid, har vi disponeret over pengene i god tro, så det er ikke fair overfor os at lave nye beregninger med tilbagevirkende kraft!.***

Da [klageren] har mere end opfyldt sin oplysningspligt, og der står i vilkårene stk. 6.1.6, at det hvis man ikke overholder sin oplysningspligt, at man kan være forpligtiget til tilbagebetaling, så bør ikke være nogen tilbagebetalingspligt! I øvrigt vil vi henvise til at ydelserne er modtaget i god tro.

Figur 24: PFA svar 15 maj 2024 Bilag [20]

'Vedrørende tilbagebetalingskravet på 91.288 kr.

Efter en fornyet gennemgang af sagens oplysninger, har vi besluttet at fastholde kravet om tilbagebetaling af udbetalte forsikringsydelser i perioden fra 1. juni 2023 til 31. januar 2024. Du er gentagende gange oplyst om, at der vil blive foretaget en ny beregning af din udbetaling og du modtager afgørelsesbrev med ændring af din udbetaling inden for en rimelig sagsbehandlingstid på 3 måneder fra det tidspunkt, hvor du indsender dine nye indtægtsoplysninger. Vi gør

igen opmærksom på, at du via vores tidligere afgørelsesbreve, er informeret, at såfremt din økonomiske situation ændrer sig, skal du give os besked, idet dette kan påvirke dine udbetalinger.

Vedrørende beregningen af tilbagebetalingskravet henviser vi til fremsendte besked inklusive vedhæftninger fra Regnskab den 18. marts 2024. Se også vedhæftede Bilag 1 (Vedlagt som bilag [21]) – Oversigt over udbetalinger fra den 1. juni 2023 til den 31. januar 2024.'

Afgørelse af 19. januar 2024 kommer 3 måneder efter at PFA er blevet oplyst om at [klageren] vil modtage invalidepension fra [pensionsselskab] den 20. oktober 2024, fra 1. juni 2023. Selv opgørelsen og opkrævning kom den 7. februar 2024. Dette er i vores optik en helt urimelig sagsbehandlingstid, og for os et meget meget stort tilbagebetalingskrav. PFA har tidligere lavet beregninger enten samme dag eller inden for en uge.

Kravet var fejlbehæftet og er blevet revideret den 7. februar 2024. Vi i forsat uenige i at udbetalingerne fra [pensionsselskab] skal modregnes, samt at kravet er større end hvad [klageren] rent faktisk har modtaget.

Vi beder Ankenævnet give os ret i at tilbagebetalingskravet bør eftergives, da ydelserne er modtaget i god tro, jf. Ankenævnets for Forsikring tidligere afgørelser.

2.8 Forkerte oplysninger på pensionsbeviset!!!

Vi har tidligere gjort PFA opmærksom på at den pensionsgivende løn, obligatorisk indbetaling arbejdsgiver, frivilligt medarbejder pension var forkerte.

Pensionsbevis | Opsparing og pension

PFA
Mere til dig

Sådan ser din ordning ud den 2. april 2022

Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den 1/7 2032.

Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt:

861.126,00 kr.

Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.

Indbetaling via din arbejdsgiver

Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver: 5,50 % af din løn, årligt:

47.361,93 kr.

Obligatorisk indbetaling, medarbejder: 3,00 % af din løn, årligt:

25.833,78 kr.

Frivillig indbetaling 10,50 % af din løn, årligt:

90.418,23 kr.

...

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt:

861.126,00 kr.

...

Vi har gentagende gange kontaktet PFA for at få tallene rettet i Pensionsbeviset af 2. april 2022.

PFA svarer den 15. maj 2024, at pensionsbeviset er blevet erstattet af

'Vedrørende Pensionsoversigt af 2. april 2022

Du modtager indbetalingssikring og derfor fremgår 'Indbetalinger via din arbejdsgiver' ikke længere af dit Pensionsbevis fra det tidspunkt, hvor du tilkendes indbetalingssikring.'

[Klagerens] arbejdsgiver har i april 2024 beskrevet hans lønpakke og opgjort den til **1.117.123,70 kr.**, pr marts 2022. (Bilag [8])

De opdaterede tal for pensionsbeviset (Bilag [4]) vil derfor være:

- a) Pensionsgivende løn: 896.003,40 kr.
- b) Obligatorisk indbetaling arbejdsgiver: 6 %
- c) Obligatorisk indbetaling medarbejder: 3 %
- d) Frivilligt medarbejder pension: 10 %
- e) Dækningsgivende løn: 1.117.123,70 kr. (Se klage punkt 2.1)
- f) PFA Erhvervsevne 50 %: 558.561,85 kr. (Se klage punkt 2.2)

Efter vores opfattelse skal PFA rette fejlene bl.a. i pensionsoversigten og pensionsbeviset og udstede erstatningsdokumenter, da hele tab af erhvervsevne sagen og erstatning, hviler på at disse oplysninger er korrekte!!

Vi beder derfor Ankenævnet give os medhold i at PFA, skal opdatere deres oplysninger og alle relevante dokumenter med ovenstående oplysninger!

2.9 Inflationssikring

Ifølge forsikringsbetingelserne § 6.1.8, afsnit 6:

'Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %.'

Denne inflationssikring virker skævt, da man kun regulerer udbetalinger fra PFA, og ikke den oprindelige årsløn/forsikringsdækning, som reguleres.

Det betyder at hvis der foretages modregninger i udbetalingen, at det så kun bliver en mindre del, som reguleres med inflationen, så man som kunde bliver dårligere stillet.

2.10 Ny beregning af erhvervsevne udbetaling

Beregning af PFA erhvervsevne udbetaling, med korrekte tal og efter vilkårenes stk. 6.1.8: Dette klagepunkt er en konsekvens af klagepunkt 2.1, 2.2 og 2.3.

Dette klagepunkt er en opdatering af klagen fra 1. marts 2024 pkt. 7. Bilag [17], på grundlag af lønoplysninger fra arbejdsgiver (Bilag [8]).

Vi har efter bedste evne prøvet at benytte PFA's egne kryptiske udregninger, for at komme frem til, hvad den korrekte udbetaling skulle være:

Med de rigtige tal for årsløn og erhvervsevnetabsdækning, og efter pensionsvilkårenes § 6.1.8, så fremkommer der flg. regnestykke:

Ankenævnet for Forsikring

15.

103186

Periode		01-jun-23	01-jul-23	01-sep-23	01-jan-24
		30-jun-23	30-aug-23	31-12-2023	
Polienummer					
Lønpakke pr marts 2022(Oplyst af arbejdsgiver)		1.117.123,70	1.117.123,70	1.117.123,70	1.117.123,70
Indbetalingssikret obligatorisk bidrag		26.880,10	26.880,10	26.880,10	26.880,10
Indbetalingssikret frivilligt bidrag		89.600,34	89.600,34	89.600,34	89.600,34
Arbejdsmarkedsbidrag	8%	87.219,49	87.219,49	87.219,49	87.219,49
Lønopfyldning 100%		913.423,77	913.423,77	913.423,77	913.423,77
Offentlig ydelse		Sygedagpenge	Sygedagpenge	Flekslønstilskud	Flekslønstilskud
Offentlig ydelsesbeløb *)		236.600,00	204.627,00	214.020,00	214.020,00
Anden lønindkomst(Exl AMB og Pension) *)			43.531,00		
Årlig fleksjob løn *)				49.127,04	49.127,04
Rest		676.823,77	665.265,77	650.276,73	650.276,73
PFA tab af erhvervsevne udbetaling:					
Dækning 50%	558.561,85				
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling		46.546,82	46.546,82	46.546,82	46.546,82
Månedlig genberegnet udbetaling	4,16%	48.482,17	48.482,17	48.482,17	
Månedlig genberegnet udbetaling Jan 2024	5,00%				50.907,37
I flg opgørelse fra PFA 7 feb 2024 er der udbetalt:		Der burde være udbetalt:	Difference:		
01-jun-2023 - 30-jun-2023	38.885,83	48.482,17	9.596,34		
01-jul-2023 - 31-jul-2023	33.407,00	48.482,17	15.075,17		
01-aug-2023 - 31-aug-2023	33.407,00	48.482,17	15.075,17		
01-sep-2023 - 30-sep-2023	38.885,83	48.482,17	9.596,34		
01-okt-2023 - 31-okt-2023	38.885,83	48.482,17	9.596,34		
01-nov-2023 - 30-nov-2023	38.885,83	48.482,17	9.596,34		
01-dec-2023 - 31-dec-2023	38.885,83	48.482,17	9.596,34		
01-jan-2024 - 31-jan-2024	40.831,00	50.907,37	10.076,37		
I alt			88.208,38		
*) Beløb er de beløb, PFA har brug i deres beregninger af 19 januar 2024.					

Heraf fremgår det at [klageren] har 88.208,38 kr. til gode hos PFA for perioden 1 juni 2023- 31 januar 2024. Hertil skal lægges det beløb PFA uberettiget har modregnet!!! Beløbene for februar 2024 og frem til nu skal PFA også rette!!! Vi beder Ankenævnet give os medhold i at [klageren] har et tilgodehavende på 88.208,38 kr. hos PFA.

3 Afslutning

Vi er rigtig kede af den situation [klageren] et er kommet i, efter han har mistet størstedelen af sin erhvervsevne, og at PFA's erhvervsevne forsikring ikke lever op til de forventninger vi er blevet stillet i udsigt, af informationerne på pensionsinfo.dk, pensionsbeviset, og de individuelle pensionsrådgivningsmøder. Pensionsrådgivere må også være omfattet for en form for rådgivningsansvar!

Oplysninger fra PFA bør være korrekte, både på møder og på skrift, og skal være indbyrdes konsistente. Paragraffer i dokumenter ikke være modstridende og give anledning til misfortolkninger!! At skrive 'vejledende' er ikke Ok og utilstrækkeligt til at kunne fralægge sig ansvar et for indholdet i dokumenterne.

Som forsikringstager(forbruger) må man kunne stole på, at oplysningerne er korrekte på PFA's side. Disse oplysninger har PFA leveret til Pensionsinfo. Selv i dag (18-2-2025) publicerer PFA på Pensionsinfo at [klageren] vil modtage 448.000 kroner i udbetaling fra PFA pga. tabt erhvervsevne.

...

Ifølge skats oplysninger for 2024, fik [klageren] blot udbetalt 225.545 før skat og modregninger fra PFA, altså mere end 200.000 kr. mindre om året end hvad PFA stiller i udsigt!!!"

I brev af 5/5 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Forsikredes ordning er tegnet pr. 1. oktober 2015 via hans tidligere arbejdsgiver.

Dækningen omfatter indbetalingssikring og løbende ydelser ved tab af erhvervsevne på mindst 50 % og et indtægtstab på mindst 10 %. Der er en karenperiode på tre måneder.

Pensionsbevis og vilkår af 22. maj 2021 fremlægges som **Bilag A** og **Bilag B**.

Hvad handler tvisten om? – parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at selskabet ikke har inkluderet forsikredes bonus i fastsættelsen af den dækningsgivende løn og ønsker desuden udbetaling af den fulde dækning på op til 50 % af den dækningsgivende løn og således uden modregning af udbetalinger fra andre forsikringselskaber ved beregning af forsikredes løbende udbetalinger.

Forsikrede har til nævnet anført, at han konkret ønsker at opnå:

- ' - Den fulde årsløn skal være udgangspunktet for beregninger og 50 % dækningen
- Ingen uberettiget modregning i udbetaling for [pensionsselskab], da [Forsikrede] ikke har været overforsikret
- Tilbagebetalingskravet hviler på et forkert grundlag
- Hvis Ankenævnet mod forventning skulle komme til en konklusion om at der skulle være en rest af tilbagebetalingskrav; Ankenævnet bedes da tage stilling til, om der vil være en tilbagebetalingspligt
- Inflationssikring skal være af den fulde årsløn og forsikringsdækning
- Udbetaling af tilgodehavende til [Forsikrede]'

PFA bemærker, at selskabet i fuld overensstemmelse med forsikredes gældende vilkår og pensionsbevis af 22. maj 2021 har fastsat den dækningsgivende løn og udbetalt den korrekte invalideydelse herudfra.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i [1960'erne]. Han er uddannet ... og arbejdede forinden sin sygdom som [ledende medarbejder].

Forsikrede anmeldte tab af erhvervsevne den 6. maj 2022. Forsikrede angav heri, at han havde første sygedag den 28. marts 2022 og årsagen var [sygdom].

PFA har på den baggrund anerkendt, at forsikredes funktionsniveau er nedsat i dækningsberettigende grad, hvorfor selskabet har udbetalt invalideydelser og ydet indbetalingssikring fra den 1. juli 2022 (efter karensløb) og gør det fortsat.

Forsikrede har modtaget fuld løn i perioden fra den 1. juli 2022 (efter karensløb) frem til den 31. maj 2023, hvorfor PFA har udbetalt midlertidige ydelser til forsikredes tidligere arbejdsgiver.

Fra den 1. juni 2023, hvor forsikrede har lønophør, har PFA udbetalt ydelserne direkte til forsikrede og gør det fortsat.

Der enighed mellem parterne om, at forsikrede opfylder både det helbredsmæssige og det økonomiske kriterium i vilkårene og er berettiget til udbetaling i overensstemmelse hermed. Der imidlertid ikke enighed om, hvorvidt bonus er inkluderet i den dækningsgivende løn, hvorvidt forsikrede er berettiget til den fulde dækning på op til 50 % af den dækningsgivende løn og herunder hvorvidt selskabet kan modregne udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, hvorfor der heller ikke er enighed om selskabets berettigelse til at fremsætte et tilbagebetalingskrav.

PFA vil i det følgende redegøre for de pågældende forhold særskilt.

Den dækningsgivende løn

Forsikrede mener, at hans årlige bonus skal inkluderes ved fastsættelsen af den dækningsgivende løn, og at den af selskabet anvendte dækningsgivende løn, til beregning af forsikredes løbende udbetalinger, dermed ikke er fastsat korrekt.

Selskabet bemærker hertil, at forsikredes pensionsordning er oprettet som led i en gruppepensionsordning, der er omfattet af en samarbejdsaftale mellem forsikredes tidligere arbejdsgiver og PFA Pension.

Det fremgår af samarbejdsaftalens bilag 6.1 mellem forsikredes tidligere arbejdsgiver og PFA Pension (**Bilag C**):

'[...] 2. Særligt om medarbejdere med dækningsgivende løn

Det er til enhver tid arbejdsgiverens ansvar at oplyse PFA Pension om nyindmeldelse, fratrædelse, orlov og ændringer i den pensionsgivende løn og dækningsgivende løn.

Det er arbejdsgiverens ansvar at fastsætte den pensionsgivende løn, som løbende indbetalinger beregnes af, og den dækningsgivende løn, som størrelsen af visse forsikringer fastsættes ud fra, for den enkelte medarbejder.

Arbejdsgiveren skal sende oplysningerne om den dækningsgivende løn via PFA Administratorportal hvert år i marts. Den oplyste dækningsgivende løn gælder indtil arbejdsgiveren oplyser PFA Pension om eventuel ny dækningsgivende løn for den enkelte medarbejder. [...]

Det fremgår endvidere af forsikredes pensionsvilkår pr. 22. maj 2021 (**Bilag B**):

'[...] 6.1.1.1.4. Hidtidige dækningsgivende løn

Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent. [...]

Det fremgår i den sammenhæng af forsikredes pensionsbevis pr. 22. maj 2021 (**Bilag A**):

'[...] Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt: 861.126,00 kr.

Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.. [...]

PFA har i overensstemmelse med de gældende pensionsvilkår samt samarbejdsaftalen, mellem forsikredes tidligere arbejdsgiver og PFA Pension, taget udgangspunkt i den dækningsgivende løn pr. den dato, hvor forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med mindst halvdelen og beregnet hans udbetaling af løbende ydelser ved erhvervsevnetab ud fra den dækningsgivende løn, der var indberettet af arbejdsgiveren pr. 22. maj 2021.

I forhold til selskabets efterfølgende tilretning af den dækningsgivende løn, skal PFA bemærke, at lønnen korrekt er tilrettet efter forsikredes henvendelse af 6. juli 2023 med vedlagt lønseddel fra marts 2022 (**Forsikredes bilag 7**). PFA har herefter beregnet forsikredes dækningsudbetalinger – både bagudrettet og fremadrettet – ud fra en dækningsgivende løn på 896.003,40 kr. årligt. PFA skal samtidigt bemærke, at der er tale om en tilretning på baggrund af en fejlregistrering af forsikredes pensionsgivende løn og ikke grundet inklusion af forsikredes bonusudbetaling.

Forsikrede har fremlagt brev fra tidligere arbejdsgiver (**Forsikredes bilag 8**) og henviser til, at det heraf fremgår, at den korrekte pensionsgivende løn er 1.117.123,70 kr.

PFA skal hertil gøre opmærksom på, at det af de fremlagte bilag – Forsikredes bilag 7 og bilag 8 – alene er beregnet pensionsbidrag af den faste månedsløn, og at bonus ikke er indgået i den pensionsgivende løn. De fremlagte bilag understøtter dermed, at forsikredes bonus ikke indgår som en del af den dækningsgivende løn.

PFA finder det samtidigt relevant at bemærke, at forsikredes pensionsindbetalinger, forsikringer, og andre administrative omkostninger, er betalt ud fra den indberettede pensionsgivende løn fra arbejdsgiver, uden inklusion af bonus.

PFA fastholder således, at forsikredes bonus ikke er inkluderet i den dækningsgivende løn, og at selskabet har fastsat den dækningsgivende løn i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

Vedrørende udbetalingens størrelse (forsikringsdækning på op til 50 %)

Forsikrede er desuden utilfreds med, at han ikke får udbetalt den fulde invalideydelse på 448.001,70 kr. årligt. Forsikrede påpeger i den forbindelse, at han ud fra pensionsoversigter, rådgivningsmøder og pensionsinfo.dk, har en berettiget forventning om at modtage den fulde dækning på 50 % af sin dækningsgivende løn, uden modregning af udbetalinger fra andre forsikrings-selskaber/pensionsselskaber.

Indledningsvist bemærkes, at PFA ikke finder dokumentation for, at selskabet skulle have rådgivet således, at forsikrede skulle have fået en berettiget forventning om, at han som udgangspunkt var berettiget til at få udbetalt den fulde invalideydelse på 448.001,70. årligt. PFA har gennemgået alle relevante rådgivningsnotater (**Bilag D**) og må konkludere, at der ikke er noteret noget direkte her vedrørende. PFA skal samtidigt bemærke, at selskabet har udbetalt invalideydelser og ydet indbetalingssikring i overensstemmelse med pensionsvilkår af 22. maj 2021 (**Bilag B**) og pensionsbevis af 22. maj 2021 (**Bilag A**), og at det må have formodning imod sig, at selskabet skulle have rådgivet afvigende fra, hvad der fremgår af vilkårene.

PFA skal herefter bemærke, at selskabet ikke kan genfinde de af forsikrede angivet uddrag fra pensionsinfo, som skulle fremgå af det af forsikrede fremlagte bilag 6. Det skal desuagtet påpeges, at det af PensionsInfo fremgår under afsnittet generel information (**Forsikredes bilag 39**), at *'[...] Oplysningerne i PensionsInfo er alene overordnede og vejledende og erstatter ikke den infor-*

mation, som leveres af de enkelte leverandører.' Det fremgår videre, at '[...] Oplysningerne kan bruges til at give dig et overblik, men erstatter ikke forsikringsbetingelser, kontrakter m.v.[...]'. Det er herefter utvetydigt, at der er tale om et generelt overblikredskab, som ikke kan sidestilles eller erstattes med de oplysninger der leveres fra selskabet i form af pensionsvilkår og pensionsbevis. Selskabet bemærker, at forsikrede flere gange har fået tilsendt relevante pensionsvilkår samt pensionsbevis, hvori de gældende betingelser for udbetaling ved tab af erhvervsevne fremgår – PFA henviser blandt andet til de af forsikrede fremlagte bilag 4 og bilag 5 samt de af selskabet fremlagte bilag A og B.

For så vidt angår oplysningerne i Pensionsoversigt af 22. maj 2021 (**Bilag E**), skal det bemærkes, at det gentagende gange fremgår

'Pensionsoversigten er vejledende. De præcise forhold, der gælder for dig, er beskrevet i dit pensionsbevis og i de tilhørende pensionsvilkår, som du finder på dine personlige sider på mitpfa.dk. [...]'

PFA henviser i den sammenhæng til pensionsvilkårene af 22. maj 2021 pkt. 1.5., hvoraf det uddybende fremgår (**Bilag B**):

'[...] 1.5. Pensionsoversigt og pensionsbevis

Som dokumentation for, at den forsikrede har en pensionsordning, der er omfattet af gruppepensionsordningen, udsteder PFA Pension en kortfattet pensionsoversigt og et længere pensionsbevis. Pensionsoversigten giver et overblik over de typer af opsparing og forsikringer, der gælder for den forsikrede. Pensionsbeviset har mere præcise oplysninger om opsparing og forsikringer for den forsikrede, og giver et overblik over reglerne for pensionsordningen. I pensionsoversigten og pensionsbeviset er der henvist til disse pensionsvilkår for PFA Plus med detaljerede regler for pensionsordningen. [...]

Det er herefter selskabets overbevisning, at det tydeligt fremgår af både PensionsInfo, pensionsoversigten og vilkårene, hvor de relevante betingelser for dækning fremgår, og at forsikrede er velorienteret om, hvorledes han tilgår sine pensionsvilkår og derved har haft rig mulighed for at orientere sig om betingelserne for dækning.

PFA henviser herefter til de gældende vilkår af 22. maj 2021 hvoraf det fremgår (**Bilag B**):

'Pkt. 6.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn [...] 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 [...].

Pkt. 6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).

Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.'

I henhold til forsikredes Pensionsbevis af 22. maj 2021 kan udbetalingen ikke overstige den gældende dækning på op til 50,00 % af lønnen – årligt op til 448.001,70 kr. (**Bilag A**).

Som redegjort for, finder selskabet ikke at have rådgivet eller på anden måde givet forsikrede en berettiget forventning om til enhver tid at modtage den fulde dækning på 50 % af sin dækningsgivende løn uden modregning af anden indtægt og finder samtidigt, at forsikrede i den henseende er velorienteret om betingelserne for løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

PFA skal i den sammenhæng bemærke, at selskabet i henhold til vilkårenes pkt. 6.1.8 vedrørende udbetalingsbeløb fra løbende erhvervssikring – med henvisning til vilkårenes pkt. 6.1.1.1.3, hvori begrebet '*den resterende økonomiske erhvervsevne*' er nærmere defineret – er berettiget til at modregne forsikredes lønsikring fra andet forsikringsselskab i månederne juli og august 2023 samt invalidepensionsudbetalingerne fra andet Pensionsselskab fra den 1. juni 2023 og fortsat, i forbindelse med fastsættelsen af den løbende udbetaling.

I forhold til forsikredes udbetaling af lønsikring fra andet forsikringsselskab i månederne juli og august 2023 samt invalidepensionsudbetalingerne fra andet Pensionsselskab fra den 1. juni 2023 og fortsat, skal selskabet bemærke, at der er tale om løbende udbetalinger fra andet forsikringsselskab samt pensionsselskab som følge af nedsat erhvervsevne. Det skal hertil fremhæves, at det af vilkårene tydeligt fremgår, at disse indtægter skal medregnes ved opgørelse af det beløb, der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring.

Selskabet bemærker desuden, at forsikringen har til formål at sikre forsikredes indkomst i den periode, hvor den forsikrede har et indtægtstab grundet tab af erhvervsevne, og at der på baggrund af et overkompensationsprincip ikke kan udbetales mere end forsikredes indtægtstab ift. den dækningsgivende løn. Der kan i henhold til pensionsvilkårene maksimalt fyldes op til den valgte dækning. Såfremt ydelserne ikke skal medregnes ved opgørelsen af den økonomiske erhvervsevne, vil dette medføre, at forsikrede overkompenseres i forhold til sin dækningsgivende løn.

Selskabet fastholder således, at forsikredes lønsikring fra andet forsikringsselskab i månederne juli og august 2023 samt invalidepensionsudbetalingerne fra andet Pensionsselskab fra den 1. juni 2023 og fortsat, skal medregnes ved opgørelsen af det beløb der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring.

Forsikrede anfører, at modregningen ikke stemmer overens med betingelsen vedrørende '80 % grænse'. PFA antager, at forsikrede henviser til vilkårenes pkt. 6.1.8 (**Bilag B**) nederst, hvoraf fremgår, '*Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb.*' PFA skal hertil gøre opmærksom på, at beregning af forsikredes løbende udbetalinger ikke er foretaget ud fra denne betingelse, men på baggrund af selve indtægtstabet og henviser til ovenstående redegørelse.

Tilbagebetalingskrav

Selskabet har krævet tilbagebetaling af et beløb på 9.411,82 kr., som er det beløb, selskabet har beregnet, er udbetalt for meget i perioden fra den 1. juli 2023 til den 31. august 2023, som følge af forsikredes indtægt fra udbetaling af lønsikring (**Bilag F**). PFA finder det hertil relevant at bemærke, at selskabet ved genberegning blev opmærksom på en fejl i beregningen og derfor tilba-

getalte 3.212,80 kr. til forsikrede (**Bilag G**). Forsikrede påpeger i sin klage, at han betalte fakturaen den 9. august 2023, men at han efterfølgende er uenig i selskabets berettigelse til at kræve beløbet tilbagebetalt, ud fra den påstand, at selskabet ikke kan medregne denne indtægt ved opgørelsen af det beløb, der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring.

For så vidt angår selskabets berettigelse til at medregne denne indtægt ved opgørelsen af det beløb, der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring henvises til ovenstående afsnit '*Vedrørende udbetalingens størrelse (forsikringsdækning på op til 50 %)*', hvor selskabet har nærmere redegjort for berettigelsen hertil.

PFA skal i øvrigt tilføje, at kravet er fremsat efter, at forsikrede kontaktede selskabet den 21. juli 2023 og orienterede om, at han var bevilliget lønsikring i perioden fra den 1. juli 2023 til den 31. august 2023 med 40.000 kr. om måneden. Selskabet har herefter foretaget en ny beregning af de løbende udbetalinger og orienteret ved brev den 1. august 2023, at forsikrede har fået for meget udbetalt i de pågældende måneder, hvorfor der var grundlag for et tilbagebetalingskrav (**Bilag F**).

Selskabet bemærker i forlængelse heraf, at forsikrede gentagende gange har været orienteret om, at den økonomiske erhvervsevne løbende kan beregnes såfremt, der sker ændringer i hans indtægtsforhold. Forsikrede er senest orienteret herom ved brev af 13. juli 2023 (**Bilag H**), hvori det er angivet, at han skal kontakte selskabet, hvis hans økonomiske situation ændrer sig, fordi det kan have betydning for hans udbetaling.

Det er PFA's vurdering, at selskabet har været berettiget til at regulere forsikredes udbetaling med tilbagevirkende kraft på baggrund af andet forsikringsselskabs udbetaling af lønsikring, og derved kræve det for meget udbetalte tilbage.

Selskabet har endvidere krævet tilbagebetaling af et beløb på 93.406,24 kr. (efterfølgende tilrettet til 91.288,18 kr.), som er det beløb, selskabet har beregnet, er udbetalt for meget fra juni 2023 og frem til januar 2024, som følge af forsikredes indtægt fra invalidepensionsudbetalinger fra andet Pensionsselskab (**Forsikredes bilag 34 og bilag 35**). Forsikrede påpeger i sin klage, at han i dette tilfælde også er uenig i selskabets berettigelse til at kræve beløbet tilbagebetalt, ud fra den påstand, at selskabet ikke kan medregne denne indtægt ved opgørelsen af det beløb, der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring. Desuden henviser forsikrede til, at tilbagebetalingskravet overstiger det beløb, der er udbetalt fra andet pensionsselskab efter skat, og at han ikke kan pålægges at tilbagebetale et større beløb end han har haft modtaget fra andet pensionsselskab. Han anfører videre, at han har opfyldt sin oplysningspligt overfor selskabet og derefter disponeret over pengene i god tro, da selskabet ikke er vendt tilbage indenfor – hvad forsikrede opfatter – som rimelig tid.

For så vidt angår selskabets berettigelse til at medregne denne indtægt ved opgørelsen af det beløb, der bliver udbetalt fra den løbende erhvervssikring henvises til ovenstående afsnit '*Vedrørende udbetalingens størrelse (forsikringsdækning på op til 50 %)*', hvor selskabet har nærmere redegjort for berettigelsen hertil.

Kravet er fremsat, efter forsikrede kontaktede selskabet den 20. oktober 2023 og orienterede, at han var bevilliget invalidepension fra andet pensionsselskab fra den 1. juni 2023 og frem med 20.840 kr. om måneden (**Bilag I**). Forsikrede har efterfølgende kontaktet selskabet henholdsvis den 27. oktober 2023 samt den 30. oktober 2023, hvor han efterspørger en tidshorisont på sel-

skabets genberegning, hvortil selskabet har svaret, at der desværre ikke kan gives en specifik tids-horisont, men at sagen prioriteres. Den 13. november 2023 skriver PFA til forsikrede, at der snar-ligt vil blive foretaget en ny beregning. Selskabet har herefter foretaget en ny beregning af de lø-bende udbetalinger i perioden fra den 1. juni 2023 og frem til den 31. januar 2024 og orienteret ved brev den 19. januar 2024 (**Bilag J**) med efterfølgende faktura af 7. februar 2024 (**Forsikredes bilag 35**), at forsikrede har fået for meget udbetalt i de pågældende måneder, hvorfor der var grundlag for et tilbagebetalingskrav. PFA er efterfølgende i forbindelse med genberegning blevet opmærksom på en fejlregistrering i forsikredes pensionsbidrag, hvorfor tilbagebetalingskravet er revideret og selskabet har fremsendt en ny faktura på i alt 91.288,18 kr. (**Forsikredes bilag 38 samt selskabets bilag K**).

Beregningen fremlægges som Bilag K.

- Oversigt over tilbagebetalingskrav af 93.406,24 kr., s. 2-4 af 18.
- Oversigt over tilrettet tilbagebetalingskrav af 91.288,18 kr., s. 6-7 af 18.
- Beregning af den månedlig udbetaling, s. 11-12 af 18 (Beregningen fremlægges ligeledes sepa-rat under Bilag L).

Selskabet finder det relevant at bemærke, at forsikrede ligeledes i dette tilfælde gentagende gan-ge har været orienteret, at den økonomiske erhvervsevne løbende kan beregnes, såfremt der sker ændringer i hans indtjening. Forsikrede er senest forinden orienteret herom ved brev af 19. sep-tember 2023 (**Bilag M**), hvori det er angivet, at udbetaling fra andre pensionsselskaber vil kunne have betydning for udbetalingen, og at der er en risiko for, at han kan komme til at betale penge tilbage til PFA. Samtidigt har forsikrede løbende været i dialog med PFA om genberegning af de løbende udbetalinger, hvorfor forsikrede må have været bevidst om, at invalideudbetalingerne fra andet pensionsselskab med stor sandsynlighed ville betyde en ændring i forsikredes løbende ud-betalinger fra PFA, og at dette kunne medføre, at han skulle betale penge tilbage til PFA. Dertil kommer, at forsikrede – henset til det tidligere tilbagebetalingskrav for perioden fra den 1. juli 2023 til den 31. august 2023 – måtte vide eller burde have indset, at forholdet med stor sandsyn-lighed ville medføre en markant ændring i hans løbende udbetalinger fra PFA.

Forsikrede påpeger i den sammenhæng, at tilbagebetalingskravet beløbsmæssigt overstiger udbe-talingen af invalideydelser fra det andet pensionsselskab. Det skal hertil bemærkes, at PFA har fo-retaget beregningen ud fra det beløb, der fremgår af brev dateret den 18. oktober 2023 – i alt brutto 20.840,00 kr. månedligt (**Bilag I**).

Forsikrede påpeger endvidere, at idet udbetaling af lønsikring og invalideydelserne ikke forelå på anmeldelsestidspunktet, skal disse ikke medregnes ved beregning af forsikredes løbende udbeta-linger fra PFA jf. vilkårenes pkt. 6.1.1.1.3. Selskabet er opmærksom på, at der henvises til den fak-tiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, men henviser til, at denne må sidestilles med, hvad forsikredes faktiske indtjening burde have været opgjort til ved indregning af lønsikring og invali-deydelser fra andet pensionsselskab, som forsikrede havde været berettiget til allerede fra hen-holdsvis juni 2023 og juli 2023.

Selskabets modregningsadgang

Forsikrede er fortsat vurderet berettiget til ydelser ved nedsat erhvervsevne. Ydelsen beregnes på grundlag af forskellen mellem forsikredes hidtidige dækningsgivende løn og aktuelle indtægtsfor-hold fra fleksjob og invalideydelser fra andet pensionsselskab. Som anført af forsikrede, har sel-skabet og forsikrede været i løbende dialog vedrørende det fremsatte tilbagebetalingskrav, og

selskabet har sendt flere påmindelser vedrørende den ubetalte faktura. Som konsekvens heraf foretager selskabet modregning af selskabets tilbagebetalingskrav i forsikredes fortsatte løbende månedlige ydelse fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne, hvilket forsikrede er informeret om og bekendt med under henvisning til forsikredes pkt. 2.6 i brev til ankenævnet samt det af forsikrede fremlagte bilag 25. Idet forsikrede ikke har tilbagebetalt det forfaldne beløb, fastholder selskabet sin modregningsadgang – under hensynet til kravenes konneksitet – i de løbende ydelser.

Årlig reguleringssats

For så vidt angår inflationsregulering fremgår det af vilkårene af 22. maj 2021 under pkt. 6.1.8. nederst (**Bilag B**), at udgangspunktet for regulering er, at *'Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring [...] Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %. [...]'* Ydelser, der er under udbetaling, bliver således ikke løbende (månedligt) reguleret efter inflation.

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder PFA, at forsikredes bonus ikke er inkluderet i den dækningsgivende løn, og at selskabet har fastsat den dækningsgivende løn i overensstemmelse med aftalegrundlaget. PFA fastholder videre, at selskabet er berettiget til at indregne udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne ved fastsættelsen af den løbende udbetaling, og at selskabet som følge heraf har været berettiget til at regulere forsikredes udbetaling med tilbagevirkende kraft medfølgende et tilbagebetalingskrav."

Klagerens repræsentant har i brev af 19/5 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. Vilkår. Side 1: PFA henviser til 'Pensionsbevis og vilkår af 22. maj 2021 fremlægges som Bilag A og Bilag B.'

Vi mener at der er dokumenterne (Pensionsoversigt, Pensionsbevis og Pensionsvilkår fra 2. april 2022), som er fremsendt til Ankenævnet, som bilag [3][4][5], som er gældende inden tab af erhvervsevne blev anmeldt og anerkendt af PFA.

2. Årsløn. Side 2: 'Den dækningsgivende løn'

Vi er helt uenige i dette punkt. Vi har redegjort for i vores klage af 3. marts 2025, pkt. 2.1 (Side 7-9) at det er den fulde årsløn, som markedsført af PFA og oplyst af arbejdsgiver i bilag [8], som er udgangspunktet for forsikringen.

PFA henviser til et bilag i en samarbejdsaftale (Bilag C) mellem tidligere arbejdsgiver og PFA Pension.

Denne aftale har været skjult for [klageren]. Den er aldrig blevet nævnt på Pensionsrådgivningsmøder, udleveret, fremsendt eller gjort tilgængelig på 'mit.pfa.dk', hvor alle øvrige dokumenter, som regulerer pensions aftalen forelægges.

Derfor mener vi ikke at PFA kan påberåbe sig indholdet af denne hemmelige aftale, og Ankenævnet derfor skal se bort fra denne.

PFA skriver i aftalen at:

'Det er arbejdsgiverens ansvar at fastsætte den pensionsgivende løn, som løbende indbetalinger beregnes af, og den dækningsgivende løn, som størrelsen af visse forsikringer fastsættes ud fra, for den enkelte medarbejder.'

Vi har jo netop haft arbejdsgiveren til at beskrive [klagerens] lønpakke i bilag [8], som PFA ikke har villet anerkende. De har også tidligere afvist at bruge årslønnen, som er beregnet af lønsedler.

Som tidligere skrevet, så fastholder vi vores klagepunkt 2.1 (side 7-9), at det er den klage at det er den fulde årsløn, som markedsført af PFA.

Hvis Ankenævnet mod forventning skulle komme til en anden konklusion, så betyder det at der vil ske en urimelig forskelsbehandling af normalt lønnede og medarbejdere med bonusordninger, hvor man udelukker den sidste gruppe fra at bliver fuldt forsikringsdækket.

Side 3(Nederst):

'Forsikrede har fremlagt brev fra tidligere arbejdsgiver (Forsikredes bilag 8) og henviser til, at det heraf fremgår, at den korrekte pensionsgivende løn er 1.117.123,70 kr.

PFA skal hertil gøre opmærksom på, at det af de fremlagte bilag – Forsikredes bilag 7 og bilag 8 - alene er beregnet pensionsbidrag af den faste månedsløn, og at bonus ikke er indgået i den pensionsgivende løn. De fremlagte bilag understøtter dermed, at forsikredes bonus ikke indgår som en del af den dækningsgivende løn.'

Det er efter vores opfattelse ikke noget validt argument. PFA har netop valgt at gøre et stort nummer ud af **at der kan være forskel på pensionsgivende og dækningsgivende løn** i Pensionsbevis bilag [4], og her i deres svar til Ankenævnet side 3 midtfor:

'Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.. [...]'

'Forsikredes bilag 7 og bilag 8 - alene er beregnet pensionsbidrag af den faste månedsløn, og at bonus ikke er indgået i den pensionsgivende løn. De fremlagte bilag understøtter dermed, at forsikredes bonus ikke indgår som en del af den dækningsgivende løn.'

Vi er helt uenige i dette synspunkt, og PFA's konklusion. Det fremgår ikke af disse 2 bilag, hvad den såkaldte 'dækningsgivende løn' er, men der kan beregnes en årsløn af disse!!!

I vores bilag [3] Pensionsoversigt.

PFA Erhvervsevne	
Løbende årlig udbetaling	fra 50,00 % til 80,00 % af din løn
Engangsudbetaling	op til 500.000 kr.

Står det meget klart at dækningen er **fra 50,00 % til 80,00 %** af lønnen.

Vi skal også gøre opmærksom at PFA markedsfører deres produkter, som en % del af årslønnen, så det er irrelevant, hvad den pensionsgivende løn er.

...

På billedet ovenover, står der under PFA Erhvervsevne (Venstre rubrik): 'Forsikringen fastsættes på baggrund af årsløn'. Dette 100 % bekræfter hvordan forsikringsdelen er blevet solgt til kunderne, og det er årslønnen, som er udgangspunktet.

Ankenævnet *for* Forsikring

25.

103186

Da [klageren] blev ansat i ... i oktober 2015, var pensionsordningen en minimums 3 % + 3 % ordning, hvor det så var op til medarbejderen selv at supplere sine pensionsindbetalinger, og forsikringsdækninger, alt sammen med udgangspunkt i Pensionsinfo på rådgivningsmøderne.

Side 4 (Øverst):

'PFA finder det samtidigt relevant at bemærke, at forsikredes pensionsindbetalinger, forsikringer, og andre administrative omkostninger, er betalt ud fra den indberettede pensionsgivende løn fra arbejdsgiver, uden inklusion af bonus.

PFA fastholder således, at forsikredes bonus ikke er inkluderet i den dækningsgivende løn, og at selskabet har fastsat den dækningsgivende løn i overensstemmelse med aftalegrundlaget.'

Vores bemærkninger til dette er, at man som almindelig forsikringstager ikke er i stand til at gennemskue, hvad der bliver betalt af medarbejder ([klageren]), arbejdsgiver, prisen på de forskellige typer forsikringer etc.

Vi må her igen fastholde at det er den fulde årsløn = 'dækningsgivende løn', som er udgangspunktet, og henvise til rådgivningsmøder med PFA og Pensionsinfo.

3. Side 4: Vedrørende udbetalingens størrelse (forsikringsdækning på op til 50 %)

PFA skriver at de *'ikke finder dokumentation for at selskabet skulle have rådgivet således, at forsikrede skulle have fået en berettiget forventning om, at han som udgangspunkt var berettiget til at få udbetalt den fulde invalideydelse (50 % af årslønnen).'*

Dette mener vi simpelthen ikke er korrekt.

1. Sådan som forsikringerne er solgt, så er det 50 % af årslønnen (Billede 1, side 9 i vores klage)
2. I vores bilag [3] Pensionsoversigt.

PFA Erhvervsevne	
Løbende årlig udbetaling	fra 50,00 % til 80,00 % af din løn
Engangsudbetaling	op til 500.000 kr.

Står det meget at dækningen er fra 50,00 % til 80,00 % af lønnen. Her er der ikke noget op til 50,00 % eller 80,00 %

3. Dette har netop været diskuteret med pensionsrådgiveren ..., den 8. oktober 2020. Der kom en anbefaling fra PFA om at hæve dækningen til 80 % af årslønnen, således at [klageren] ville være dækket i videst muligt omfang svarer til lønindtægten før erhvervsevne. Rådgiveren har også bemærket at det var meget vigtigt for [klageren] at være fuldt dækket!!!! Bilag[9]

...

Der står at anbefaling er lavet mht. til at undgå at være overdækket.

Der står heller ikke noget i noterne (Bilag D) fra pensionsrådgivningsmøderne, at evt. udbetalinger fra andet selskab ([pensionsselskab]) vil blive modregnet, og at data fra pensionsinfo er misvisende og ikke kan bruges til retvisende rådgivning, for at bruge samme logik, som PFA anvender. Det skal bemærkes at [klageren] har haft 5 Pensionsrådgivningsmøder inden [klageren] blev syg, hvor medarbejderen kunne rette de fejlagtige oplysninger fra selskabet, og forklaret den efter PFA's opfattelse rette sammenhæng. Dette støtter således op om vores synspunkt om at [klageren] ikke har været overforsikret, og derfor skal have den fulde sum udbetalt af PFA.

Som vi tidligere har skrevet i vores klage, så må der være en grænse for, hvor information kun er overordnet og vejledende, og ikke decideret misvisende grænsende til det fejlagtige.

Side 4 nederst:

'Selskabet bemærker, at forsikrede flere gange har fået tilsendt relevante pensionsvilkår samt pensionsbevis, hvori de gældende betingelser for udbetaling ved tab af erhvervsevne fremgår – PFA henviser blandt andet til de af forsikrede fremlagte bilag 4 og bilag 5 samt de af selskabet fremlagte bilag A og B.'

Vi må omvendt også hævde at PFA løbende leverer data til Pensionsinfo, og [klageren] har haft 5 rådgivningsmøder med PFA, uden at det er blevet klarlagt at udbetalinger vil være anderledes end lovet.

Side 5 nederst og side 6 øverst:

'Som redegjort for, finder selskabet ikke at have rådgivet eller på anden måde givet forsikrede en berettiget forventning om til enhver tid at modtage den fulde dækning på 50 % af sin dækningsgivende løn uden modregning af anden indtægt og finder samtidigt, at forsikrede i den henseende er velorienteret om betingelserne for løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.'

Dette er simpelthen ikke rigtigt. PFA leverer data til Pensionsinfo [6], Pensionsoverblik [3], Forsikring guide [9]. Der har desuden været afholdt 5 personlige pensionsrådgivningsmøder [Bilag D] mellem PFA og [klageren]. Her kunne rådgiverne have noteret problemer om overforsikring og dækningen ikke ville være de fulde 50 % af årslønnen. Det er jo lige præcis formålet med sådan et rådgivningsmøde at forstå konsekvenserne af diverse valg, og evt. begrænsninger.

Side 6 midtfor og nedenfor:

'Selskabet bemærker desuden, at forsikringen har til formål at sikre forsikredes indkomst i den periode, hvor den forsikrede har et indtægtstab grundet tab af erhvervsevne, og at der på baggrund af et overkompensationsprincip ikke kan udbetales mere end forsikredes indtægtstab ift. den dækningsgivende løn. Der kan i henhold til pensionsvilkårene maksimalt fyldes op til den valgte dækning. Såfremt ydelserne ikke skal medregnes ved opgørelsen af den økonomiske erhvervsevne, vil dette medføre, at forsikrede overkompenseres i forhold til sin dækningsgivende løn.'

Der er i vores klage ikke tale om at vi ønsker nogen form for overkompensation ift. [klagerens] årsløn. Men PFA benytter en forkert præmis i at hævde at beregninger af den økonomiske erhvervsevne skal ske med udgangspunkt i en fejlagtig for lav dækningsgivende løn og ikke den reelle årsløn (som markedsført).

PFA kan ikke bare vælge at se bort fra vilkårenes 6.1.8:

'Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb.'

Det skal efter vores og PFA pensionsrådgiveres først ske modregning, når denne 80 % grænse er nået. Dette har været diskuteret på mindst 1 rådgivningsmøde, og hvis der har været et problem, så ville rådgiverne have lavet et notat om overforsikring.

Efter vores opfattelse, så må PFA's pensionsrådgivere givet en fejlagtig og mangelfuld rådgivning i det at de ikke har påpeget en overforsikringssituation ift. [pensionsselskab], hvis Ankenævnet skulle give PFA's kontorpersonele ret i deres betragtninger i denne svarskrivelse.

4. Side 7 'Tilbagebetalingskrav' midtfor:

'Det er PFA's vurdering, at selskabet har været berettiget til at regulere forsikredes udbetaling med tilbagevirkende kraft på baggrund af andet forsikringsselskabs udbetaling af lønsikring, og derved kræve det for meget udbetalte tilbage.'

Side 8 midtfor:

*'Kravet er fremsat, efter forsikrede kontaktede selskabet den 20. oktober 2023 og orienterede, at han var bevilliget invalidepension fra andet pensionsselskab fra den 1. juni 2023 og frem med 20.840 kr. om måneden (**Bilag I**). Forsikrede har efterfølgende kontaktet selskabet henholdsvis den 27. oktober 2023 samt den 30. oktober 2023, hvor han efterspørger en tidshorisont på selskabets genberegning, hvortil selskabet har svaret, at der desværre ikke kan gives en specifik tidshorisont, men at sagen prioriteres. Den 13. november 2023 skriver PFA til forsikrede, at der snarligt vil blive foretaget en ny beregning.'*

Vi synes at vi har udvist stor omhu ved at kontakte selskabet flere gange. Da vi anser lønsikring og invalideydelse, som 2 vidt forskellige ydelser, og da der ikke har været tale om overforsikring, og PFA's manglende svar, så har vi måtte antage at ydelsen var indenfor rammerne af, og der skulle foretages en genberegning eller ej.

Side 8 nederst og side 9 øverst:

'Dertil kommer, at forsikrede – henset til det tidligere tilbagebetalingskrav for perioden fra den 1. juli 2023 til den 31. august 2023 – måtte vide eller burde have indset, at forholdet med stor sandsynlighed ville medføre en markant ændring i hans løbende udbetalinger fra PFA.'

Dette er en påstand.

Der er i vores optik stor forskel på en lønsikring og en invalidepension, og i hvorvidt der skal foretages modregning.

[Klageren] modtog 80.000 kr. brutto i lønsikring fra ..., og fik et tilbage betalingskrav på 9.411,82 kr. den 9. august 2024, og senerehen krediteret 3.212,80 kr. den 22. august 2024. **Dvs. 6.199,02 kr. netto.**

Fra [pensionsselskab] har [klageren] for perioden Juni 2023- Jan 2024 modtaget 7*20.840 kr. **I alt. 145.880 kr. før skat** PFA tilbagebetalingskrav på 93.406,24 kr., og et revideret tilbagebetalingskrav på **91.288,18 kr. efter skat.**

Dvs. at [klageren] har modtaget lidt under det dobbelte fra [pensionsselskab] ift. ..., så havde vi i værste fald forvent et tilbagebetalings krav på **under 12 000 kr.**, (hvis der skulle ske modregning af [pensionsselskab]) og ikke hele **91.288,18 kr. efter skat!!** Det hænger ikke sammen for os.

Side 9 øverst:

'Forsikrede påpeger i den sammenhæng, at tilbagebetalingskravet beløbsmæssigt overstiger udbetalingen af invalideydelser fra det andet pensionsselskab. Det skal hertil bemærkes, at PFA

*har foretaget beregningen ud fra det beløb, der fremgår af brev dateret den 18. oktober 2023 – i alt brutto 20.840,00 kr. månedligt (**Bilag I**).'*

PFA underlader at tage stilling til det principielle i deres svar, hvorvidt det er rimeligt at deres tilbagebetalingskrav på 91.288,18 kr. efter skat, overstiger det beløb [klageren] reelt har fået udbetalt fra [pensionsselskab] efter skat.

Vi vil igen henvise til at vi ikke mener at der skal foretages modregning af udbetalingerne fra [pensionsselskab].

5. Side 9 nederst: 'Årlig reguleringssats'

*'For så vidt angår inflationsregulering fremgår det af vilkårene af 22. maj 2021 under pkt. 6.1.8. nederst (**Bilag B**), at udgangspunktet for regulering er, at 'Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring [...] Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %. [...]'. Ydelser, der er under udbetaling, bliver således ikke løbende (månedligt) reguleret efter inflation.'*

PFA bevarer ikke vores klagepunkt.

[Klageren] bliver dårligere stillet (mindre inflationsdækning) pga. af udbetalingerne og modregning af invalidepension fra [pensionsselskab], end hvis hele beløbet ville blive udbetalt af PFA. Hvilket er en forskelsbehandling. Vores synspunkt er at det er Årslønnen, som skal indeksreguleres, og ikke tilbageværende restudbetaling fra PFA!!"

Selskabet har i brev af 3/6 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikredes pensionsordning er oprettet som led i en gruppepensionsordning, der er omfattet af en samarbejdsaftale mellem [arbejdsgiver] og PFA Pension. Der er tale om et trepartsforhold, hvor nogle af de forhold, der gælder for den ansattes aftale, er reguleret i den overliggende aftale mellem virksomheden og selskabet. PFA henviser i den forbindelse bl.a. til det fremlagte bilag C til samarbejdsaftalen. Forsikrede blev omfattet af ordningen på baggrund af sit ansættelsesforhold og har fået tilsendt sin særskilte aftale i form af pensionsbevis og vilkår, som han haft mulighed for – indenfor rammerne af samarbejdsaftalen – at tilpasse individuelt."

Nævnet har fået forelagt partsindlæg af 11/6 2025 og 16/6 2025 og bilag i øvrigt fra sagen. Af selskabets forsikringsguide-rapport af 8/10 2020 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

PFA anbefaler til dig 80 procent af din løn

PFA anbefaler, at sikre en samlet økonomisk kompensation ved nedsat erhvervsevne, der i videst muligt omfang svarer til lønindtægten før din erhvervsevne blev nedsat.

Anbefalingen er en afvejning af behovet for økonomisk tryghed i samspil med de forskellige sociale ydelser fra det offentlige, og hensynet til at undgå at være overdækket.

I PFA's anbefaling til dig er der lagt vægt på følgende:

Ankenævnet for Forsikring

30.

103186

- Du er hovedforsørger - dvs. din indtægt udgør den største del af husstandens samlede indkomst
- Du har gæld
- Din løn udgør 861.126 kr. Du skal være opmærksom på, at jo højere din løn er, desto højere vil din
- forsikringsdækning være i vores anbefaling.
- Du har svaret, at det har Stor betydning for dig at være fuldt kompenseret i tilfælde af lønnedgang"

Af pensionsbevis af 22/5 2021 fremgår bl.a.:

"

Sådan ser din ordning ud den 22. maj 2021

...

Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt til din pensionsordning månedligt frem til den 1/7 2032.

Pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra, årligt:	861.126,00 kr.
Løn er her den pensionsgivende løn. Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver.	

Indbetaling via din arbejdsgiver

Obligatorisk indbetaling, arbejdsgiver:	5,50 % af din løn, årligt:	47.361,93 kr.
Obligatorisk indbetaling, medarbejder:	3,00 % af din løn, årligt:	25.833,78 kr.
Frivillig indbetaling	10,00 % af din løn, årligt:	86.112,60 kr.

...

Generelt om forsikring

...

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt:	861.126,00 kr.
--	-----------------------

Vi får oplyst lønnen fra din arbejdsgiver. Lønnen kan godt være identisk med den pensionsgivende løn, som indbetalingerne beregnes ud fra.

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 50,00 % af din løn, årligt:	430.563 kr.
---	--------------------

Din samlede løbende erhvervsevneforsikring i PFA Pension og andre forsikringselskaber må ikke overstige 80 procent af din dækningsgivende løn. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den [REDACTED], hvor du er fyldt 68 år, og nedsættelsen skyldes sygdom eller ulykke.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte til du fylder 68 år, og vil stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du får udbetalt forskellen mellem den dækningsgivende løn, du havde, før din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat og din indtægt/resterende økonomiske erhvervsevne - dog højst det maksimale beløb. Der gælder dog særlige regler for selvstændig erhvervsdrivende (se pensionsvilkårene). Forskellen opgøres efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, obligatorisk pensionsindbetaling og evt. frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring. Udbetalingerne kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne er opfyldte, men maksimalt til du fylder 68 år, og vil stoppe, hvis du dør, før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Der kan gælde særlige regler, hvis du er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, og det offentlige har mulighed for at foretage modregning i den offentlige ydelse (se pensionsvilkårene).

"

I selskabets brev af 9/6 2023 til klageren hedder det bl.a.:

"Vi udbetaler PFA Erhvervsevne til dig

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne frem til nu er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne frem til nu er nedsat tilstrækkeligt.

Da du ikke længere modtager fuld løn fra din arbejdsgiver, udbetaler vi PFA Erhvervsevne til dig fra den 1. juni 2023. Din udbetaling er 37.372,17 kr. om måneden før skat. Din indbetalingssikring fortsætter uændret.

...

Beregning af den månedlige udbetaling:

Policenummer ...

Første udbetalingsdato	01. juli 2022
Genberegningsdato	01. juni 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	861.126,00 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	25.833,78 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	86.112,60 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	59.934,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	236.600,00 kr.
Arbejdstid før sygemelding	37
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	35.880,25 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	37.372,17 kr."

Klageren har den 28/6 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Mit spm. er, hvordan I er kommet frem til min dækningsberettigede løn på 861.126kr?"

Hertil har selskabet i mail af 4/7 2023 til klageren bl.a. anført:

"Den dækningsgivende løn vi bruger, er den løn din arbejdsgiver senest har registreret til PFA Pension, inden din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med halvdelen. For dit vedkommende marts 2022. Den gældende dækningsgivende løn fremgår også af dit pensionsbevis fra den 22. maj 2021."

Klageren har den 5/7 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"Ved ikke om der er sket en fejl et eller andet sted. Når vi kigger på pensionsbeviset fra 2/4-2022, så står der 861.126,00 kr. På lønseddelen, fra marts 2022 står der $12 \cdot 74.666,95 = 896.003,4$. Bør bonus ikke også regnes med, da det er en del af min løn? Det ser heller ikke ud til at indbetalingsprocenterne eller beløb er rigtige på pensionsbeviset. Vil du kigge nærmere på dette og rette fejlene?"

Af selskabets mail af 12/7 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har nu fået kigget på sagen og har rettet den dækningsgivende løn til 896.003,40 kr. Vi har derfor lavet en ny beregning af din udbetaling. Vi sender dig derfor en ny afgørelse.

I forhold til bonussen, som fremgår på lønsedlen, så har det ikke nogen påvirkning på ovenstående. Vi forholder os til den løn som din arbejdsgiver indberetter - om de indregner den i lønnen eller ej. I dit tilfælde er det de 896.003,40 kr. som dækningen er ud fra."

I mail af 13/7 2023 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Vil det hjælpe min sag, at hvis min tidl. arbejdsgiver ændre deres indberetning, så den indeholdte beløbet for bonus?"

Selskabet har i brev af 13/7 2023 til klageren bl.a. anført:

"Denne afgørelse erstatter tidligere afgørelse dateret den 9. juni 2023"

Vi udbetaler PFA Erhvervsevne til dig

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne frem til nu er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne frem til nu er nedsat tilstrækkeligt.

Da du ikke længere modtager fuld løn fra din arbejdsgiver, udbetaler vi PFA Erhvervsevne til dig fra den 1. juni 2023. Din udbetaling er 38.885,83 kr. om måneden før skat. Din indbetalingssikring fortsætter uændret.

Da din dækningsgivende løn er blevet ændret, har vi lavet en ny beregning. Det for lidt udbetalte vil blive udbetalt i løbet af ca. 14 dage.

...

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 pensionselskaber eller arbejdsskedeforsikringer

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.

...

Beregning af den månedlige udbetaling:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juni 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	94.080,36 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.003,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	204.627,00 kr.
Arbejdstid før sygemelding	32
Anden lønindkomst	47.316,36 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	37.333,50 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	38.885,83 kr."

Af selskabets brev af 1/8 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Tilbagebetaling af for meget udbetalt pension

Som vi tidligere har oplyst, har du modtaget pension i en periode, hvor den skulle have været nedsat. Derfor skal vi bede dig betale det beløb tilbage, som er udbetalt for meget.

Du kan her se, hvordan beløbet er beregnet:

Din pension efter skat i perioden 1. juli 2023 – 31. august 2023:

4.705,91 kr. i 2 måneder 9.411,82 kr.

I alt **9.411,82 kr.**

Beløbet skal tilbagebetales via vedlagte faktura."

Af selskabets brev af 21/8 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetalingen af din pension er blevet reguleret tilbage i tiden

Din pension er blevet reguleret. Her kan du se, hvor meget du får udbetalt.

Ordning ...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne	
Regulering fra den 01.07.2023 til den 31.07.2023	2.775,08 kr.
Regulering fra den 01.08.2023 til den 31.08.2023	<u>2.775,08 kr.</u>
Din samlede pension	<u>5.550,16 kr.</u>
A-indkomst	5.550,16 kr.
- skat	-2.387,00 kr.
+ renter af for sen udbetaling	<u>49,64 kr.</u>
Du får udbetalt	3.212,80 kr.

Vi trækker 43 procent i skat, som det fremgår af dit bikort."

Selskabet har i brev af 19/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Din udbetaling for nedsat erhvervsevne fortsætter

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne er generelt nedsat med mindst halvdelen. Det vil sige, at vi har vurderet din erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne fortsat er nedsat tilstrækkeligt. Din udbetaling for nedsat erhvervsevne og din indbetalingssikring fortsætter derfor uændret.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation inden den 1. september 2023, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

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 arbejdsskedeforsikringer

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."

Af afgørelse af 18/10 2023 fra et andet pensionsselskab til klageren fremgår bl.a.:

"Tilkendelse og udbetaling af invalidepension

På grundlag af de helbredsoplysninger vi har modtaget, har vi tilkendt dig invalidepension fra 01.06.2023.

...

Månedlig udbetaling pr. 01.06.2023

Dækning	Skat	Ordning	Udløb	Grundlagspension	Beregnet pension	Til udbetaling
Invalidepension	S		Livsvarig	20.840 kr.	-	20.840 kr.
I alt - før indkomstskat						20.840 kr.

Skat: S = Skattepligtig, A = Afgiftspligtig, F = Fri for skat og afgift, I = Ingen fradragsret (§53A)

"

I brev af 19/1 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din udbetaling fra PFA Erhvervsevne ændrer sig

På baggrund af nye oplysninger om, at du modtager udbetaling fra en anden forsikring, har vi lavet ny beregning til dig. Det betyder at du skal have en anden udbetaling fra PFA Erhvervsevne, og du vil blive kontaktet af vores udbetalingsafdeling i forhold det for meget udbetalte beløb.

Efter ny beregning på baggrund af nye oplysninger, skulle din udbetaling have være på 19.647,67 kr. om måneden før skat fra den 1. juni 2023 til den 30. juni 2023.

Fra den 1. juli 2023 til den 31. august, hvor du fik mindre i sygedagpenge, men samtidig modtog løn i praktik og lønsikring, skulle du have modtaget 11.700,58 kr. om måneden før skat.

Fra 1. september 2023 har vi igen lavet en ny beregning til dig, da du er startet i fleksjob. Du skulle derfor have haft 17.313,50 kr. om måneden før skat.

Din indbetalingssikring ændres ikke og fortsætter uændret.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. september 2026, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling og din indbetalingssikring fortsætter indtil, vi har vurderet din erhvervsevne igen.

Sådan har vi beregnet din månedlige udbetaling

Helt overordnet beregner vi din udbetaling som forskellen mellem din hidtidige løn og dine nuværende indtægter. Du kan maksimalt få udbetalt det beløb, som du er dækket for i PFA Erhvervsevne.

Når vi beregner din udbetaling, tager vi udgangspunkt i din dækningsgivende løn på det tidspunkt, hvor din helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Vi trækker dit indbetalingssikrede medarbejderbidrag til pension fra din dækningsgivende løn, fordi vi overtager indbetalingen til din pension og du derfor ikke længere har den udgift. Da du ikke betaler arbejdsmarkedsbidrag af din offentlige ydelse og din udbetaling fra os, trækker vi også det fra. Derudover trækker vi dine offentlige ydelser og anden indtjening fra din dækningsgivende løn.

...

Beregning af den månedlige udbetaling fra 1. juni – 30. juni 2023:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juni 2023
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	94.080,36 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.003,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	713.040,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	236.600,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	18.863,33 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	19.647,67 kr.

Beregning af den månedlige udbetaling fra 1. juli – 31. august 2023:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juli 2023
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	94.080,36 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.003,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	713.040,00 kr.

Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	204.627,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Udbetaling fra lønsikring	80.000,00 kr.
Anden lønindkomst eksl. AMB	43.531,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	11.233,50 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	11.700,58 kr.

Beregning af den månedlige udbetaling fra 1. september 2023:

Policenummer	...
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	94.080,36 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.003,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	713.040,00 kr.
Offentlig ydelse	Fleksløntilskud
Offentlig ydelse beløb	214.020,00 kr.
Årlig fleksjob løn	49.127,04 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	16.651,17 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	17.343,50 kr."

Klagerens repræsentant har i brev af 31/1 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Indledningsvis er vi meget uforstående for at der dumper en ny afgørelse op fra jer med 3 forskellige genberegninger for 2023 nu!!! [Klageren] har loyalt opfyldt sin oplysningspligt overfor PFA, og informeret jer med det samme om ændringer.

1. Sagsbehandlings tid på mere end 3 mrd.

[Klageren] har været i tæt og løbende dialog med mange søde medarbejdere i jeres skadecenter indtil at han blev bevilget fleksjob af kommunen og blev tilkendt invalide pension af [pensionsselskab]. Det var lige som om at [klageren] blev flyttet til en anden afdeling. [Klageren] prøvede at ringe og skrive flere gange til jer, for at kunne få at vide, hvordan vores fremtidige økonomi ville se ud, og om PFA evt. ville lave en ny beregning.

[Klageren] bad også om at tale med den medarbejder, som tidligere havde behandlet min sag, hvilket blev pure afvist. [Klageren] kunne heller ikke få at vide, hvem som havde fået min sag. [Klageren] bad om at medarbejderen skulle notere at det hastede at vi fik svar, så vi kunne kende vores fremtidige økonomiske situation. Da vi ikke har hørt fra PFA inden for rimelig tid, har vi disponeret over pengene i god tro, så det er ikke fair overfor os at lave nye beregninger med tilbagevirkende kraft!

2. Hvad betyder brevet økonomisk for os?

- Det fremgår klart ikke af brevet, om I mener at vi skal have flere eller færre penge fra PFA fremover?
- Der er lavet en månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling, samt en Månedlig genberegnet udbetaling. Hvad betyder dette og hvordan beregnes denne forskel?

3. Modregning af lønsikring og pension fra [pensionsselskab]

Vi forstår ikke at der bliver modregnet for udbetaling af lønsikring og pension fra [pensionsselskab]. Sidste år blev der lavet en beregning med modregning af lønsikring fra ..., hvor [klageren] indbetalte 'for meget' udbetalt støtte fra PFA. Senere hen blev det trukket tilbage, og [klageren] fik beløbet refunderet. Og nu er vi tilbage til at I laver modregning. Vi er naturligvis ikke enige i dette. Er I søde at forklare os hvorfor? Ligeledes bedes I forklare os, hvorfor I vil lave modregning i udbetaling fra [pensionsselskab], som ikke har noget at gøre med PFA?

4. [Klageren] brutto løn er ikke korrekt opført i beregningerne. Det korrekte beløb vil være 1.031.312 kr. i marts 2022 mod 896.003 kr. i beregningerne.

5. Beløbet bør endvidere pristalsreguleres med lønudviklingen eller udviklingen nettoprisindexet (Mar2022-Dec2023 6,45 %). Således vil det korrekte beløb være 1.097.832 kr.

...

Afslutningsvis vil vi nævne, at PFA bør huske at I har med syge mennesker at gøre, hvis erhvervs-evne er stærkt reduceret. Det er af afgørende betydning for os, at vi være sikre på vores økonomiske rammer og at PFA vil dække forskellen mellem tidligere løn - fleksjob tilskud + løn med op til 430.563 kr. (2022). Pristals reguleret (Mar 2022- Dec. 2013) 6,45 % vil dette være 458.334 kr. Vi forbeholder os retten til at udvide klagen på et senere tidspunkt, når der er mere klarhed over brevet/afgørelsen."

Selskabet har i brev af 7/2 2024 til klageren bl.a. anført:

"Tilbagebetaling af for meget udbetalt pension

Som vi tidligere har oplyst, er dine udbetalinger blevet reguleret og sat ned pr. 1. juni 2023. Derfor skal du betale det tilbage som du har fået udbetalt for meget for perioden 1. juni 2023 til 31. januar 2024.

Der findes en udspecificeret beregning på næste side. Du kan her se, hvordan beløbet er beregnet:

Din pension *efter* skat i perioden 1. juni 2023 – 30. juni 2023:

10.969,16 kr. i 1 måned	10.969,16 kr.
-------------------------	---------------

Din pension *efter* skat i perioden 1. juli 2023 – 31. august 2023:

12.375,42 kr. i 2 måneder	24.750,84 kr.
---------------------------	---------------

Din pension *efter* skat i perioden 1. september 2023 – 30. november 2023:

11.633,33 kr. i 3 måneder	34.899,99 kr.
---------------------------	---------------

Din pension *efter* skat i perioden 1. december 2023 – 31. december 2023:

10.341,33 kr. i 1 måned	10.341,33 kr.
-------------------------	---------------

Din pension *efter* skat i perioden 1. januar 2024 – 31. januar 2024:

12.444,92 kr. i 1 måned	12.444,92 kr.
-------------------------	---------------

I alt	93.406,24 kr.
--------------	----------------------

...

Ankenævnet for Forsikring

38.

103186

Udbetaling som du har modtaget

Periode	Udbetaling før skat	- Skat	Træk- procent	Udbetaling efter skat
01.06.2023 - 30.06.2023	38.885,83	16.719,00	43%	22.166,83
01.07.2023 - 31.07.2023	33.407,00	14.362,00	43%	19.045,00
01.08.2023 - 31.08.2023	33.407,00	14.362,00	43%	19.045,00
01.09.2023 - 30.09.2023	38.885,83	17.885,00	46%	21.000,83
01.10.2023 - 31.10.2023	38.885,83	17.885,00	46%	21.000,83
01.11.2023 - 30.11.2023	38.885,83	17.885,00	46%	21.000,83
01.12.2023 - 31.12.2023	38.885,83	20.218,00	52%	18.667,83
01.01.2024 - 31.01.2024	40.831,00	18.374,00	45%	22.457,00

Udbetaling du skulle have modtaget, efter genberegning

Periode	Udbetaling før skat	- Skat	Træk- procent	Udbetaling efter skat	Difference for meget udbetalt
01.06.2023 - 30.06.2023	19.647,67	8.450,00	43%	11.197,67	10.969,16
01.07.2023 - 31.07.2023	11.700,58	5.031,00	43%	6.669,58	12.375,42
01.08.2023 - 31.08.2023	11.700,58	5.031,00	43%	6.669,58	12.375,42
01.09.2023 - 30.09.2023	17.343,50	7.976,00	46%	9.367,50	11.633,33
01.10.2023 - 31.10.2023	17.343,50	7.976,00	46%	9.367,50	11.633,33
01.11.2023 - 30.11.2023	17.343,50	7.976,00	46%	9.367,50	11.633,33
01.12.2023 - 31.12.2023	17.343,50	9.017,00	52%	8.326,50	10.341,33
01.01.2024 - 31.01.2024	18.211,08	8.199,00	45%	10.012,08	12.444,92
I alt for meget udbetalt					93.406,24 "

Klageren og hans repræsentant har i brev af 21/2 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Vedr: Opfølgning på vores møde med ... den 19/2-2024.

...

Indledningsvis vil vi gerne nævne igen, at vi forsat er uenige i

A. At der sker modregning i [klagerens] udbetaling fra [andet pensionsselskab].

B. Størrelsen af modregningen.

C. Opgørelsen af modregningskravet.

...

1. Pensionsopsparingsregnskab for konto ...45.

Vi har behov for hjælp til at forstå dette opsparingsregnskab.

a) Vi kan ikke få regnskabet til at stemme år for år. Se 'Difference' række med rødt

b) Vi kan ikke få den indbetalingssikrede indbetaling til at stemme med indbetalingen i regnskabet. Efter vores beregninger, skulle der være indbetalt 164.452,46 kr. mod 153.091 kr.

c) Vi kan desværre heller ikke få PFA's beregning af AM bidraget til at passe. Se 'AM difference' række

d) Vi vil gerne bede PFA gennemgå hele opsparingsregnskabet, siden ordnings begyndelse i oktober 2015, for at tjekke om det er korrekt?

...

2. Tilbagebetaling af for meget udbetalt pension. Brev af 7 februar 2024.

(Som tidligere nævnt er vi uenige i modregning, og denne opkrævning)

Tallene her matcher ikke, de udbetalinger, [klageren] har modtaget i banken! Heller ikke summen.

...

3. Din udbetaling fra PFA Erhvervsevne ændrer sig. Brev af 19 januar 2024.

I brevet er der anvendt et indbetalingssikret bidrag på 94.080,36 kr., hvilket er for højt. Det korrekte beløb er 89.600,34 kr. (10 % af $(74.666,95 \cdot 12)$). Dette betyder at beregningerne ikke er korrekte, og den efterfølgende opkrævning heller ikke er korrekt!"

Af selskabets brev af 5/3 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Klagepunkt nr. 2

Vedrørende spørgsmål til tilbagebetalingsbeløb og udbetalte beløb på bankkonto.

De oplyste beløb fra beregning af tilbagebetalingskravet fra den 7. februar 2024, er de endelige beløb der er blevet udbetalt for perioderne. Årsagen til at beløbene ikke matcher din transaktionsoversigt fra banken er, at din udbetaling er blevet reguleret af flere omgange, og der endvidere har været noget tilbagebetaling. Herunder ses henvisninger til breve fra vores udbetalingsafdeling, og datoer for, hvor pengene gik ind på din konto.

- Af brev fra den 14. juni 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 21.325,01 kr. + renter af for sen udbetaling i alt 22.166,83 kr. (oplyst af udbetalingsafdelingen) til din konto den 15. juni 2023
- Af brev fra den 28. juni 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 21.302,17 kr. til din konto den 29. juni 2023
- Af brev fra den 20. juli 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 1.732,10 kr. til din konto den 21. juli 2023
- Af brev fra den 27. juli 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 22.166,83 kr. til din konto den 28. juli 2023
- Af brev fra den 31. juli 2023 fremgik det, at der skulle tilbagebetales 9.411,82 kr. som blev trukket på din konto den 9. august 2023
- Af brev fra den 21. august 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 3.212,80 kr. (regulering) til din konto den 22. august 2023
- Af brev fra den 29. august 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 21.000,83 kr. til din konto den 30. august 2023
- Af brev den 19. september 2023 fremgik det, at udbetalingen fortsatte på 21.000,83 kr. om måneden til din konto den 28. september 2023
- I oktober 2023 fortsatte udbetalingen på 21.000,83 kr. om måneden til din konto den 30. oktober 2023
- Af brev fra den 28. november 2023 (ændring af skattekort) fremgik det, at der blev udbetalt 18.667,83 kr. til din konto den 29. november 2023
- Af brev fra den 27. december 2023 fremgik det, at der blev udbetalt 22.457 kr. til din konto den 28. december 2023

Udbetalt den 30. januar 2024 er PFA Erhvervsevne for februar 2024 tidligere beregnet til 17.343,50 kr. før skat. I 2024 blev dette beløb reguleret til 18.211,08 kr. før skat udbetalt, og et beløb på 10.016,08 kr. er udbetalt til din konto den 30. januar 2024.

Udbetaling fra den 1. juni 2023 til den 30. juni 2023 ændret fra 37.372,17 kr. til 38.885,83 kr. efter ændring af den dækningsgivende løn til 896.003,40 kr. Reguleringen fremgår af oversigt fra brev den 20. juli 2023.

Ankenævnet for Forsikring

40.

103186

Vedrørende udbetalingen fra den 1. juli 2023 til den 31. juli 2023 og fra den 1. august 2023 til den 31. august 2023.

Først blev der reguleret for juli 2023 jf. brev fra den 20. juli 2023, således blev der udbetalt 38.885,83 kr. for juli 2023. Af Brev fra Udbetalingsafdelingen den 31. juli 2023 blev denne reguleret ned på grund af din lønsikring til et beløb på 30.631,92 kr. om måneden.

Den 16. august 2023 blev beløbet igen reguleret til et beløb på 33.407,00 kr. om måneden, da man havde beregnet forkert. Af brev fra Udbetalingsafdelingen den 21. august 2023 er der blevet udbetalt yderligere 2.775,08 kr. om måneden (30.631,92 kr. + 2.775,08 = 33.407,00 kr.)

Udbetalinger på kontooversigt

Transaktion den 29. juli.2023: Udbetaling 37.372,17 kr. (udbetalt efter skat 21.302,17 kr.)

Transaktion den 21. juli 2023: Regulering for juni og juli 2023 3.027,32 kr. (udbetalt efter skat 1.732,10 kr.)

Transaktion den 28. juli 2023: Udbetalt for august 2023 på 38.885,83 kr. (udbetalt efter skat 22.166,83 kr.)

Transaktion den 9. august 2023: Regulering grundet lønsikring for juli og august 2023 – tilbagebetaling af 4.705,91 kr. x 2 måneder (udbetalt efter skat 9.411,82 kr.)

Transaktion den 22. august 2023: Regulering forkert beregning for juli og august 2023 på 5.550,16 kr. (udbetalt efter skat 3.212,80 kr.)

Transaktion den 30. august 2023, 28. september 2023 og den 30. oktober 2023: Udbetaling fra den 1. september 2023 til den 31. oktober 2023 på 38.885,83 kr. om måneden før skat. (udbetalt efter skat 21.000,83 kr.)

Transaktion den 29. november: Udbetaling på 38.885,83 kr. pm måneden før skat – skattekort ændret. (udbetalt efter skat 18.667,83 kr.)

Transaktion den 28. december 2023: Udbetaling fra den 1. januar 2024 til den 31. januar 2024 på 40.831,00 kr. før skat. (udbetalt efter skat 22.457 kr.)

Klagepunkt nr. 3

Vi har set nærmere på dine oplyste pensionsbidrag og din indbetalingssikring. Vi har fået løbende indberetninger fra din arbejdsgiver, som er modtaget i faste intervaller. Gage og løn ændres kun i forbindelse med disse indberetninger. Dette er årsagen til, at vi ikke har haft de korrekte oplysninger vedrørende arbejdsgiverbidrag og dit frivillige bidrag.

Vi har derfor rettet beregningerne fra brevet fra den 19. januar 2024 i forhold til din udbetaling af PFA Erhvervsevne fra den 1. juni 2023 til dags dato.

Se de rettede beregninger herunder.

Beregning af den månedlige udbetaling fra den 1. juni 2023 til den 30. juni 2023

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juni 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	89.600,34 kr.

Ankenævnet for Forsikring

41.

103186

Arbejdsmarkedsbidrag	62.362,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	717.161,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	236.600,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	19.206,83 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	20.005,42 kr.

Beregning af den månedlige udbetaling fra den 1. juli 2023 til den 31. august 2023

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juli 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	89.600,34 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.362,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	717.161,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	204.627,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Udbetaling fra lønsikring	80.000,00 kr.
Anden indkomst eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag fx honorar	43.531,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	11.577,00 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	12.058,33 kr.

Beregning af den månedlige udbetaling fra den 1. september 2023:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. september 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	896.003,40 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag	26.880,10 kr.
Indbetalingssikret frivilligt bidrag	89.600,34 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	62.362,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	717.161,00 kr.
Offentlig ydelse	Fleksløntilskud
Offentlig ydelse beløb	214.020,00 kr.
Årlig fleksjob løn	49.127,04 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra andre selskaber	250.080,00 kr.
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	16.994,58 kr.
Månedlig genberegnet udbetaling	17.701,25 kr.

Vi fastholder, at modregning og tilbagebetalingskrav. Dette vil blive genberegnet i forhold til de nye beregninger af din udbetaling, hvor der er lavet ændringer i forhold til din indbetalingssikring.

...

Ankenævnet for Forsikring

42.

103186

Dækningsgivende løn ved sygemelding		896.003,40
-Obligatorisk medarbejder bidrag		26.880,10
-Frivilligt pensionsbidrag	10%	89.600,34
-Arbejdsmarkedsbidrag	8%	62.362,00
Total		717.161,00
Løn i Flexjob		59.936,28
-Obligatorisk medarbejderbidrag i Flexjob	2%	1.089,72
-Arbejdsgiverbidrag i fleksjob	10%	5.448,72
-Arbejdsmarkedsbidrag i Flexjob (mdr.)	8%	4.272
Årlig indkomst		49.125,84
Flexløntilskud		214.020,00
Total		263.145,84
Udbetaling fra andre selskaber		250.080
Indtægtstab i kroner (total)		203.935,16
Udbetaling kr. pr måned 446.460/12		16.994,59
Inkl. regulering		17.701,25

I brev af 18/3 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Modregning til faktura

Vores skadecenter har nu lavet en ny afgørelse, kopi af afgørelsen vedlægges dette brev. Ligeledes vedlægges tidligere opkrævningsbrev. Du kan se her hvordan den yderligere udbetaling er beregnet.

Perioden 1. juni 2023 – 30. juni 2023: 357,75 kr. i 1 måned	357,75 kr.
Perioden 1. juli 2023 – 31. august 2023: 357,75 kr. i 2 måneder	715,50 kr.
Perioden 1. september 2023 – 30. november 2023: 357,75 kr. i 3 måneder	1.073,25 kr.
Perioden 1. december 2023 – 31. december 2023: 357,75 kr. i 1 måned	357,75 kr.
Perioden 1. januar 2024 – 31. marts 2024: 375,67 kr. i 3 måneder	1.127,01 kr.
Samlet pension for perioden	3.631,26 kr.
A-indkomst	3.631,26 kr.
- A-skat	- 1.634,00 kr.
Kompensationsrenter	120,00 kr.
Modregning i faktura	- 2.118,06 kr.

Den nye afgørelse betyder at vi regulerer den yderligere udbetaling i dit tilbagebetalingskrav."

Af brev af 18/4 2024 fra klagerens arbejdsgiver til klageren fremgår bl.a.:

"Vedrørende: Din lønpakke hos ... pr. Marts 2022.

[Klageren], som vi har talt sammen om telefonisk, skal jeg hermed bekræfte din samlede lønpakke pr. marts 2022.

Din pakke bestod pr. marts 2022 af følgende elementer:

1. Fast månedsløn 12*74.666,95 kr.	896.003,40 kr.
2. On-target Bonus (AIP) på 15 % af den årlige løn *)	134.400,51 kr.
3. Firmabetalt helbredsikring 12*63,57 kr.	762,84 kr.
4. Feriegodtgørelse 1 %	9.983,94 kr.
5. Firma pension på 6 % 12*4.802,02 kr.	53.760,24 kr.
6. ATP- Firma del 12*284,01 kr.	3.408,12 kr.

Ankenævnet for Forsikring

43.

103186

7. Værdi af 5 feriefridage 3.600,93*5

18.804,65 kr.

I alt

1.117.123,70kr.

Hertil kommer kantine ordning, kollektiv ulykkesforsikring m.m.

*) [Arbejdsgivers] diskretionære 'Annual Incentive Plan' (AIP), kommunikeres hvert år i målingsperioden på det tidspunkt, hvor deltagelse, mål og overordnede rammer er godkendt af bestyrelsens vederlagsudvalg. Din 'On-target' bonusmulighed er 15 % af din berettigede grundløn, som vil blive udbetalt (i henhold til planens regler, beskrevet i bonusbrevet for det pågældende år) baseret på virksomhedens og din kombinerede præstation. Bonussen udbetales normalt i marts det følgende år. Du modtager hvert år et bonusbrev med yderligere oplysninger.

AIP-ordningen indgår som en del af den samlede lønpakke (Total Remuneration), idet dens potentielle værdi f.eks. indgår i forbindelse med benchmarking af lønningerne op imod sammenlignelige jobroller på markedet, således at vi sikrer at vi kan fastholde og tiltrække dygtige medarbejdere. Den er dog ikke garanteret, men diskretionær, og besluttet dermed år for år."

Selskabet har den 29/7 2024 til klageren bl.a. oplyst:

"Som oplyst har indsigelse ikke opsættende virkning. Da du ikke har betalt den fremsendte faktura ..., trækker vi beløbet af din løbende udbetaling fra PFA Erhvervsevne. Vi trækker 3.000,00 kr. om måneden af din udbetaling før skat fra den 1. september 2024."

Af "Bilag 6.1 til Samarbejdsaftale om PFA Plus mellem [arbejdsgiver] og PFA Pension, forsikringsaktieselskab, der gælder fra 1. marts 2018" fremgår bl.a.:

"Retningslinjer for administration

...

2. Særligt om medarbejdere med dækningsgivende løn

Det er til enhver tid arbejdsgiverens ansvar at oplyse PFA Pension om nyindmeldelse, fratrædelse, orlov og ændringer i den pensionsgivende løn og dækningsgivende løn.

Det er arbejdsgiverens ansvar at fastsætte den pensionsgivende løn, som løbende indbetalinger beregnes af, og den dækningsgivende løn, som størrelsen af visse forsikringer fastsættes ud fra, for den enkelte medarbejder.

Arbejdsgiveren skal sende oplysningerne om den dækningsgivende løn via PFA Administratorportal hvert år i marts. Den oplyste dækningsgivende løn gælder indtil arbejdsgiveren oplyser PFA Pension om eventuel ny dækningsgivende løn for den enkelte medarbejder.

Ved hver indbetaling til PFA Pension skal arbejdsgiveren oplyse følgende:

- ...
- Pensionsgivende løn
- Indbetalingsprocenter fordelt på arbejdsgivers obligatoriske indbetaling, medarbejders obligatoriske indbetaling og evt. medarbejders frivillige indbetaling
- ...

De løbende indbetalinger skal altid opgives som en procentdel af den pensionsgivende løn. Det gælder dog ikke for forsikringer, der bliver betalt ud over pensionsbidraget. Betalingerne skal ske senest den sidste hverdag i måneden."

Pensionsvilkår af 22/5 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

...

3.4. Den dækningsgivende løn

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.

...

6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

For forsikrede, der ikke er selvstændige erhvervsdrivende, gælder det dog, at PFA Pension yder indbetalingssikring selvom den forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, såfremt den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (Helbredsmæssig erhvervsevne) uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) er nedsat med mindst 50 procent.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

...

6.1.1.1.3. 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. ...

6.1.1.1.4. Hittidige dækningsgivende løn

Ved hittidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis det viser sig, at den registrerede dækningsgivende løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som arbejdsgiveren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den økonomiske erhvervsevne beregnes og størrelsen af forsikringsdækningen fastsættes.

...

6.1.6. Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

...

6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), og den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

...

Hvis den forsikrede umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i en grad, der berettiger til indbetalingssikring, indbetalte et frivilligt pensionsbidrag omfattet af indbetalingssikring, vil udbetalingen fra PFA Pension dog blive mindsket med et beløb, der svarer til dette pensionsbidrag efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, da pensionsbidraget i stedet vil blive dækket af indbetalingssikring.

...

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %.

Modtager den forsikrede udbetalinger fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter PFA Pension forholdsmæssigt i forhold til det beløb, som selskabet ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i marts 2022 ramt af sygdom og fratrådte sin stilling den 31/5 2023. Den 1/9 2023 startede han i fleksjob 5 timer om ugen. Selskabet har udbetalt erhvervsevnetabsdækning til arbejdsgiver frem til 31/5 2023 og herefter til klageren, der også har fået indbetalingssikring for obligatoriske og frivillige pensionsindbetalinger. Ydelserne er opgjort som forskellen mellem klagerens tidligere dækningsgivende løn på 896.043,40 kr. (fratrukket pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag) og klagerens nuværende indtægt, idet maksimumsdækningen udgør 50 % af lønnen. I juli og august 2023 modtog klageren 40.000 kr. pr. måned fra en lønsikring. Selskabet genberegnete den 1/8 2023 udbetalingerne for disse måneder og krævede tilbagebetaling af 9.411,82 kr., hvilket klageren har indbetalt til selskabet. Den 21/8 2023 korrigerede selskabet beregningen af tilbagebetalingskravet og udbetalte 3.212,80 kr. til klageren. Den 18/10 2023 blev klageren pr. 1/6 2023 tilkendt erhvervsevnetabsudbetalinger på 20.840 kr. om måneden fra en anden forsikring. Selskabet genberegnete den 19/1 2024 udbetalingerne og anmodede den 7/2 2024 klageren om at tilbagebetale 93.406,24 kr. efter skat. Den 18/3 2024 korrigerede selskabet beløbet til 91.288,18 kr., idet der havde været fejl i den registrerede procentsats for klagerens frivillige pensionsindbetalinger. Klageren har afvist at tilbagebetale beløbet. Selskabet har fra 1/9 2024 modregnet med 3.000 kr. om måneden før skat i klagerens udbetalinger. Klageren har fremsat 10 klagepunkter (2.1-2.10) i relation til forsikringsdækningens størrelse, modregning af andre ydelser, tilbagebetalingskrav og inflationssikring. Klageren mener, at han ikke skylder selskabet penge, men at han har 88.208,38 kr. til gode fra selskabet.

Klageren har anført (punkt 2.1), at hans fulde årsløn på 1.117,123,70 kr. inklusive bonus, jf. en opgørelse fra arbejdsgiver, skal lægges til grund for dækningsmaksimum på 50 % og for opfyldningsgrundlaget. Der skal ikke tages udgangspunkt i en grundløn på 896.003,40 kr., og selskabet kan ikke referere til en skjult samarbejdsaftale med arbejdsgiver. Selskabet har markedsført, at dækningen fastsættes ud fra årslønnen, og der må her forstås den fulde årsløn, inklusive bonusordninger. Ellers vil medarbejdere med bonusordning være ringere stillet og ikke kunne forsikre deres fulde lønniveau, uanset om de vælger 50 % eller 80 % dækning.

Klageren har anført (punkt 2.2), at selskabet har givet tilsagn om at betale et fast beløb på 50 % af lønnen, hvilket udgør 50 % af 1.117,123,70 kr. = 558.561,85 kr., jf. klagepunkt 2.1. I pensionsoversigten er det oplyst, at den løbende udbetaling udgør "fra 50 % til 80 % af din løn", og klageren har valgt 50 %. Dette fremgår også af pensionsinfo.dk, hvor dækningen er oplyst som en ren kronedækning og en procentdel af lønnen uden forbehold. I 2023 udbetalte selskabet 10 % af hans årsløn og i 2024 20 % af hans årsløn, og selskabet har således ikke levet op til sit løfte om udbetaling af et bestemt beløb.

Klageren har anført (punkt 2.3), at der ikke kan ske modregning af hans anden erhvervsevnetabsforsikring, idet hans samlede dækningsprocent kun er 72 % og således mindre end 80 %. Klageren henviser til sidste afsnit i pensionsvilkårenes punkt 6.1.8 og til selskabets kvitteringsbreve. På klagerens 5 pensionsmøder har selskabet ikke nævnt, at andre erhvervsevnetabsordninger kunne modregnes, og dette fremgår ikke af pensionsinfo.dk.

Klageren har anført (punkt 2.4), at der på anmeldelsestidspunktet i 2022 ikke forelå udbetalinger fra en anden erhvervsevnetabsforsikring eller fra lønsikring – idet disse er tilkendt i 2023 – og at der derfor ikke er hjemmel til at medregne disse udbetalinger i klagerens faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, jf. pensionsvilkårenes afsnit 6.1.1.1.3.

Klageren har anført (punkt 2.5), at pensionsvilkårenes punkt 6.1.8 ikke giver hjemmel til at genberegne udbetalingerne som følge af udbetalinger fra andre selskaber med den konsekvens, at der kan opstå et tilbagebetalingskrav.

Klageren har anført (punkt 2.6), at han er blevet mødt med et tilbagebetalingskrav på 91.288,18 kr. efter skat på grund af udbetaling fra en anden erhvervsevnetabsforsikring, men at det ikke giver mening, at tilbagebetalingskravet overstiger den samlede udbetaling på 88.987,12 kr., som han har modtaget fra det andet selskab. Tilbagebetalingskravet må være opgjort forkert.

Klageren har anført (punkt 2.7), at selskabet ikke kan gøre tilbagebetalingskravet på 91.288,18 kr. gældende, idet klageren har overholdt sin informationspligt, jf. pensionsvilkårenes punkt

6.1.6. Da klageren ikke hørte fra selskabet inden for rimelig tid – og først 3 måneder efter hans oplysning til selskabet om forsikringsudbetalingerne – har klageren disponeret over pengene i god tro. Tilbagebetalingskravet og den modregning, som selskabet nu foretager fra 1/9 2024, er ikke rimelig. Der er desuden tale om et meget stort tilbagebetalingskrav henset til, at udbetalingen af lønsikring alene gav anledning til et mindre tilbagebetalingskrav for juli-august 2023.

Klageren har anført (punkt 2.8), at der er forkerte oplysninger om den pensionsgivende løn, den dækningsgivende løn, den obligatoriske indbetaling fra arbejdsgiver og den frivillige medarbejderindbetaling i pensionsbeviset, hvilket selskabet skal rette.

Klageren har anført (punkt 2.9), at selskabet bør indeksregulere den oprindelige års-løn/forsikringsdækning og ikke blot den løbende udbetaling. Når der foretages modregninger i udbetalingen – og det alene er den løbende udbetaling, der reguleres – bliver resultatet det urimelige, at det kun er en mindre del af den oprindelige dækning, der reguleres.

Klageren har anført (punkt 2.10), at selskabet skal genberegne klagerens udbetalinger fra 1/6 2023 til 31/1 2024, idet klageren har beregnet, at han ikke skylder selskabet penge, men derimod har et tilgodehavende på 88.208,38 kr.

Selskabet har anført, at selskabet har opgjort udbetalingerne korrekt. Selskabet har – i overensstemmelse med pensionsvilkår og samarbejdsaftalen med arbejdsgiver – taget udgangspunkt i den dækningsgivende løn på tidspunktet for klagerens sygdom, hvor erhvervsevnen blev ned-sat. Selskabet har tilrettet den dækningsgivende løn fra 861.126 kr. til 896.003,40 kr. årligt på baggrund af klagerens lønseddel fra marts 2022, idet klagerens pensionsgivende løn ikke var registreret korrekt. Selskabet har anført, at bonus ikke indgår som en del af den dækningsgivende løn, der indberettes af arbejdsgiver, og at pensionsindbetalinger, forsikringer og omkostninger er betalt ud fra den indberettede pensionsgivende løn fra arbejdsgiver uden bonus. Der er ikke dokumentation i rådgivningsnotater for, at selskabet skulle have rådgivet klageren forkert. Selskabet har hjemmel i punkt 6.1.1.1.3 og 6.1.8 til at modregne klagerens lønsikring og invalidepension fra andre selskaber. Klagerens forsikring har til formål at sikre hans indkomst og

dække et indtægtstab. Uden modregning vil klageren blive overkompenseret. Selskabet har anført, at klagerens udbetalinger er beregnet ud fra hans faktiske indtægtstab, og at bestemmelsen om – at den samlede forsikringsdækning ikke må udgøre mere end 80 % – ikke er blevet anvendt. Selskabet har anført, at selskabet har været berettiget til at regulere klagerens udbetalinger med tilbagevirkende kraft på baggrund af klagerens lønsikring på baggrund af udbetalingerne fra klagerens anden erhvervsevnetabsforsikring. Tilbagebetalingskravet er fremsat, efter at klageren oplyste om udbetalingerne den 20/10 2023. Selskabet har i sine tilkendelsesbreve oplyst, at den økonomiske erhvervsevne løbende kunne beregnes, og klageren har den 27/10 2023 og den 30/10 2023 telefonisk efterspurgt en tidshorisont på selskabets genberegning. Den 13/11 2023 oplyste selskabet, at der snarligt ville blive foretaget en ny beregning. Selskabet har ved opgørelsen af tilbagebetalingskravet taget udgangspunkt i det beløb, der fremgår af tilkendelsesbrevet af 18/10 2023 fra klagerens anden forsikring. Selskabet har anført, at da klageren ikke har betalt det skyldige beløb, har selskabet – som følge af kravenes konneksitet – ret til at foretage modregning i de løbende ydelser. Selskabet har anført, at selskabet foretager en årlig regulering af det udbetalte beløb i overensstemmelse med pensionsvilkårenes punkt 6.1.8.

Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.3, at "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". Det fremgår af punkt 6.1.1.1.4, at "Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent". Det fremgår af punkt 6.1.8, at "Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede. ... Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed

fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling. Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %. ... Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb".

Det fremgår af "Bilag 6.1 til Samarbejdsaftale om PFA Plus" mellem arbejdsgiver og selskabet, at "Det er arbejdsgiverens ansvar at fastsætte den pensionsgivende løn, som løbende indbetalinger beregnes af, og den dækningsgivende løn, som størrelsen af visse forsikringer fastsættes ud fra, for den enkelte medarbejder".

Det fremgår af brev af 18/4 2024 fra klagerens arbejdsgiver, at "Din 'On-target' bonusmulighed er 15 % af din berettigede grundløn, som vil blive udbetalt (i henhold til planens regler, beskrevet i bonusbrevet for det pågældende år) baseret på virksomhedens og din kombinerede præstation ... AIP-ordningen indgår som en del af den samlede lønpakke ... Den er dog ikke garanteret, men diskretionær, og besluttet dermed år for år."

Nævnet bemærker, at der er tale om en firmapensionsordning, hvor arbejdsgivers firmapensionsaftale med selskabet er en del af det samlede aftalegrundlag, som gælder for pensionsordningen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabet har fastsat klagerens forsikringsdækning eller udbetalinger forkert. Nævnet har ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har rejst et tilbagesøgningskrav på 91.288,18 kr. efter skat mod klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke er grundlag i pensionsvilkårene eller det øvrige aftalegrundlag for at pålægge selskabet at forhøje klagerens dækningsgivende løn med det bonusbeløb, som klageren eventuelt ville kunne opnå fra sin bonusordning. Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 6.1.1.1.4, at klagerens hidtidige dækningsgivende løn – der lægges til grund ved opgørelsen af udbetalingernes størrelse, jf. punkt 6.1.8 – er den løn, som selskabet senest har registreret som den dækningsgivende løn. Selskabet har anerkendt at opdatere klagerens dækningsgivende løn i overensstemmelse med klagerens lønseddel fra marts 2022. Nævnet bemærker, at klagerens ret til bonus fra arbejdsgiver ikke er garanteret og ikke indberettes af arbejdsgiver som del af den pensionsgivende løn. Nævnet henviser til sag 95370.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der er tale om en "opfyldningsordning", hvor udbetalingerne opgøres som forskellen mellem klagerens hidtidige dækningsgivende løn og hans faktiske indtjening, jf. pensionsvilkårenes punkt 6.1.8 og 6.1.1.1.3. Det fremgår af det seneste pensionsbevis dateret 22/5 2021 inden klagerens sygdom i marts 2022: "Løbende udbetaling på op til 50,00 % af din løn". Selskabet har hjemmel til at medregne klagerens udbetalinger fra lønsikring og anden erhvervsevnetabsforsikring i klagerens faktiske indtjening, idet det fremgår af punkt 6.1.1.1.3, at den faktiske indtjening er inklusive "udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne". Det er ikke godtgjort, at selskabet har misinformeret klageren.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet – på baggrund af klagerens oplysninger om tilkendelse af lønsikring og erhvervsevnetabsdækning fra andre selskaber – kan foretage genberegning af størrelsen på klagerens udbetalinger og kan fremsætte krav om tilbagebetaling eller modregning af de beløb, som klageren har fået udbetalt for meget. Forsikringen bygger på et opfyldningsprincip, og selskabet er ikke forpligtet til at foretage udbetalinger, der overstiger klagerens indtægtstab, jf. pensionsvilkårene. Nævnet henviser til princippet i forsikringsaftalelovens § 39, hvor det fremgår, at "Selskabet er, selv om andet er aftalt, ikke forpligtet til at udrede større erstatning end, hvad der kræves til den lidte skades dækning". At klagerens lønsikring og anden erhvervsevnetabsdækning er tilkendt med bagudrettet virkning, afskærer ikke

selskabet fra at genberegne klagerens forsikringsdækning efter pensionsvilkårene. Det, som klageren i den sammenhæng har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at selskabet ses at have orienteret klageren relevant om, at selskabet i en sådan situation vil foretage en genberegning af klagerens udbetalinger. Dette fremgår af selskabets tilkendelsesbreve, og selskabet/ klageren var i oktober 2023 og frem i dialog om, at selskabet var i gang med at foretage genberegning. Selskabet har den 19/1 2024 sendt genberegningen til klageren og har ikke udvist en sådan passivitet, at klageren berettiget har kunnet gå ud fra, at selskabet havde frafaldet at genberegne udbetalingerne.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at det beror på bestemmelserne i den konkrete pensionsaftale, om – og i givet fald hvordan – der skal ske indeksregulering af de løbende udbetalinger for erhvervsevnetab. Det fremgår af punkt 6.1.8, at "Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindeks fra Danmarks Statistik, dog max 5 %". Nævnet har på den baggrund ikke grundlag for at kritisere, at selskabet alene foretager indeksregulering af selve udbetalingerne – og ikke af forsikringens maksimumsdækning og opfyldningsgrundlaget. Klageren har ikke godtgjort, at han er blevet stillet en bedre indeksregulering i udsigt af selskabet.

Nævnet bemærker, at det ikke er sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved den beløbsmæssige opgørelse af klagerens udbetalinger. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fremlægge yderligere beregninger af udbetalingerne. Nævnet bemærker, at selskabet har foretaget korrektioner i anledning af, at klagerens dækningsgivende løn og indbetalingsprocenterne for klagerens pensionsbidrag var registeret forkert, hvilket klageren påpegede over for selskabet. Klageren har ikke godtgjort, at der derudover er tale om forkerte oplysninger i pensionsbeviset om den pensionsgivende eller dækningsgivende løn eller om klagerens pensionsbidrag. Selskabet har fremlagt beregningsforudsætningerne for, hvordan udbetalingerne er opgjort. Den mindre beløbsmæssig forskel mellem, dels hvad klageren har fået udbetalt fra sin anden erhvervsevnetabsforsikring, dels selskabets tilbagebetalingskrav i den forbindelse, kan bero på, at der regnes "efter skat".

Ankenævnet *for* Forsikring

53.

103186

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.

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

Peter Thønnings