

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. december 2025 blev i sag nr. 104222:

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 advokat har i brev af 29/8 2025 til nævnet bl.a. anført:

"På vegne af [klageren] indsender jeg hermed en klage over PFA Pensions fremsatte tilbagebetalingskrav af 25. april 2025.

Jeg ønsker, at Ankenævnet for Forsikring tager stilling til, om selskabets afgørelse er korrekt, og at der træffes afgørelse om berettigelsen af det fremsatte tilbagebetalingskrav.

[Klageren] har som følge af en arbejdsskade fået nedsat sin erhvervsevne væsentligt og er ikke længere i stand til at arbejde. Som følge heraf har PFA Pension udbetalt løbende ydelser til dækning af den nedsatte indtægt.

Den 15. november 2024 træffer Arbejdsmarkedets Erhvervssikring afgørelse vedrørende [klagerens] erhvervsevnetab som følge af arbejdsskaden. Han tilkendes i den forbindelse erstatning for sit erhvervsevnetab med tilbagevirkende kraft fra den 1. februar 2023.

På baggrund af udbetalingen fra arbejdsskadeforsikringen vurderer PFA Pension den 25. april 2025, at [klageren] ikke har været berettiget til løbende ydelser i perioden fra den 1. februar 2023 til 1. januar 2025, hvorfor de fremsender et tilbagebetalingskrav for denne periode.

Det er dog min vurdering, at PFA Pensions fremsatte tilbagebetalingskrav er uberettiget, eftersom [klageren] har modtaget de løbende ydelser i god tro.

Ankenævnet for Forsikring

2.

104222

Det bestrides ikke, at erhvervsevnetabserstatningen, der er udbetalt med tilbagevirkende kraft, skal indgå i beregningen af den forsikredes faktiske indtjening i den pågældende periode, da dette er en indtægtskompenserende ydelse. Der er derfor enighed om, at PFA Pension har udbetalt ydelser i et tilfælde, hvor det ikke har været forpligtet til det.

PFA Pension kan derfor som hovedregel kræve den udbetalte erstatning tilbagebetalt. Dette udgangspunkt kan dog fraviges, hvis modtageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet, og det må antages, at modtageren på tilbagesøgningstidspunktet har disponeret over de udbetalte ydelser.

Berettigelsen af tilbagebetalingskravet afhænger derfor af en god tro/ond tro-vurdering.

[Klagerens] erhvervsevnetabserstatning er tilkendt ved afgørelse den 15. november 2024. Efter som afgørelsen er med tilbagevirkende kraft, har [klageren] ikke tidligere været i stand til at indberette om erstatningen. Han har derfor ikke undladt at oplyse om eventuelle ydelser, som han måtte forventes at modtage med tilbagevirkende kraft. Der har ikke været nogen garanti for, at [klageren] ville modtage en erstatning og på hvilken størrelse.

Det skal derfor ikke komme [klageren] til skade, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har utroligt lange sagsbehandlingstider, hvorfor han først får tilkendt erstatning flere år efter arbejdsskaden.

Derudover har [klageren] disponeret over ydelserne, som er udbetalt fra PFA Pension, da de netop har haft til formål at supplere hans øvrige indtægt, der i den pågældende periode har været betydeligt nedsat. Det er derfor særdeles indgribende for [klageren], hvis det fortsat gøres gældende, at han skal tilbagebetale ydelserne, som han har modtaget i god tro og som har haft til formål at forsørge ham i en periode, hvor hans indtægt har været nedsat på grund af en skade.

Det bemærkes i øvrigt, at det ikke kan være af afgørende betydning, at [klageren] har fået sine forsikringsvilkår udleveret eller at det er bemærket i afgørelsen af den 30. november 2023, at [klageren] skulle henvende sig til PFA Pension, hvis han begyndte at modtage udbetalinger andetsteds fra. Ydelserne er først tilkendt og udbetalt efter afgørelsen af 15. november 2024. Dette synspunkt understøttes desuden af Ankenævnet for Forsikrings kendelse i sag nr. 70.150.

På baggrund af ovenstående bedes Ankenævnet for Forsikring om at tage stilling til, om PFA Pensions afgørelse af 25. april 2025 vedrørende tilbagebetalingskravet er korrekt."

I brev af 19/9 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikredes ordning er tegnet den 1. juni 2014 via hans tidligere arbejdsgiver. Pensionsbevis og vilkår af 16. august 2021 fremlægges som **Bilag A** og **Bilag B**.

Det fremgår følgende af forsikredes vilkår punkt 7.1.1.:

'PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og/eller yder indbetalingssikring fra den 1. i måneden efter, at den forsikrede som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad. Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede har mistet sin Helbredsmæssige erhvervsevne inden for erhvervet (herefter også betegnet 'Helbredsmæssig er-

hvervsevne'), og den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.'

Punkt 7.1.1.1 i vilkårene definerer følgende vedrørende den økonomiske erhvervsevne:

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

Hvad handler sagen om?

Forsikrede har modtaget løbende ydelser fra PFA i henhold til sin erhvervsevnetabsforsikring. Han har ved afgørelse af 15. november 2024 fået udbetalt en erhvervsevnetabserstatning fra Arbejdsmarkeds Erhvervssikring (AES) med tilbagevirkende kraft den 1. februar 2023, som dækker over samme periode hvor PFA har udbetalt løbende ydelser.

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt PFA er berettiget til at kræve de for meget udbetalte ydelser fra erhvervsevnetabsforsikringen tilbage, grundet modregning af erstatningen fra AES for perioden 1. februar 2023 til 30. april 2025

Parterne er enige om, at AES-erstatningen skal indgå i beregningen af forsikredes faktiske indtjening i den pågældende periode, da der er tale om en indtægtskompenserende ydelse, og derfor er modpartens advokat enig i, at selskabet har udbetalt ydelser i en periode, hvor selskabet ikke har været forpligtet til det.

Derfor gør forsikredes advokat alene gældende, at forsikrede har modtaget de løbende ydelser fra PFA i god tro og har disponeret over dem. Advokaten mener således, at PFA ikke er berettiget til at kræve de for meget udbetalte ydelser tilbage.

PFA gør gældende, at selskabet er berettiget til at rejse et krav om tilbagebetaling af de for meget udbetalte ydelser med henvisning til selskabets regler om modregning af erstatning fra arbejdsskadeforsikring. Herudover gør selskabet gældende, at forsikrede var bekendt med sin oplysningspligt og risikoen for tilbagebetalingskrav, hvis han undlod at informere selskabet om relevante økonomiske forhold.

Sagsfremstilling

Forsikrede anmeldte krav om dækning under PFA Erhvervsevne den 25. august 2022, og selskabet begyndte herefter at udbetale løbende ydelser. Disse blev i første omgang udbetalt til forsikredes daværende arbejdsgiver og herefter til forsikrede selv.

Forsikrede modtog en udbetalingsoversigt den 30. januar 2023, hvoraf det fremgår, at forsikrede ville modtage 10.461 kr. før skat om måneden fra den 1. februar 2023 (**Bilag C**).

I forbindelse med opfølgning i sagen og meddelelsen om forlængelse af løbende erhvervsevnetabsydelse den 30. november 2023, informerede selskabet om følgende forbehold (**Bilag D**):

'Kontakt os, hvis din situation ændrer sig'

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

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

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

Selskabet sendte den 27. december 2023 en ny udbetalingsoversigt til forsikrede, hvoraf det fremgik, at han ville modtage 10.985 kr. om måneden før skat fra den 1. januar 2024 (**Bilag E**).

Forsikrede modtog igen den 24. december 2024 en ny udbetalingsoversigt. Af oversigten fremgik, at han ville modtage 11.111 kr. om måneden før skat fra den 1. januar 2025 (**Bilag F**).

I forbindelse med opfølgningen på forsikredes sag om tab af erhvervsevne i april 2025 blev selskabet opmærksom på, at forsikredes sag hos AES var blevet afgjort, hvilket fremgik af de skatteoplysninger, som forsikrede havde fremsendt. Selskabet anmodede herefter forsikrede om at indsende afgørelsen fra AES.

Selskabet modtog den 22. april 2025 afgørelsen fra AES, der var truffet den 15. november 2024. Afgørelsen angav, at forsikrede som følge af en arbejdsskade var tilkendt en erstatning for tab af erhvervsevne på 33.901 kr. om måneden før skat for perioden fra den 1. februar 2023 til den 31. december 2024, og at erstatningen fra den 1. januar 2025 ville udgøre 35.223 kr. om måneden før skat (forsikredes bilag 'AES-afgørelse 15.11.2024').

PFA meddelte den 25. april 2025, at forsikrede ville modtage et tilbagebetalingskrav for den periode, som udbetalingen fra AES dækkede, da forsikrede samtidig havde modtaget udbetaling for tab af erhvervsevne fra selskabet i samme periode (forsikredes bilag 'Brev 25.04.2025 fra PFA'). Brevet indeholdt også en oversigt over de nye beregninger af indtægtstab, hvorved indgik AES-erstatningen. Det fremgik heraf, at forsikrede i den pågældende periode ikke havde haft et indtægtstab og dermed ikke var berettiget til udbetaling fra selskabet. Oversigten og beregningen over tilbagebetalingskravet blev fremsendt samme dag (**Bilag G**).

Forsikrede klagede over tilbagebetalingskravet den 22. maj 2025 (forsikredes bilag 'Brev 22.05.2025 til PFA') og igen den 3. juni 2025 (forsikredes bilag 'Indsigelse 03.06.2025 til PFA'). Ved afgørelsesbrev af 11. juni 2025 fastholdt selskabet tilbagebetalingskravet (forsikredes bilag 'Fastholdelse 11.06.2025 fra PFA'). Den 11. juli 2025 indsendte forsikrede endnu en klage over tilbagebetalingskravet (forsikredes bilag 'Brev 11.07.2025 til PFA'), hvorefter selskabet den 24. juli 2025 fastholdt kravet (forsikredes bilag 'Fastholdelse 24.07.2025 fra PFA').

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

Det er PFA's vurdering, at selskabet har været berettiget til at kræve tilbagebetaling af de for meget udbetalte ydelser med tilbagevirkende kraft på baggrund af AES' tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevne.

Selskabet henviser til forsikringsvilkårenes punkt 7.1.1.1, hvor det blandt andet er angivet, at udbetalinger fra andre forsikringer som følge af nedsat erhvervsevne medregnes i beregningen af den resterende økonomiske erhvervsevne.

Hertil bemærker selskabet, at forsikrede har været orienteret om, at den økonomiske erhvervsevne løbende kan beregnes, såfremt der sker ændringer i hans indtægtsforhold. Forsikrede er blevet orienteret herom ved brev af 30. november 2023 (Bilag D), hvori det er angivet, at han skal kontakte selskabet, hvis hans økonomiske situation ændrer sig – herunder hvis han modtager udbetaling fra en arbejdsskadeforsikring, fordi det kan have betydning for hans udbetaling, og at han i givet fald kan risikere at skulle tilbagebetale ydelser.

Hertil bemærkes, at forsikrede ikke har overholdt sin oplysningspligt over for selskabet, idet han ikke informerede selskabet om afgørelsen fra AES, da den blev truffet, på trods af at han allerede i november 2024 var bekendt med afgørelsen. Selskabet blev først bekendt med dette i forbindelse med en opfølgning i april 2025. Denne undladelse har direkte ført til, at selskabet har udbetalt ydelser, som forsikrede ikke var berettiget til.

Ved indregning af erstatningen fra AES i selskabets genberegning, var forsikrede ikke berettiget til udbetaling fra selskabet i perioden fra 1. februar 2023 til 30. april 2025, idet forsikrede ikke havde lidt noget indtægtstab.

Forsikrede har påberåbt, at han har modtaget de løbende erhvervsevnetabsydelse fra selskabet i god tro. Selskabet gør gældende, at tilbagebetalingskravet ikke fremsættes på baggrund af, om forsikrede har handlet i god eller ond tro. Forsikringen har til formål at sikre en indtjening i den periode, hvor den forsikrede har et indtægtstab på grund af tab af erhvervsevne, og at der på baggrund af et overkompensationsprincip ikke kan udbetales mere end hvad forsikredes dækning i PFA tilsiger. Der kan i henhold til vilkårene maksimalt fyldes op til den valgte dækning, og hvis udbetaling for tabt arbejdsfortjeneste ikke medregnes ved opgørelsen af den økonomiske erhvervsevne, vil det føre til en væsentlig overkompensation, hvilket ikke er hensigten med forsikringen.

Forsikrede har bemærket, at han har disponeret over udbetalingerne fra PFA, at disse er modtaget i en periode, hvor hans indtægt har været betydeligt nedsat, og at det derfor vil være indgribende for ham at skulle tilbagebetale ydelsen. Selskabet bemærker imidlertid, at forsikrede har modtaget en større sum udbetaling fra AES og løbende ydelser fra AES fra den 1. januar 2025, som kan anvendes til at tilbagebetale kravet.

Selskabet skal i øvrigt henvise til ankenævnskendelse nr. 102454 af 5. marts 2025, som understøtter, at selskabet har ret til at kræve tilbagebetaling af for meget udbetalte ydelser med tilbagevirkende kraft i en situation, hvor forsikrede har modtaget erstatning fra AES tilbage i tid.

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

Ankenævnet for Forsikring

6.

104222

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevis af 16/8 2021 fremgår bl.a.:

"

PFA Erhvervsevne

Løbende udbetaling på op til, årligt.....

120.000 kr.

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

...

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmaessige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den [REDACTED], hvor du er fyldt 69 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 69 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 helbredsmaessige 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 69 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).

Du skal betale skat af pengene.

"

Af brev af 30/1 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din pension bliver udbetalt

Vi har nu modtaget oplysninger, så vi kan begynde at udbetale din pension. Nedenfor kan du se, hvor meget du får udbetalt denne gang.

Ordning ...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Udbetaling fra den 01.02.2023 til den 28.02.2023

10.461,83 kr.

Din samlede pension

10.461,83 kr.

A-indkomst

10.461,83 kr.

- skat

-5.753,00 kr.

Du får udbetalt

4.708,83 kr."

I brev af 30/11 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din udbetaling for nedsat erhvervsevne fortsætter

Vi har vurderet, at din helbredsmaessige erhvervsevne fortsat er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne fortsat er nedsat til-

strækkeligt. Din udbetaling for nedsat erhvervsevne og din indbetalingssikring fortsætter derfor uændret.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring oktober 2024, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

Vi vil, når vi følger op på din situation, tage stilling til, om vi kan fortsætte vores vurdering inden for dit nuværende erhverv, eller om vi skal vurdere din generelle erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs. Vurderingen kan derfor ændre sig, selv om der ikke er sket en ændring i din helbredsmæssige tilstand.

Beregning af den månedlige udbetaling efter den 1. juni 2023:

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juni 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn	477.480,00 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	38.198,00 kr.
Lønopfyldning 100%	439.282,00 kr.
Offentlig ydelse	Førtidspension
Offentlig ydelse beløb	201.336,00 kr.
Civilstand	Partner ikke pensionist
Månedlig genberegnet udbetaling	10.461,83 kr.

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 arbejdsskade-forsikringer

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 15/11 2024 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring fremgår bl.a.:

"Afgørelse: Du får erstatning for tab af erhvervsevne

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

- dit tab af erhvervsevne er 90 % fra den 1. juni 2023
- din årsløn er fastsat til 549.000 kr.
- du får et skattepligtigt beløb på 35.223 kr. om måneden i erstatning.

Derudover får du udbetalt erstatning, du har til gode, se nærmere i tabellen herunder.

Du har erstatning til gode

Ankenævnet for Forsikring

8.

104222

Dit tab af erhvervsevne har varieret over tid, og du har erstatning til gode, hvis der har været en eller flere perioder, hvor dit tab af erhvervsevne har været 15 % eller derover. I tabellen herunder kan du se, hvordan vi har vurderet dit tab af erhvervsevne, og om der har været perioder, som betyder, at du har erstatning til gode:

Fra	Til	Erhvervsevne-status	Tab af erhvervsevne i pct.	Erstatning pr. måned i kr.
01.06.2023	31.12.2024	Førtidspension	90	33.901
01.02.2023	31.05.2023	Sygedagpenge uden løn	90	33.901

Erstatning, du har til gode, bliver udbetalt som et skattepligtigt engangsbeløb.

Hvis du har fået sociale ydelser i de perioder, hvor du har erstatning til gode, kan din kommune eller Udbetaling Danmark kræve, at du betaler de sociale ydelser tilbage.

...

Din beregning

Grundløn: 549.000 kr. (årsløn) x 367.000 kr. / 564.000 kr. = 357.239 kr.

Erstatning fra den 1. februar 2023 til den 31. december 2024:

Grundydelse: 0,90 (tab af erhvervsevne) x 0,83 (erstatningsniveau) x 357.239 kr. (grundløn) x 0,92 (AM-fratræk) = 245.508,93 kr.

Grundydelse pr. 1. januar 2024: 245.508,93 kr. (grundydelse) x 1,657 (opregulering) = 406.808,30 kr.

Årlig erstatning: 406.808,30 kr. (grundydelse pr. 1. januar 2024) x 1,000 (regulering) = 406.808,30 kr.

Månedligt beløb: 406.808,30 kr. (årlig erstatning) / 12 = 33.901 kr.

Månedlige beløb rundes op til nærmeste kronebeløb.

Erstatning fra den 1. januar 2025 og indtil videre:

Grundydelse: 0,90 (tab af erhvervsevne) x 0,83 (erstatningsniveau) x 357.239 kr. (grundløn) x 0,92 (AM-fratræk) = 245.508,93 kr.

Grundydelse pr. 1. januar 2024: 245.508,93 kr. (grundydelse) x 1,657 (opregulering) = 406.808,30 kr.

Årlig erstatning: 406.808,30 kr. (grundydelse pr. 1. januar 2024) x 1,039 (regulering) = 422.673,82 kr.

Månedligt beløb: 422.673,82 kr. (årlig erstatning) / 12 = 35.223 kr.

Månedlige beløb rundes op til nærmeste kronebeløb."

Selskabet har i brev af 25/4 2025 til klageren bl.a. anført:

"Vurdering af dine økonomiske forhold

...

Vi har på baggrund af den udbetaling som du har fået for tab af erhvervsevne fra arbejdsskadeforsikringen fra den 1. februar 2023 foretaget ny beregning af din tab af erhvervsevneudbetaling fra PFA. Beregningen viser at du ikke længere har et indtægtstab på mindst 10 %. Vi kan i den forbin-

Ankenævnet for Forsikring

9.

104222

delse også konstatere, at du i perioden 1. februar 2023 til 30. april 2025 har fået 274.017,49 kr. for meget udbetalt. Vi vil derfor fremsende tilbagebetalingskravet som du vil modtage i næste uge. Her vil det også fremgå, hvor meget du har fået for meget udbetalt gennem årene.

Genberegning af indtægtstab

Nedenfor vises to beregninger på henholdsvis sygedagpenge og senere førtidspension, som viser at du ud fra en årsløn på 477.480 kr. fratrasket arbejdsmarkedsbidrag, samt offentlig ydelse og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra arbejdsskadeforsikring, ikke har et indtægtstab på mindst 10 % fra 1. februar 2023 og frem.

Beregning af det årlige indtægtstab på sygedagpenge

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. februar 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn (reguleret)	499.529,00 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag (reguleret)	0,00 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	39.962,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	459.567,00 kr.
Offentlig ydelse	Sygedagpenge
Offentlig ydelse beløb	236.600,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra arbejdsskadeforsikring	406.812,00 kr.
Indtægtstab i kroner	-183.845,00 kr.
Indtægtstab i procent	0 %
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	0,00 kr.

Beregning af det årlige indtægtstab på førtidspension

Policenummer	...
Genberegningsdato	01. juni 2023
Udbetalingsmodtager	Forsikrede
Dækningsgivende løn (reguleret)	499.529,00 kr.
Indbetalingssikret obligatorisk medarbejderbidrag (reguleret)	0,00 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	39.962,00 kr.
Lønopfyldning 100 %	459.567,00 kr.
Offentlig ydelse	Førtidspension
Offentlig ydelse beløb	140.072,00 kr.
Udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra arbejdsskadeforsikring	406.812,00 kr.
Indtægtstab i kroner	-87.318,00 kr.
Indtægtstab i procent	0 %
Månedlig løbende tab af erhvervsevne udbetaling	0,00 kr.

Opfølgning på din helbredsmæssige erhvervsevne

Selv om udbetalingen stopper fortsætter vi opfølgningen på din sag i forbindelse med vurderingen af din helbredsmæssige situation. Lige nu afventer vi oplysninger fra din egen læge samt den fulde sag fra AES heriblandt lægelige oplysninger. Indbetalingssikringen fortsætter så længe opfølgningen er i gang."

Ankenævnet for Forsikring

10.

104222

Af selskabets interne mail af 25/4 2025 fremgår bl.a.:

"

Periode	Brutto	Netto	Krav
feb-23	10.461,83 kr.	4.708,83 kr.	10.461,83 kr.
mar-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
apr-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
maj-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
jun-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
jul-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
aug-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
sep-23	10.461,83 kr.	6.486,83 kr.	10.461,83 kr.
okt-23	10.461,83 kr.		10.461,83 kr.
nov-23	10.461,83 kr.		10.461,83 kr.
dec-23	10.461,83 kr.	19.839,51 kr.	10.461,83 kr.
jan-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
feb-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
mar-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
apr-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
maj-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
jun-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
jul-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
aug-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
sep-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
okt-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
nov-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
dec-24	10.985,17 kr.	6.812,17 kr.	10.985,17 kr.
jan-25	11.111,83 kr.	6.778,83 kr.	6.778,83 kr.
feb-25	11.111,83 kr.	6.778,83 kr.	6.778,83 kr.
mar-25	11.111,83 kr.	6.778,83 kr.	6.778,83 kr.
apr-25	11.111,83 kr.	6.778,83 kr.	6.778,83 kr.
i alt	291.349,49 kr.	178.817,51 kr.	274.017,49 kr.

Af selskabets brev af 6/5 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Tilbagebetaling af for meget udbetalt pension

Du har modtaget pension i en periode, hvor den skulle have været stoppet. 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. januar 2025 – 30. april 2025:

6.778,83 kr. i 4 måneder

27.115,32 kr.

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

10.985,17 kr. i 12 måneder

131.822,04 kr.

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

10.461,83 kr. i 11 måneder

115.080,13 kr.

I alt

274.017,49 kr.

Beløbet skal tilbagebetales via vedlagte faktura."

Selskabet har i brev af 26/8 2025 til klagerens advokat bl.a. oplyst:

"Efter anmodning fra jer via ... kan jeg hermed bekræfte, at tilbagebetalingskravet på 274.017,49 kr., jf. afgørelsen af 25. april 2025, sættes i bero, mens sagen verserer i Ankenævnet."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"7. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet

...

7.1.1. Ret til udbetaling eller indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og/eller yder indbetalingssikring fra den 1. i måneden efter, at den forsikrede som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede har mistet sin Helbredsmæssige erhvervsevne inden for erhvervet (herefter også betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne'), og den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

...

7.1.1.1. 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 eventuelt 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.

...

7.1.13. 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 eventuelt 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.

...

8. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv

...

8.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

8.1.1.1.1. 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 'Helbredsmæs-

sig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

...

8.1.1.1.3. 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.

...

8.1.8. 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."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2022 sygemeldt efter en arbejdsulykke. Den 1/2 2023 kom klageren på sygedagpenge uden løn, og selskabet påbegyndte at betale løbende ydelser på 10.461,83 kr. om måneden til klageren for erhvervsevnetab. Den 1/6 2023 kom klageren på førtidspension. Arbejdsmarkedets Erhvervssikring traf den 15/11 2024 afgørelse i arbejdsskadesagen og tilkendte klageren en udbetaling på 33.901 kr. om måneden med tilbagevirkende kraft fra 1/2 2023 til 31/12 2024 og en udbetaling på 35.223 kr. om måneden fra 1/1 2025. Selskabet har den 25/4 2025 krævet tilbagebetaling af alle udbetalingerne til klageren siden 1/2 2023 under henvisning til, at klageren på grund af arbejdsskadeerstatningen ikke er berettiget til udbetalingerne. Selskabet har opgjort tilbagebetalingskravet til 274.017,49 kr. Klageren ønsker, at selskabet frafalder tilbagebetalingskravet.

Klageren har anført, at han har modtaget udbetalingerne fra selskabet i god tro. Klageren har ikke kunnet indberette arbejdsskadeerstatningen til selskabet, før den blev tilkendt af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring den 15/11 2024, og det bør ikke komme ham til skade, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har utroligt lange sagsbehandlingstider. Klageren har disponeret

Ankenævnet for Forsikring

13.

104222

over selskabets udbetalinger, der netop har haft til formål at supplere hans øvrige indtægt, som i den pågældende periode har været betydeligt nedsat. Klageren har anført, at det derfor er særdeles indgribende for ham, hvis tilbagebetalingskravet fastholdes. Klageren er enig i, at selskabet har betalt ydelser i et tilfælde, hvor selskabet ikke har været forpligtet til det. Klageren har anført, at berettigelsen af tilbagebetalingskravet afhænger af en god tro/ond tro-vurdering.

Selskabet har anført, at selskabet er berettiget til at rejse et tilbagebetalingskrav af de for meget udbetalte ydelser med henvisning til selskabets regler om modregning af erstatning fra arbejdsskadeforsikring. Selskabet fremsætter ikke tilbagebetalingskravet på baggrund af, om klageren har handlet i god eller ond tro. Selskabet har orienteret klageren om, at den økonomiske erhvervsevne løbende ville kunne genberegnes, hvis der skete ændringer i hans indtægtsforhold, og klageren har været bekendt med sin oplysningspligt og risikoen for et tilbagebetalingskrav. Selskabet har anført, at klageren ikke har overholdt sin oplysningspligt, idet han ikke informerede selskabet om afgørelsen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet blev først bekendt med afgørelsen ved en opfølgning i april 2025, og klagerens undladelse har været årsag til, at selskabet fortsatte udbetalingerne frem til april 2025. Selskabet har anført, at klageren har modtaget en større sumudbetaling fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og løbende ydelser fra 1/1 2025, som kan anvendes til at betale selskabets tilbagebetalingskrav.

Det fremgår af selskabets brev af 30/11 2023: "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 begynder at modtage udbetalinger fra andre pensionsselskaber eller arbejdsskadeforsikringer. Giver du ikke besked, risikerer du at få mindre udbetalt, end du er berettiget til, eller du kan komme til at betale penge tilbage til os, hvis du har fået udbetalt for meget."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.1.1, at "Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af eventuelt arbejdsmarkedetsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den reste-

rende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets tilbagebetalingskrav.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.1.1, at "udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne" indgår i beregningen fra udbetalingens størrelse, og at selskabet således er berettiget til at modregne erstatning, som vedrører en periode, hvor klageren har modtaget ydelser fra selskabet. Nævnet bemærker, at det – efter nævnets opfattelse – ikke kan føre til andet resultat, at arbejdsskadeerstatningen er udbetalt som et engangsbeløb på et senere tidspunkt.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ved selskabets brev af 30/11 2023 er gjort opmærksom på, at han skal kontakte selskabet, hvis hans økonomiske situation ændrer sig, herunder hvis han begynder at modtage udbetalinger fra en arbejdsskadeforsikring, da det har betydning for hans udbetaling, og at en undladelse heraf kan medføre et tilbagebetalingskrav. Klageren kan på den baggrund – efter nævnets opfattelse – ikke have haft en berettiget forventning om, at han kunne beholde den fulde erstatning fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Ankenævnet for Forsikring

15.

104222

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort et økonomisk tab, idet han ved tilbagebetaling af selskabets krav er stillet økonomisk, som havde han modtaget ydelserne fra arbejdsskadeforsikringen med det samme i tilkendelsesperioden.

Nævnet henviser til sag 102454.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck