**Ankenævnet for Forsikring**

895/12

Den 25. juni 2012 blev i sag nr. 81.465:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lægernes Pensionskasse
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren, Forsikrede er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Lægernes Pensionskasse. Hun klager over, at selskabet har krævet allerede udbetalt invalidepension tilbagebetalt for perioden fra den 1/4 2009 til den 30/9 2011.

Selskabet har med henvisning til klagerens indtægtsforhold afvist at yde forsikringsdækning i den angivne periode.

Det fremgår af sagen, at selskabet ved brev af 15/9 2011 meddelte klageren, at hun ikke i perioden fra den 1/4 2009 til den 30/9 2011 havde været berettiget til udbetaling af invalidepension og gjorde et tilbagebetalingskrav på i alt 871.645,63 kr. gældende.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 28/10 2011, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> I forbindelse med stikkontrol har man konstateret, at jeg har tjent for meget. Se venligst brev fra Lægernes Pensionskasse dato 15.9.11. …
>
> Jeg har tidligere sendt kopi af min løn og fik at vide, at alt var OK.
>
> Ifølge vores pjece vedr.: Indkomst ud over Invalidepension (kopi vedlægges) bliver sager vurderet individuelt. Jeg fandt ingen anledning til at kontakte Pensionskasse idet jeg har været ansat i samme kommune fortsat 13 timer om ugen . I april 2009 har PLO forhandlet løn for Lægekonsulenter og Pensionskassen blev også orienteret.)
> Min Invalidepension blev frataget mig per 1.4.2009 og jeg har d.1.10.2011 fået min Invalide Pension igen pga dårligt helbred men på andre vilkår. Jeg finder der forkert. Min helbred var

uændret dårlig siden jeg vil tilkendt IP og arbejdsforholdene var uændrede og jeg kunne ikke gøre noget, at andre har forhandlet på mine vegne.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil gerne betale penge de tilbage, som jeg tjente for meget, men jeg vil gerne have min Pension tilbage fra 1.4.2009-30.9.2011. Jeg mener, at der forkert, at vurdere sager individuelt uden at der er åbenhed og oplysninger er tilgængelig for alle. Jeg gøre opmærksom … at de nye regler som er trådt i kraft i 2011 vedrører mig ikke."

Selskabet har i brev af 16/11 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Baggrund**
Medlemmet er indtrådt i pensionskassen 1. september 1973.

På baggrund af en kronisk depression blev medlemmet tilkendt invalidepension fra 1. december 2006.

Pensionskassen bad den 30. januar 2009 medlemmet om at oplyse omfanget af hendes lægelige arbejde, hvad det bestod i samt størrelsen på den derved opnåede indtægt. Medlemmet oplyste på denne baggrund, at hun arbejdede 13 timer om ugen og havde en nærmere angiven månedlig indtægt. Pensionskassen meddelte medlemmet, at den oplyste indtægt ikke gav anledning til bemærkninger og gjorde samtidigt opmærksom på, at medlemmet skulle kontakte pensionskassen, hvis der skete ændringer i medlemmets helbreds - eller indtægtsforhold, jf. bilag …

I forbindelse med pensionskassens stikprøvekontrol i 2011 meddelte pensionskassen ved brev af 15. september 2011 medlemmet på baggrund indhentede oplysninger, at hendes indtægtsforhold vedrørende lægeligt arbejde i 2009 og 2010 og en del af 2011 ikke var foreneligt med at få udbetalt invalidepension. Medlemmets indtægt var pr. 1. april 2009 steget med omkring 40% i forhold til den indtægt, medlemmet tidligere havde oplyst, jf. ovenfor.

Medlemmet er på baggrund af nye oplysninger blevet bevilget invalidepension på ny fra 1. december 2011.

Pensionskassen modtog 1. november 2011 en henvendelse til pensionskassens klageansvarlige, hvori medlemmet klagede over, at invalidepensionen var bortfaldet med virkning fra 1. april 2009 til 30. september 2011. Pensionskassens klageansvarlige meddelte i brev af 8. november 2011, at der ikke fandtes grundlag for at kritisere pensionskassens afgørelse. Brevet er vedlagt som bilag 6. Medlemmet havde samtidigt, dvs. inden hun modtog svar fra pensionskassens klageansvarlige, klaget til ankenævnet.

**Invalidepension**
For at få tilkendt eller opretholde en allerede tilkendt invalidepension skal betingelserne i pensionsregulativets § T7 være opfyldt. Pensionsregulativet er vedlagt som bilag …

For at være berettiget til invalidepension skal der foreligge erhvervsudygtighed, dvs. erhvervsevnen som læge på grund af sygdom eller ulykke skal være nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne.

Medlemmet er ikke berettiget til invalidepension, hvis medlemmet har indtægter fra lægelig beskæftigelse, der overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge med samme alder. Ved bedømmelsen af, om erhvervsevnen er nedsat, foretager pensionskassen en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til lønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet og for en læge i slutstilling til lønnen for en overlæge. I pensionskassens vurdering af, om et medlem er berettiget til invalidepension, indgår vejledende indtægtsgrænser for disse stillingskategorier, og det har ved vurdering af indtægtens størrelse ingen betydning, om indtægten som læge er opnået via privat ansættelse eller via overenskomstmæssig ansættelse. Det er afgørende, at medlemmet ikke kan opnå en så væsentlig indtægt, at medlemmet ikke længere kan siges at have mistet arbejdsevnen med 2/3 eller mere.

Pensionskassen foretager ved tilkendelsen af invalidepension samt løbende en vurdering af, om betingelserne for at få udbetalt invalidepension er opfyldt. Der er tale om en samlet individuel vurdering, hvor hverken vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen, arbejdets omfang eller indtægten kan stå alene. Oplysningen om et medlems eventuelle indtægt indgår således sammen med andre faktorer såsom arbejdets omfang og art i en samlet vurdering af, om medlemmet er berettiget til invalidepension. Der vil også være mulighed for, at pensionskassen beder om en ny speciallægeerklæring, som bliver udfærdiget af en speciallæge, udvalgt af pensionskassen, jf. § T7 stk. 4.

**Vejledende indtægtsgrænser for lægeligt arbejde**
Fra 2001 og indtil slutningen af 2008 fremgik de vejledende, men ikke eksakte indtægtsgrænser for lægeligt arbejde, der blev fastsat af bestyrelsen, af pjecen 'Når jeg er blevet bevilget invalidepension-hvad så?'. Det fremgik også af pjecen, at medlemmerne skulle kontakte pensionskassen, hvis de var i tvivl om indtægtsgrænserne, eller hvis deres mulige indtægt ved lægeligt arbejde nærmede sig eller overskred de nævnte grænser. Pjecen vedlægges som bilag …

Siden da er de vejledende indtægtsgrænser for lægeligt arbejde ikke blevet offentliggjort og heller ikke blevet oplyst ved telefonisk henvendelse. Dette sker for at undgå spekulation, ved at invalidepensionister, der kunne udnytte deres erhvervsevne i større omfang end de gjorde, ville undlade dette for at bevare deres invalidepension. Ikke at offentliggøre de vejledende indtægtsgrænser stemmer efter pensionskassens opfattelse overens med, at invalidepension efter regulativet tilkendes i forhold til, hvor meget et medlem er i stand til at kunne arbejde og ikke i forhold til, hvor meget medlemmet rent faktisk arbejder.

Det fremgår også af den pjece, som siden 2009 er blevet udsendt til medlemmer i forbindelse tilkendelse af invalidepension, at indtægt ved lægeligt arbejde, kan have indflydelse på retten til invalidepension. De medlemmer, der har lægeligt arbejde, bliver i pjecen opfordret til under alle omstændigheder skriftligt at oplyse pensionskassen om, hvad arbejdet består i, hvor mange timer de forventer at arbejde, samt størrelsen af den samlede indtægt. Pensionskassen vil på den baggrund vurdere, om medlemmet fortsat er berettiget til at oppebære invalidepension, idet indtægten ved lægeligt arbejde indgår i den samlede vurdering af erhvervsevnenedsættelsen og dermed af retten til at oppebære invalidepension. Det fremgår også af pjecen, at pensionskassen til enhver tid kan bede medlemmet om at oplyse eventuel indtægt ved lægeligt arbejde. Pjecen vedlægges som bilag …

Hertil kommer, at det af pjecen, 'Invalidepension', som kan ses på pensionskassens hjemmeside eller rekvireres i pensionskassen, bl.a. fremgår, at medlemmer, der har indkomst ved

lægeligt arbejde, måske ikke er berettigede til invalidepension. Disse medlemmer opfordres til at kontakte pensionskassen for at få en afklaring af omfang, indtjening og arbejdets art, så pensionskassen kan vurdere, om indkomsten hidrører fra lægeligt arbejde. Pjecen vedlægges som bilag …

Medlemmet har i sin klage endvidere henvist til, at pensionskassen tidligere har accepteret, at hun har lægeligt arbejde i 13 timer. Pensionskassen har aldrig eksplicit taget stilling til, om lægeligt arbejde på 13 timer er i overensstemmelse pensionsregulativets regler, men foretaget en samlet vurdering af arbejdets indhold og omfang samt aflønningen heraf. Brevet er omtalt ovenfor på side 1.

Det er derfor heller ikke i strid med denne tidligere vurdering, at pensionskassen på baggrund af ændringen i medlemmets indtægtsforhold i 2009 (og 2010-11) har vurderet, at de samlede betingelser for udbetaling af invalidepension ikke længere var opfyldt. Det er efter pensionskassens opfattelse ikke afgørende, at den væsentlige ændring af indtægtsforholdene skyldes en overenskomstmæssig regulering, og at arbejdets art og omfang i øvrigt er uændret.

**Konklusion**
Lægernes Pensionskasse fastholder på denne baggrund, at medlemmet ikke er berettiget til invalidepension fra 1. april 2009 og indtil 30. september 2011."

Efterfølgende er klageren og selskabet kommet med yderligere bemærkninger i breve til nævnet. I forlængelse heraf har nævnets sekretariat sendt brev af 11/4 2012 til selskabet. Af sidstnævnte brev fremgår:

"De gør i Deres indlæg til nævnet gældende, at klageren ikke i perioden fra den 1/4 2009 til den 30/9 2011 opfylder betingelserne for et økonomisk erhvervsevnetab på 2/3.

De fremlagte sagsakter ses ikke at indeholde nogen indtægtsoplysninger, hvorfor vi venligst skal bede Dem om at oplyse, hvad klageren har tjent i de enkelte år, og hvilke indtægter disse årsindkomster efter Deres opfattelse skal sammenlignes med."

Selskabet har som svar på ovennævnte henvendelse i brev af 20/4 2012 anført:

"Pensionskassen standsede udbetaling af invalidepension til medlemmet med virkning fra 1. april 2009, hvor medlemmets indtægter ved lægeligt arbejde oversteg den vejledende indtægtsgrænse for en læge i slutstilling (normalindtægten) jf. § T7 i pensionsregulativet.

Fra 1. april 2009 og året ud udgjorde medlemmets indtægt ved lægeligt arbejde på … kr. Den vejledende indtægtsgrænse, beregnet forholdsmæssigt for samme periode, udgjorde … kr., og medlemmets indtægt overskred således normalindtægten med … kr.

I 2010 udgjorde medlemmets indtægt ved lægeligt arbejde på … kr. Den vejledende indtægtsgrænse, beregnet forholdsmæssigt for samme periode, udgjorde … kr., og medlemmets indtægt overskred således normalindtægten med … kr.

Fra 1. januar til 30. september 2011 udgjorde medlemmets indtægt ved lægeligt arbejde på … kr.

Den vejledende indtægtsgrænse, beregnet forholdsmæssigt for samme periode, udgjorde … kr., og medlemmets indtægt overskred således normalindtægten med … kr."

Af pensionsregulativet fremgår:

"**§ T7. Ret til invalidepension**
Retten til invalidepension indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke allerede oppebærer alderspension, og såfremt medlemmet ikke er fyldt 67 år. Retten til invalidepension indtræder ikke, så længe medlemmet oppebærer indtægter fra lægelig beskæftigelse, herunder honorarer og indtægter fra fleksjob eller lignende, hvis indtægten derved overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge i samme alder. Retten til invalidepension er betinget af, at erhvervsudygtigheden har varet eller skønnes at ville vare mindst 6 måneder. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevnens nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til lønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet og for en læge i slutstilling til lønnen for en overlæge."

Nævnet udtaler:

Efter oplysningerne om klagerens indtægtsforhold finder nævnet det ikke godtgjort, at hun opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension i perioden fra den 1/4 2009 til den 30/9 2011.

Efter en samlet vurdering af oplysningerne i sagen finder nævnet det imidlertid betænkeligt at lægge til grund, at klageren - særligt henset til, at omfanget af hendes arbejde ikke var forøget og pensionskassens indtægtsgrænse ikke er oplyst over for medlemmerne - ikke var i god tro ved modtagelsen af invalidepension i den omhandlede periode. Selskabet har på den baggrund ikke ret til at kræve invalidepensionen tilbagebetalt.

6. 81.465

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Lægernes Pensionskasse, skal anerkende, at det ikke kan kræve invalidepension tilbagebetalt vedrørende perioden den 1/4 2009 til den 30/9 2011.

Marianne Højgaard Pedersen
formand