

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100049:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet lønsikring. I klageskema af 30/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg tegnede lønsikring FF Forsikring i august 2022 efter en samtale med en af deres konsulenter ved navn [...]. I denne samtale forklarede jeg klart og tydeligt, at jeg var selvstændig og havde en holdingselskab samt underselskaber. Jeg informerede dem også om, at min løn blev udbetalt af [anpartsselskab 1], og de fortalte mig, at de ville undersøge, om jeg kunne tegne lønsikring. Efterfølgende blev min ansøgning undersøgt, og det blev bekræftet, at jeg var berettiget til lønsikring. Jeg modtog endda en forsikringspolice og fik at vide, at jeg var dækket.

I december blev jeg kontaktet via mail med muligheden for at forhøje min lønsikring. Jeg tog kontakt til deres konsulent telefonisk og informerede ham om, at jeg ønskede at forhøje min dækning. Han lovede at undersøge, om det var muligt og spurgte ind til min løn og dens kilde. Jeg forklarede, at jeg modtog en løn på 60.000 kr. fra [anpartsselskab 1]. Han lovede at undersøge det nærmere og bad mig sende en mail med anmodningen om forhøjelsen, hvilket jeg gjorde. Efterfølgende modtog jeg en mail som bekræftede, at min dækning var blevet justeret.

Desværre gik mine selskaber konkurs, og jeg kontaktede dagpenge for at undersøge, om jeg var berettiget til ydelser. Samtidig tog jeg kontakt til lønsikringsafdeling for at bekræfte, om jeg stadig var dækket. Jeg fik at vide, at jeg skulle godkendes af dagpenge, før jeg kunne få adgang til min lønsikring og at jeg var dækket. Efter at være blevet godkendt af dagpenge, kontaktede jeg lønsikringsafdelingen og talte med [Selskabets konsulent] igen. Han fortalte mig, at der var opstået nogle fejl. Jeg spurgte ind til disse fejl, men modtog ikke klare svar. Jeg blev dog informeret om, at jeg ikke kunne have været tegnet, fordi mit selskab ikke havde eksisteret længe nok, og at dette var en fejl fra Deres side.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100049

Jeg påpeger, at det ikke giver mening, da jeg under hele processen med at tegne forsikringen blevet spurgt og informeret om mine selskaber og min lønkilde. De godkendt efter at have undersøgt og verificeret alle disse oplysninger. Derudover har jeg haft selskabet i mere end tre år, hvilket også fremgår af CVR-registret.

Samt fortæller de at jeg havde tegnet det under [anpartsselskab 2] og det forklarer jeg at det passer ikke for jeg tegnede den for [anpartsselskab 1] i det jeg fik løn fra [anpartsselskab 1] og ikke [anpartsselskab 2]. Jeg påpeger, at det ikke giver mening, da jeg under hele processen med at tegne forsikringen blevet spurgt og informeret om mine selskaber og min lønkilde. De godkendt selv efter at have undersøgt og verificeret alle disse oplysninger. Derudover har jeg haft selskabet i mere end tre år, hvilket også fremgår af CVR-registret.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne fastholde min ret til at kræve dækning i henhold til min forsikringspolice og de betingelser, der er blevet godkendt af dem."

Selskabet har i brev af 11/7 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"I klagen skriver forsikringstageren at han på tidspunktet for tegning af indtægtssikring på 20.000 kr. i selskabet giver oplysning om at hans løn på 60.000 kr. udbetales fra [anpartsselskab 1] og han ejer et holdingselskab med underliggende selskaber.

Han anfører at FF Forsikring anerkender disse oplysninger og opstarter forsikringen ved at udstede en police.

De oplysninger selskabet (FF Forsikring) den 1. august 2022 er i besiddelse af efter en telefonsamtale med forsikringstageren er følgende:

- [anpartsselskab 2] er den juridiske enhed som forsikringen oprettes i.
- Selskabet er etableret den 17. oktober 2019.
- Der er indtægt på 60.000 kr. om måneden.

Den 1. august 2022 sender selskabet følgende dokumenter til gennemsyn og accept hos forsikringstageren:

- Forsikringsvilkår pr. 1. januar 2022 om indtægtssikring.
- IPID
- Oversigtsdokument over de væsentlige forhold i produktet
- Samtykkeerklæring (valgfrit at bekræfte dette).

Samme dag, den 1. august 2022 bekræfter forsikringstageren at have læst vores dokumenter, hvorefter selskabet udsteder en forsikringspolice.

Af selskabets forsikringsvilkår fremgår det at det er en forudsætning for at tegne indtægtssikring at man har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse uafbrudt i en periode på minimum 3 år umiddelbart før tegning af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100049

Eftersom forsikringen er trådt i kraft den 1. september 2022 er opgørelsesperioden på de 3 år fra 1. september 2019 og frem til 31. august 2022.

De oplysninger selskabet er besiddelse af i denne periode er følgende:

- [anpartsselskab 2] med opstart den 17. oktober 2019.
- [Interessantselskab 1] med opstart 1. marts 2019. Dette ændres til et anpartsselskab [anpartsselskab 1 i regnskabsåret 2021.

[Anpartsselskab 2] har derfor ikke været drevet i minimum 3 år.

[Anpartsselskab 1] anses ikke for at være drevet som hovedbeskæftigelse i 3 år før tegning af forsikringen, idet bruttofortjenesten i 2019 udgør -2.750 kr., og det af regnskabet for 2019 fremgår at driften først starter i 2020.

I regnskabsåret 2020 er bruttofortjenesten -2.200 kr.

I regnskabsåret 2021 er bruttofortjenesten 155.068 kr.

Ledelsen i [anpartsselskab 1] anser resultaterne for utilfredsstillende. FF Forsikring er ikke i besiddelse af indtægtsoplysninger i dette selskab for 2022, men finder det heller ikke relevant.

FF Forsikring har forholdt sig til [holdingselskab] som ejes af forsikringstageren. Der er ikke væsentlige indtægtsforhold i dette holdingselskab.

FF Forsikring har gennemgået [anpartsselskab 1] regnskab for 17. oktober 2019 til 31. december 2020, hvilket er de sidste oplysninger vi er i besiddelse af. Her er ifølge ledelsen i [anpartsselskab 1] tale om utilfredsstillende resultat og selskabet har tabt mere end 50 % af anpartskapitalen.

Her er der tale om drift af selvstændig hovedbeskæftigelse, men som tidligere nævnt, er dette ikke sket i en uafbrudt periode på minimum 3 år før tegning af indtægtssikring.

Det er selskabets overbevisning at forsikringstageren har forsøgt at tegne en indtægtssikring i en periode, hvor usikkerheden om den fortsatte drift kunne opretholdes, at [holdingselskab] er under konkursbehandling, ligesom [anpartsselskab 1] er under konkurs.

Ifølge CVR-registeret er der følgende oplysninger:

- [anpartsselskab 2] under tvangsopløsning – afsagt ved konkursdekret den ... 2022 efter anmodning den ... 2022.
- [holdingselskab] – anmodning om opløsning den ... 2022.
- [anpartsselskab 1] – anmodning om opløsning den ... 2023. Forsikringstageren er fratrådt som direktør den ... 2022.

Som følge af disse informationer, vil vi samtidig knytte en yderligere kommentar til afgørelsen, idet forsikringstageren på tegningstidspunktet er vidende om meget utilfredsstillende resultater i selskaberne, og disse forhold er skærpet ved den yderligere opjustering af forsikringssum i december 2022. Endvidere kommer det sig også til udtryk ved at forsikringstageren stopper som direktør i december 2022 og at [anpartsselskab 1] er under tvangsopløsning kort tid efter forsikringen oprettes.

Skulle Ankenævnet komme frem til at selskabet skal anerkende forsikringspolice, vil selskabet allerede nu bemærke at vi vil finde det meget sandsynligt at afvise skadeanmeldelsen som følge af forsikringstageren har ønsket at tegne forsikringen mod bedre vidende og at selskabets resultater på tegningstidspunktet er utilfredsstillende og konsekvensen af dette er kendt for forsikringstageren. Endvidere indtræder der flere væsentlige begivenheder i kvalifikationsperioden på de første 5 måneder, ligesom indtægterne er relateret til flere selskaber og ikke i én og samme virksomhed.

Den samlede vurdering af disse oplysninger vi har til rådighed, kan ikke føre til andet resultat end en afvisning af, at polisen kunne oprettes i selskabet.

Selskabet har tilbagebetalt dem indbetalte forsikringspræmie til forsikringstageren som følge af kriterierne for produktet ikke kan tegnes i selskabet."

Klageren har i brev af 24/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg oplyste min løn på 60.000 kr. udbetalt fra [anpartsselskab 1] og ejerskab af et holdingselskab med underliggende selskaber på tidspunktet for tegningen af indtægtssikringen, er det vigtigt at bemærke, at dette ikke nødvendigvis udgjorde utilfredsstillende eller skadelige oplysninger. Jeg gav ærligt og præcist oplysninger om min økonomiske situation på det tidspunkt, og forsikrings-selskabet, FF Forsikring, godkendte disse oplysninger og udstedte en forsikringspolice baseret på dem.

Det er også værd at bemærke, at selskabet FF Forsikring har udstedt forsikringspolice til mig efter at have gennemgået og accepteret de fremlagte dokumenter. Dette tyder på, at jeg opfyldte de krævede betingelser på tidspunktet for tegningen af forsikringen ifølge selskabets egne processer og vurderinger.

Udover de tidligere nævnte oplysninger har jeg også modtaget kontakten fra FF Forsikring efter tegningen af indtægtssikringen. De tog initiativ til at kontakte mig med en forespørgsel om at forhøje min forsikringssum. Dette forslag blev præsenteret for mig efter en periode, hvor de havde gennemgået mine økonomiske forhold og set nærmere på mine aktuelle risici og behov for forsikringsdækning.

Det er også vigtigt at bemærke, at på grund af den uforudsete og omfattende påvirkning af COVID-19-pandemien kunne regnskabet have været negativt påvirket. Mange virksomheder har oplevet betydelige udfordringer og økonomiske vanskeligheder som følge af nedlukninger, reduceret aktivitet og usikkerhed i markedet.

Selvom der senere opstod udfordringer og konkursbehandling af visse selskaber, burde det ikke automatisk føre til en afvisning af forsikringspolice, hvis jeg på tegningstidspunktet opfyldte alle de nødvendige krav og gav korrekte oplysninger. Konkurs og økonomiske udfordringer kan være uforudsigelige og kan forekomme i enhver virksomhed, men det bør ikke nødvendigvis have indflydelse på gyldigheden af forsikringsaftalen.

Den gyldige forsikringsaftale blev etableret baseret på de oplysninger, jeg gav om mine økonomiske forhold på tegningstidspunktet. FF Forsikring, som forsikringsselskabet, havde tilstrækkelige oplysninger til at vurdere min forsikringsberettigelse, og jeg fulgte alle de fastsatte betingelser og krav i forbindelse med tegningen af forsikringen.

Det er vigtigt at huske, at forsikringsaftaler er indgået med udgangspunkt i de forhold, der eksisterede på tidspunktet for tegningen, og de er ikke altid forudsigelige i forhold til fremtidige begivenheder. På grund af den dynamiske karakter af erhvervslivet kan der opstå uventede ændringer og udfordringer senere i forløbet, hvilket ikke bør påvirke validiteten af den oprindelige forsikringsaftale."

Selskabet har i brev af 20/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget ankenævnets besked, hvor der ønskes flere oplysninger fra selskabet for at behandle klagen.

Salget af forsikringsproduktet sker på foranledning af, at klageren på indtegningstidspunktet kan opfylde bestemmelsen om at have drevet den samme virksomhed i de seneste 3 år. Det er specifikt nævnt i vores compliancedokumenter og forsikringsvilkår som forsikringstageren skal acceptere inden forsikringspolice kan udstedes.

Ved telefonsamtalen den 1. august 2022 oplyser forsikringstageren til selskabet, at han ejer/driver [anpartsselskab 2] som er den juridiske enhed som forsikringen oprettes i. Han oplyser til selskabet at virksomheden er etableret den 17. oktober 2019 og der er en indtægt på 60.000 kr. om måneden. Der vedlægges notat (bilag 1) fra samtalen den 1. august 2022, som er den eneste samtale der sker i forbindelse med der udsendes af tilbuddet til klageren. Dvs. det er de oplysninger klageren giver telefonisk til selskabet.

Denne information medfører der oprettes et tilbud om køb af lønsikring til forsikringstageren. Forsikringstageren skal efterfølgende give accept på disse oplysninger, og acceptere vilkårene og oplysningerne. Vi vedlægger oversigt over acceptsiden som forsikringstageren har fået til gennemsyn, hvor han skal markere oversigtsdokument, forsikringsvilkår og forsikringsprodukt (IPID) for at kunne bekræfte købet (bilag 2).

Herefter udsteder selskabet en police. Forsikringstageren har ikke sendt dokumenter til selskabet i forbindelse med tilbud/salgprocessen. Selskabets acceptpolitik er derfor tilrettelagt, så forsikringstageren selv sikre de oplysninger vi har modtaget er korrekte, herunder læst de betingelser der er gældende for produktet, herunder at den samme virksomhed skulle være drevet i 3 år.

Selskabet vil ikke kunne oprette polisen til forsikringstagere efter de almindelige bestemmelser, idet selskabets forsikringsvilkår ikke indeholder muligheder for at fravige 3 års kravet.

Selskabet henviser i øvrigt til sit tidligere svar af 11. juli 2023 vedrørende de faktuelle forhold."

Klageren har i brev af 27/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Frie har klart og tydeligt oplyst mig om, at jeg kunne tegne forsikringen, selvom jeg havde et holdingselskab og dertilhørende underselskaber. Det eneste krav, de stillede, var, at jeg skulle lukke alle selskaberne, undtagen holdingselskabet, hvis jeg skulle benytte mig af forsikringen. Denne information blev fremlagt i telefonkonversationen, og jeg gjorde det klart og tydeligt, at min primære løn kom fra [anpartsselskab 1].

Ankenævnet for Forsikring

6.

100049

Jeg havde også en tidligere samtale med [selskabets medarbejder], hvor jeg fik bekræftet, at det var muligt at tegne forsikringen under de nævnte omstændigheder. Denne klarhed og godkendelse blev gentaget under telefonsamtalen, hvor jeg tydeligt præciserede, at min løn stammede fra [anpartsselskab 1].

Jeg har også afgivet samtykke til indhentning af alle nødvendige oplysninger vedrørende mine selskaber. Jeg har vedhæftet bilag, der viser, at Frie Forsikring har indhentet data fra Frie Forening, hvor det klart fremgår, at jeg modtager løn fra [anpartsselskab 1]."

Selskabet har i brev af 21/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"De nye oplysninger fra forsikringstageren giver ikke anledning til at revurdere vores afgørelse. I compliancedokumenterne og den aktive acceptpolitik er det så tydelig og klart beskrevet, at det er en forudsætning man skal have drevet den samme virksomhed som hovedbeskæftigelse uafbrudt i 3 år. Dette er ikke tilfældet og præmien er tilbagebetalt. De øvrige forhold i sagen som forsikringstageren fremhæver er ikke relevante for denne afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskab [1]'s årsrapport for perioden 1/3 2019 til 31/12 2019 fremgår bl.a.:

"Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende i forhold til driften først starter i 2020.

Selskabet har tabt mere end 50% af anpartskapitalen, som forventes retableret ved egen indtjening.

...

Resultatopgørelse

1. marts – 31. december 2019

	2019
BRUTTOFORTJENESTE	-2.750
RESULTAT FØR SKAT	-2.750
1 Skat af årets resultat	605
ÅRETS RESULTAT	-2.145
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING	
Overført resultat	-2.145
DISPONERET I ALT	-2.145

Ankenævnet for Forsikring

7.

100049

Af selskab [2]'s årsrapport for perioden 17/10 2019 til 31/12 2020 fremgår bl.a.:

"Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat anses ikke for tilfredsstillende.

Selskabet har tabt mere end 50% af anpartskapitalen, som forventes retableret ved egen indtjening.

...

Resultatopgørelse

17. oktober 2019 – 31. december 2020

	2019/20
Nettoomsætning.....	7.129.180
Andre eksterne omkostninger.....	-6.593.944
BRUTTORESULTAT	535.236
2 Personaleomkostninger.....	-530.782
Andre driftsomkostninger.....	-111.772
DRIFTSRESULTAT	-107.318
Andre finansielle omkostninger.....	-7.166
RESULTAT FØR SKAT	-114.484
ÅRETS RESULTAT	-114.484
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING	
Overført resultat.....	-114.484
DISPONERET I ALT	-114.484

Af selskab [1]'s årsrapport for perioden 1/1 2020 til 31/12 2020 fremgår bl.a.:

"Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende i forhold til driften først starter i 2020.

Selskabet har tabt mere end 50% af anpartskapitalen, som forventes retableret ved egen indtjening.

...

Resultatopgørelse

1. januar – 31. december 2020

Ankenævnet for Forsikring

8.

100049

	2020	2019
BRUTTOFORTJENESTE	-2.200	-2.750
RESULTAT FØR SKAT	-2.200	-2.750
1 Skat af årets resultat.....	484	605
ÅRETS RESULTAT	-1.716	-2.145
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat.....	-1.716	-2.145
DISPONERET I ALT	-1.716	-2.145

Af selskab [1]'s årsrapport for perioden 1/1 2021 til 31/12 2021 fremgår bl.a.:

"Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen. Årets udvikling og resultat anses for utilfredsstillende.

...

Resultatopgørelse 1. jan. 2021 – 31. dec. 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Bruttofortjeneste/Bruttotab		155.068	-2.200
Personaleomkostninger		-31.364	0
Resultat af ordinær primær drift		123.704	-2.200
Øvrige finansielle omkostninger		-843	
Ordinært resultat før skat		122.861	-2.200
Skat af årets resultat		-26.840	484
Årets resultat		96.021	-1.716
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		96.021	-1.716
I alt		96.021	-1.716

Af selskabets mail af 14/2 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for endnu en behagelig samtale

Jeg har vedhæftet vores forsikringsbetingelser, så du har det hele sort på hvidt.

Som jeg nævnte i vores dialog, så vil du sagtens kunne tegne Indtægtssikring med 4 CVR. Det eneste krav er at, al drift skal ophører og de 3 cvr som er drift skal alle lukkes

Dit Holding må gerne forsætte som formueforvaltning

Fakta om indtægtssikringen

- Du kan forsikre 90 % af din hidtidige skattepligtige arbejdsfortjeneste – helt op til 20.000 kr. oven i dagpengene. Det vil sige, at du samlet kan blive forsikret for 39.322 kr. pr. måned, som vil være din indkomst under ledighed.
- Men den konkrete dækning kommer an på din indtægt
- Dækker ved salg, konkurs eller lukning af din virksomhed.
- Individuel karriererådgivning i hele forsikringsperioden.
- Udbetaling i tre perioder á 12 måneders varighed.
- Du skal have drevet den samme virksomhed som hovedbeskæftigelse i minimum 3 år før tegningstidspunktet og have et overskud i din virksomhed, jf. årsopgørelse hos skattestyrelsen, på minimum 300.000 kr. ekskl. AMbidrag.
- 1 måneds selvrisiko efter virksomhedens ophør."

Af bestillingsskema af 1/8 2022 fremgår bl.a.:

"Virksomhedsoplysninger

Navn: [anpartsselskab 2]

Branche: [...]

CVR nr.: [...]

Indtægt årligt: 720000

Oprettet: 17-10-2019

...

Bestillingsdato: 01-08-2022 16:07:40"

Af selskabets bekræftelse på modtagelse af bestillingsskema fremgår bl.a.:

"Du har ønsket en dækning på 20.000 kr.

Det koster 1285,00 kr. om måneden. Der er samtidig en afgift til staten på 1, 1 % af dette beløb.

Vi har vedhæftet dine forsikringsvilkår og de væsentligste dokumenter for produktet. Derudover har vi vedhæftet samtykkeerklæringen.

VIGTIGT: Sådan gør du nu:

Du skal give os din endelige accept på købet. Det gør du ved at klikke på nedenstående link og efterfølgende bekræfte du har læst dokumenterne.

Bekræft køb ved at klikke [her](#).

Her kan du også acceptere samtykkeerklæringen og tilmelde dig vores nyhedsbreve.

Når du har bekræftet købet, vil vi glæde os til at sende dig dit nye forsikringsbevis.

Du kan altid se alle dine dokumenter ved at logge ind på [frie.dk](#)

Er der spørgsmål, skal du bare ringe på [...], så er vi klar til at hjælpe dig."

Af selskabets acceptside fremgår bl.a.:

Lønsikring / Huslejekforsikring / Indtægtssikring

Ja tak

Købsoplysningsbilag

Læst



Oversigtsdokument



Forsikringsvilkår



Forsikringsproduktet

Accept



Samtykkeerklæring

OBS: Vær opmærksom på at har din browser popup-blokering aktiveret kan det forhindre din mulighed for at hente og læse ovenstående dokumenter.

Bekræft køb

Af selskabets oversigtsdokument fremgår bl.a.:

"Oversigtsdokument

I denne oversigt vedrørende indtægtssikring, er her nogle vigtige forhold, som du skal være opmærksom på.

Oplysninger, som du har angivet

Vi har noteret, at du ved din anmodning om tegning af forsikringen har bekræftet følgende:

- Du er fyldt 18 år og under 59 år.
- Du har ikke, eller burde ikke have, kendskab til kommende arbejdsløshed.
- Du bor i Danmark, driver selvstændig virksomhed i Danmark og har et CVR. nummer.
- Du har ikke samtidig tegnet anden arbejdsløshedsforsikring eller anden arbejdstabssikring i privat eller offentligt regi. Dog må du gerne være sikret som medlem af Frie Selvstændige og a-kassen Frie.
- Du er indforstået med, at sygdom eller personskade, som du har, eller burde have kendskab til, ved forsikringens tegning, og som senere måtte give anledning til anmeldelse af arbejdsløshed, ikke er dækket af forsikringen. Graviditetsbetinget sygdom er undtaget.
- Du er ikke beskæftiget i en virksomhed, som ejes af din nærmeste familie eller samlever.

- Du har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse, uafbrudt i en periode på 3 år umiddelbart før tegningen af forsikringen."

Af selskabets forsikringsark-IPID om forsikringsproduktet fremgår bl.a.:

Dette dokument er et generelt overblik over de væsentligste oplysninger om forsikringsproduktet. De fuldstændige oplysninger vil fremgå af dit forsikringstilbud, din police og forsikringsvilkårene for produktet.

Hvilken form for forsikring er der tale om?

En forsikring, der dækker, hvis du bliver arbejdsløs.



Hvad dækker den?

- ✓ Dækning på minimum 1.000 kr. og maksimalt 20.000 kr.
- ✓ Dækning ved salg, konkurs eller lukning af din virksomhed.
- ✓ Individuel karriererådgivning i hele forsikringsperioden.
- ✓ Tre perioder af 12 måneders varighed.
- ✓ Dækker maksimalt, sammen med dagpengeudbetalingen, 90 % af din hidtidige skattepligtige arbejdsfortjeneste minus AM-bidrag.



Er der nogen begrænsninger i dækningen?

- ! Hvis du er syg eller har barselsorlov i arbejdsløshedsperioden.
- ! Hvis du ikke deltager aktivt i outplacementforløbet gennem, FF Forsikring A/S.
- ! Hvis du ikke har deltaget i outplacementforløbet i mindst 1 måned.
- ! Der er 1 måneds selvrisiko efter virksomhedens ophør, før indtægtssikring kan udbetales.



Hvad dækker den ikke?

- ✗ Hvis du får kendskab til arbejdsløshed i forsikringen kvalifikationsperiode, som er 5 måneder.
- ✗ Hvis din arbejdsfortjeneste ikke er tilstrækkelig.
- ✗ Hvis du ikke driver selvstændig virksomhed som hovederhverv i min. 30 timer pr. uge.
- ✗ Hvis du ikke står fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarked.
- ✗ Hvis du ikke er medlem af Frie Selvstændige og A-kassen Frie.
- ✗ Hvis du bor og opholder dig i udlandet i arbejdsløshedsperioden.
- ✗ Hvis din virksomhed ophører på grund af konkret fremadrettet begivenhed fx nyt job, rejse, uddannelse.



Hvor er jeg dækket?

- ✓ Du er dækket, når du bor og opholder dig i Danmark i arbejdsløshedsperioden.

Af selskabets velkomstbrev af 1/8 2022 fremgår bl.a.:

"Velkommen til FF forsikring

Du har købt indtægtssikring og jeg sender dit forsikringsbevis.

Opkrævning

Jeg anbefaler, du tilmelder dig Nets til opkrævning af præmie. Opkrævningen sker ikke via kontingentet til Frie.

Præmieopkrævning er kvartalsvis forud eller månedsvis mod et gebyr på 15 kr. pr. måned.

Tilmeld dig derfor allerede nu via Netbank på [...] eller direkte fra vores hjemmeside www.frie.dk/loensikring. Er du tilmeldt Nets ca. den 15. i måneden, vil opkrævning ske via Nets.

I henhold til § 2 i lov om afgift af skadesforsikringer, bliver der løbende opkrævet 1,1 % af forsikringspræmien i afgift til Staten.

Ændringer

Du skal være opmærksom på, om du har den ønskede dækningssum, hvis der sker ændringer i din indtægt.

Det er også en god idé, at kontakte os hvis der sker ændringer i dit ejerforhold i virksomheden, eller hvis du ikke længere driver selvstændig virksomhed.

Hvis du fortryder dit køb, skal du inden 14 dage fra modtagelsen af forsikringsbeviset give os skriftligt besked. Fortrydelsesbilag er vedlagt.

Ved salg, konkurs eller ophør

Hvis du sælger, går konkurs eller din virksomhed ophører, er det vigtigt, at du kontakter os uden ugrundet ophold, så snart du har kendskab til det. Ellers kan have konsekvenser for din ret til udbetaling."

Af mailkorrespondance mellem parterne den 7/12 2022 fremgår bl.a.:

"Til: [Klageren]

...

Som aftalt sender jeg et tilbud på en justering af din dækningssum til 30.000 kr. pr. 1. januar 2023. Denne vil fremover koste 1.770 kr. pr. måned.

Du bekræfter blot ved at svare retur på denne mail.

...

Til: [Selskabet]

Efter aftale sender jeg den her mail.

Jeg ønsker at forhøje min lønsikring med 31000 kr."

Af selskabets brev af 8/12 2022 om ændring af dækning fremgår bl.a.:

"Jeg har modtaget dit ønske om at ændre din indtægtssikring til en dækning på 30.000 kr. pr. måned.

Jeg har derfor ændret dækningen med virkning fra 1. januar 2023. På næste side kan du se dit nye forsikringsbevis.

Hvis du ikke får kendskab til arbejdsløshed i de første tre måneder efter ændringen er trådt i kraft kan summen udbetales. Ellers kan der udbetales med den hidtidige dækning, hvis de øvrige vilkår for udbetaling er opfyldt.

Ved salg, konkurs eller ophør

Hvis du sælger, går konkurs eller din virksomhed ophører, er det vigtigt, at du kontakter os uden ugrundet ophold, så snart du har kendskab til det. Ellers kan have konsekvenser for din ret til udbetaling.

Det er også en god idé, at kontakte os hvis der sker ændringer i dit ejerforhold i virksomheden, eller hvis du ikke længere driver selvstændig virksomhed."

Ankenævnet for Forsikring

13.

100049

Af forsikringsbevis gældende pr. 1/9 2022 fremgår bl.a.:

Forsikrede	[REDACTED]
Policenummer	[REDACTED]
Forsikringsvilkår	1. januar 2022
Forsikringen dækker	En månedlig ydelse ved arbejdsløshed
Bruttoydelse pr. måned	20.000 kr.
Forsikringen træder i kraft	Den 1. september 2022
Produkt	Indtægtssikring

Af forsikringsbevis gældende pr. 1/1 2023 fremgår bl.a.:

Forsikrede	[REDACTED]
Policenummer	[REDACTED]
Forsikringsvilkår	1. januar 2022
Forsikringen dækker	En månedlig ydelse ved arbejdsløshed
Bruttoydelse pr. måned	30.000 kr.
Forsikringen træder i kraft	Den 1. januar 2023
Produkt	Indtægtssikring

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"GENERELLE BETINGELSER

Hvem kan tegne indtægtssikring?

Selvstændige erhvervsdrivende, som er medlem af både Frie Selvstændige og a-kassen Frie, kan tegne indtægtssikring. Se definition af en selvstændig erhvervsdrivende under afsnittet "Beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende".

Du kan tegne indtægtssikring, hvis du:

- 1) er fyldt 18 år og under 59 år.
- 2) har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse uafbrudt i en periode på minimum 3 år umiddelbart før tegningen af forsikringen
- 3) bor i Danmark, driver selvstændig virksomhed i Danmark og har et CVR-nummer.
- 4) er indforstået med, at sygdom eller personskaade, som du har eller burde have kendskab til ved forsikringens tegning, og som senere måtte give anledning til anmeldelse af arbejdsløshed, ikke er dækket af forsikringen. Graviditetsbetinget sygdom er undtaget.
- 5) er indforstået med, at anmeldelse af arbejdsløshed, der opstår på baggrund af virksomhedsophør, som du har haft kendskab til eller burde have kendskab til ved forsikringens tegning, eller som du får kendskab til i forsikringens kvalifikationsperiode på 5 måneder, ikke er dækket. Kvalifikationsperioden er beskrevet i afsnittet "Hvornår dækker indtægtssikring?"

...

Beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende

Du er selvstændig erhvervsdrivende, hvis du driver selvstændig virksomhed for egen regning og risiko og med det formål at opnå økonomisk udbytte.

Du anses for at drive selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse, hvis virksomheden drives i mere end 30 timer pr. uge. Derudover skal du have et overskud i din virksomhed på minimum 300.000 kr. årligt eksklusive AM-bidrag, jf. din årsopgørelse fra Skattestyrelsen.

...

Urigtige oplysninger - tilbagebetaling

Hvis du bevidst eller uagtsomt har givet FF Forsikring A/S urigtige oplysninger, fortiet omstændigheder, der er af betydning for etablering/udbetaling af indtægtssikring, eller hvis du i øvrigt indså eller burde have indset at modtagelse af beløbet var uberettiget, skal beløbet betales tilbage til FF Forsikring A/S. Og hvis du endnu ikke har fået udbetalt ydelser, kan du miste retten til ydelser. Hvis du har modtaget udbetaling for en periode og senere modtager løn eller andre indtægter, der dækker samme tidsrum, skal beløbet betales tilbage til FF Forsikring A/S."

Nævnet udtaler:

Klageren er selvstændig erhvervsdrivende og købte den 1/9 2022 indtægtssikring, hvor klageren havde et holdingselskab og to anpartsselskaber. Holdingselskabet var oprettet den 17/10 2019. Anpartsselskab [1] var oprettet den 1/3 2019 og anpartsselskab [2] var oprettet den 17/10 2019. Den 1/1 2023 forhøjede klageren forsikringssummen. Den 19/6 2023 anmeldte klageren, at hans virksomhed var gået konkurs, og at virksomheden var ophørt den 15/5 2023. Klageren ønsker at få udbetalt lønsikring. Selskabet har afvist at yde indtægtssikring under henvisning til, at det er en forudsætning for tegning af indtægtssikring, at klageren har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse uafbrudt i en periode på minimum 3 år umiddelbart før tegning af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

15.

100049

Klageren har anført, at han har tegnet lønsikring for anpartsselskab [1], idet han har fået udbetalt løn fra anpartsselskab [1], og at han har haft anpartsselskab [1] i mere end 3 år. Klageren har anført, at han ved købet af forsikringen oplyste om virksomhederne og hans lønkilde, og at selskabet – efter at have undersøgt og verificeret oplysningerne – har godkendt forsikringens oprettelse.

Selskabet har anført, at klageren ved købet oplyste, at anpartsselskab [2] er den juridiske enhed, som forsikringen oprettes i, at anpartsselskab [2] er etableret den 17/10 2019, og at klageren har en indtægt på 60.000 kr. om måneden. Selskabet har anført, at der ikke er væsentlige indtægtsforhold i holdingselskabet. Selskabet har anført, at anpartsselskab [2] ikke har været drevet i minimum 3 år, og at anpartsselskab [1] ikke kan anses for at være drevet som hovedbeskæftigelse i 3 år før købet af forsikringen. Anpartsselskab [1] havde i 2019 en bruttofortjeneste på -2.750 kr. Det fremgår af regnskabet for 2019, at driften i anpartsselskab [1] først startede i 2020. Selskabet har anført, at klageren "har forsøgt at tegne en indtægtssikring i en periode, hvor usikkerheden om den fortsatte drift kunne opretholdes, at [holdingselskab] er under konkursbehandling, ligesom [anpartsselskab 1] er under konkurs". Selskabet har oplyst, at selskabet den 1/8 2022 sendte følgende dokumenter til klageren: "-Forsikringsvilkår pr. 1. januar 2022 om indtægtssikring. -IPID. -Oversigtsdokument over de væsentlige forhold i produktet. -Samtykkeerklæring (valgfrit at bekræfte dette)".

Det fremgår af selskabets oversigtsdokument, at "I denne oversigt vedrørende indtægtssikring, er her nogle vigtige forhold, som du skal være opmærksom på. **Oplysninger, som du har angivet** Vi har noteret, at du ved din anmodning om tegning af forsikringen har bekræftet følgende: ... Du har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse, uafbrudt i en periode på 3 år umiddelbart før tegningen af forsikringen".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du kan tegne indtægtssikring, hvis du... har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse uafbrudt i en periode på minimum 3 år umiddelbart før tegningen af forsikringen". Videre fremgår det, at "Du anses for at drive selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse, hvis virksomheden drives i mere end 30

Ankenævnet for Forsikring

16.

100049

timer pr. uge. Derudover skal du have et overskud i din virksomhed på minimum 300.000 kr. årligt eksklusive AM-bidrag, jf. din årsopgørelse fra Skattestyrelsen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens virksomheder ikke opfylder forsikringens krav for tegning, idet hverken anpartsselskab 1 eller 2 kan anses for at være drevet som hovedbeskæftigelse uafbrudt i en periode på minimum 3 år forinden forsikringens tegning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på sagens oplysninger om klagerens virksomheder. Anpartsselskab 1 blev oprettet den 1/3 2019, og det fremgår af årsrapporten, at anpartsselskabet dels havde en bruttofortjeneste på -2.750 kr. i perioden 1/3 2019 til 31/12 2019, og dels at "Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende i forhold til driften først starter i 2020". Anpartsselskab 2 blev oprettet den 17/10 2019 og har dermed ikke eksisteret i minimum 3 år ved købet af forsikringen.

Nævnet finder, at klageren på tegningstidspunktet ikke – som følge af selskabets adfærd – kan have fået en berettiget forventning om, at han ville have ret til produktet indtægtssikring hos selskabet, uanset om han opfyldte kravene for købt af forsikringen eller ej. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har annulleret klagerens forsikring fra 1/9 2022 og har tilbagebetalt forsikringspræmien. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale indtægtssikring til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i mail af 14/2 2022 oplyste til klageren, at "Du skal have drevet den samme virksomhed som hovedbeskæftigelse i minimum 3 år før tegningstidspunktet og have et overskud i din virksomhed, jf. årsopgørelse hos skattestyrelsen, på minimum 300.000 kr. ekskl. AM bidrag".

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår dels af oversigtsdokumentet – som selskabet den 1/8 2022 sendte til klageren – og dels af forsikringsbetingelserne, at det er en forudsætning for tegning af indtægtssikring, at "Du har drevet den samme selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse, uafbrudt i en periode på 3 år umiddelbart før tegningen af forsikringen". Af for-

Ankenævnet for Forsikring

17.

100049

sikringsbetingelserne fremgår det videre, at "Derudover skal du have et overskud i din virksomhed på minimum 300.000 kr. årligt eksklusive AM-bidrag, jf. din årsopgørelse fra Skattestyrelsen".

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