

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 100387:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
V/Marsh & McLennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indtægtssikring. I klageskema af 13/9 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg tegnede en Indtægtssikring hos Virksom september 2017 som selvstændig med 25% ejerandel, som skulle give 6 unikke dækninger som selvstændig, bl.a. ved ophør af virksomhed, selvstændiges uarbejdsdygtighed, nøglepersonsdekning og sygedriftstab. Dagpengereglerne blev den 1. oktober 2018 ændret, og derefter bliver jeg pludselig ikke længere anset som værende selvstændig, og mine dækninger blev annulleret. Hvilket Virksom ikke gav nogen som helst information om. Og Virksom mener IKKE at de har et RÅDGIVNINGANSVAR, så jeg har betalt en dyr forsikring i snart 5 år, som reelt ikke giver mig nogen dekning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener at jeg skal have refunderet min forsikringspræmie fra 1. oktober 2018 til dags dato – i den periode, hvor jeg ikke har haft dekning som selvstændig. Jeg har samlet betalt ca. kr. 60.000 i den 5 års periode."

Selskabet har i brev af 30/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"11-09-2017 Tegning af Virksom Indtægtssikring. Under samtalen bliver [klageren] oplyst, at forsikringen forudsætter, at [klageren] eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie som udgangspunkt skal eje mellem 10-50% af virksomheden for at blive anset som værende selvstændig. [Klageren] oplyser, at han på daværende tidspunkt ejer 25% af virksomheden.

01-08-2018 Bliver dagpengereglerne ændret, således at man alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie skal eje minimum 50% af virksomheden for at blive anset som værende selvstændig.

04-08-2023 Indsender [klageren] en skadeanmeldelse.

17-08-2023 Ved gennemgang af sagen bliver det konstateret, at der stadigvæk er en ejerandel på 25%, og jf. telefonsamtale bliver det oplyst at der ikke er en familiær relation til nogen af de øvrige ejere af virksomheden.

17-08-2023 Der sendes et afslag på dækning, da [klageren] ikke bliver anset som selvstændig.

19-08-2023 Modtager klage fra [klageren].

25-08-2023 Sendes svar fra Ledernes Hovedorganisations klagenævn.

Sagsfremstilling:

Dagpengereglerne blev den 1. oktober 2018 ændret, således at man alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie skal eje mellem minimum 50% af virksomheden for at blive anset som værende selvstændig.

Ud fra gældende forsikringsbetingelser står der følgende under punkt 3. 'Ordforklaring':

Selvstændig erhvervsdrivende/selvstændig

Ved 'selvstændig erhvervsdrivende' forstås, at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af om forsikrede er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

Ved indtegningen den 11. september 2017, var gældende dagpengeregler, at medlemmet alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie, som udgangspunkt skal eje mellem 10-50% af virksomheden for at blive anset som selvstændig.

Virksom har ikke tilgang til oplysninger om hvordan medlemmernes individuelle forhold ændre sig i forsikringens løbetid, ligesom der alene er krav til opfyldelse ved indtegnning. Endvidere er forsikringen også nødt til at tage højde for den lovgivning der regulerer samme område, hvorfor der også henvises til dette i forsikringsbetingelserne. Idet Virksom ikke har tilgang til evt. ændringer som medlemmerne foretager over tid, informere Virksom alene om når der sker ændringer på området, der kan have påvirkning via hjemmesider etc. Virksom forsikring er således ens for alle medlemmer.

Virksom kan altså ikke se den individuelle konsekvens af lovændringerne, da alle kunder/medlemmer er indtegnet med individuelle forhold. Derfor bliver den løbende kommunikationen fra Virksom omkring den nye lovgivning den 1. oktober 2018 også en generel information via mails og nyheder på deres hjemmeside, således at det enkelte medlem må søge rådgivning efter behov."

Klageren har i brev af 22/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

3.

100387

"Jeg anerkender modtagelse af modpartens brev og kan bekræfte såvel modpartens historiske gennemgang samt sagsfremstilling.

Men jeg kan ikke anerkende, at jeg på nogen måde er blevet orienteret om ændringen af vilkår for forsikringen.

Jeg mener at enhver udbyder af forsikring, bank og lignende er underlagt en pligt til at oplyse om så radikale ændringer, som de ændringer, der er sket i dette tilfælde.

Modparten skriver at 'kommunikationen fra Virksom omkring den nye lovgivning den 1. oktober 2018 også en general information via mails'. Og dette er IKKE sket. Jeg har indsendt en oversigt over mails modtaget i min indbakke hos Virksom, og det fremgår helt tydelig at der ikke er sendt nogen som helst information om ændrede vilkår for indtægtssikring.

Derfor holder jeg fast i mit krav om at modtage fuld refusion for indbetalt præmie fra 1. oktober 2018 til 30. oktober 2023, da jeg reelt har været dækket af denne meget dyre forsikring."

Selskabet har i brev af 14/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det er ikke forsikringsvilkårene, som er ændret – det er dagpengereglerne, som er blevet ændret den 1. oktober 2018. Kommunikation til klageren har været vedr. nye dagpengeregler og ikke vedrørende ændring af forsikringsvilkår."

Nævnets sekretariat har den 11/1 2024 bedt selskabet om at fremlægge de mails/nyhedsbreve, der er sendt til klageren om ændringen af dagpengereglerne den 1/10 2018. Selskabet har i brev af 29/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har desværre ikke adgang til mails og/eller nyhedsbreve sendt fra Ledernes A-kasse. Til vores orientering, så er de udsendt i forbindelse ændringerne af dagpengereglerne 1. oktober 2018, som en del af den lovpligtige oplysningspligt som tilfalder en a-kasse i forbindelse med ændringer af dagpengereglerne."

Nævnets sekretariat har den 31/1 2024 bedt selskabet om at spørge A-kassen, om A-kassen i informationsmaterialet om ændringen af dagpengereglerne gjorde opmærksom på, at ændringen kunne få konsekvenser for indtægtssikringen. Sekretariatet har bedt selskabet om at indhente og fremlægge de mails/nyhedsbreve, der er sendt til klageren om ændringen af dagpengereglerne den 1/10 2018. Selskabet har i brev af 23/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringen er tegnet gennem Ledernes Hovedorganisation og ikke Ledernes A-kasse. Ledernes A-kasse kan og må ikke sælge Lønsikring. Det er Ledernes Hovedorganisation, som indgår aftalen med medlemmet.

Om A-kassens vejledningspligt

Det fremgår af § 65, stk. 1, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (Bekendtgørelse af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (retsinformation .dk)), at:

*'En arbejdsløshedskasse skal i fornødent omfang yde vejledning og bistand til medlemmer, der **retter henvendelse** om spørgsmål inden for arbejdsløshedskassens sagsområde, jf. § 30'.*

I øvrigt er den gældende § 65 i arbejdsløshedsforsikringsloven begrænset til, at vejledningspligten gælder spørgsmål inden for arbejdsløshedskassens sagsområde. Spørgsmål om at være berettiget til optagelse i en bestemt fagforening er ikke inden for arbejdsløshedskassens sagsområde.

Bemærk også følgende bestemmelse i standardvedtægten:

*'§ 11. Et medlem har **pligt** til, herunder ved henvendelse til a-kassen (afdelingen), at holde sig orienteret om de gældende regler vedrørende dagpengeret m.v. i loven og i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats og de forskrifter, der er knyttet til disse love'.*

Bekendtgørelse om standardvedtægt for anerkendte a-kasser (retsinformation.dk). Vejledning til bekendtgørelse om standardvedtægter for anerkendte a-kasser (retsinformation.dk)"

Nævnets sekretariat har den 26/2 2024 bedt selskabet om at oplyse, om Ledernes Hovedorganisation sendte en mail til klageren med information om den nye lovgivning. Selskabet har i brev af 15/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Virksom kan ikke skaffe den ønskede dokumentation, men har sendt mail til alle medlemmer, som ønsker at modtage nyhedsbrev. Det er desværre ikke muligt for Virksom at fremlægge mail eller nyhedsbrev, da afsendelse går flere år tilbage, og at disse ikke bliver gemt i systemet flere år tilbage af GDPR-hensyn."

Klageren har i brev af 31/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Virksom kan ikke finde noget dokument, der bekræfter, at Virksom har levet op til deres oplysningspligt, da et sådant dokument aldrig er blevet sendt. Dog erkender Virksom med deres svar, at Virksom har en oplysningspligt. Jeg har tidligere indsendt oversigt over alle mails jeg har modtaget i min indbakke. Så sent som 20/04/22 er der sendt en meddelelse om forbedret lønsikring (som så ikke gælder mig). Det kan altså konkluderes, at Virksom bruger mailsystemet til at informere deres kunder om ændringer i lønsikringen. Det kan derudover konkluderes, at jeg på intet tidspunkt har fået oplysning om, at forudsætningerne for min forsikring er ændret så radikalt, at jeg ikke længere er forsikret på væsentlige områder. Derfor fastholder jeg mit krav om, at jeg skal have refunderet mine betalinger i hele perioden, hvor jeg ikke har været dækket af forsikringen."

Selskabet har i brev af 19/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Virksom har ikke nogen oplysningspligt i forhold til a-kassens regler.

Ledernes A-kasse, har som tidligere oplyst, sendt nyhedsmails, som sendes til den mailadresse, som medlemmerne har oplyst og ikke via selvbetjeningssystemet.

Klageren henviser til en mail sendt den 20. april 2022, her er tale om information fra lønsikringen sendt via selvbetjeningssystem, og ikke sammen med mailen som er nævnt ovenfor.

Brevet der henvises til af den 20. april 2022 informere om forbedringer af forsikringsbetingelserne, derfor er disse sendt via selvbetjeningssystemet. Der er ikke ændret i forsikringsbetingelserne, som ændrer ved Klagerens forudsætning for dækning.

Det er alene ændringer i a-kasselovgivningen og ikke forsikringsbetingelserne. Der henvises i øvrigt til tidligere svar og hvorledes a-kassen har opfyldt sit vejledningsansvar via nyhedsmailen."

Nævnets sekretariat har den 23/5 2024 meddelt parterne, at der er behov for yderligere oplysninger, for at kunne vurdere, om klageren er dækket af forsikringen som lønmodtager efter den 1/10 2018. Nævnets sekretariat har derfor bedt klageren om blandt andet at oplyse, om han på tegningstidspunktet i september 2017 havde en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver eller om han var ansat i egen virksomhed, og om klageren fortsat er ansat i samme ansættelsesforhold. Klageren har i brev af 27/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"På tegningstidspunktet i september 2017 var jeg ansat i egen virksomhed. Gennem mit holdingselskab har jeg siden 2009 ejet 25% af virksomheden ... Ansættelsesforholdet startede tilbage pr. 1. juni 2006, og dags dato er det stadig samme ansættelsesforhold og ejerandelen har også været uforandret siden 2009.

Ansættelseskontrakt fra 2006 er vedlagt som dokument.

Som tidligere anført, tegnede jeg forsikringen som selvstændig, da forsikringen dækkede følgende vigtige områder:

'Med Virksoms Indtægtssikring får du som selvstændig penge for den tid, du ikke kan arbejde – så du og din virksomhed er sikret økonomisk. Forsikringen dækker i 5 risikosituationer og som den eneste forsikring på markedet, skal du ikke dokumentere indtægtstab for at få dækning. De 5 situationer er:

1. Akut hospitalsindlæggelse – mere end 2 dage
2. Langtidssygdom – mere end 14 dage
3. Pasning af langtidssyge familiemedlemmer – mere end 14 dage
4. Kritisk sygdom – op til 12 x forsikringssummen
5. Konkurs – løbende månedlig udbetaling under ledighed

Og da vi er mindre end 10 fuldtidsansatte, ville jeg også få penge udbetalt, hvis en af mine partnere ikke kan arbejde grundet sygdom i mere end 14 dage.'

Police er indsendt som dokument.

Jeg kan ikke lige se mig ud af, om Indtægtssikringen havde dækninger for mig som lønmodtager. Men det var ikke på den baggrund indtægtssikringen blev solgt til mig. Det var udelukkende på baggrund af ovenstående argumenter."

Det fremgår af selskabets brev af 28/6 2024 til nævnet:

"Det er korrekt, at vi anser [klageren] som lønmodtager og at klageren kan opnå ret til dækning som lønmodtager.

Klageren anmelder den 4. august 2023 egen uarbejdsdygtighed med årsag akutindlæggelse og med en varighed fra den 13. juli 2023 til den 29. juli 2023.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

100387

Uarbejdsdygtighed for lønmodtager kræver jf. pkt. 5.5.3. at lønmodtageren minimum har været sygemeldt i sammenhængende 30 dage før udbetaling.

5.5. Udbetaling af forsikringsydelsen

5.5.3. Ydelsen betales for hver periode med 30 sammenhængende dage med uarbejdsdygtighed, indtil forsikrede raskmeldes eller er i arbejde igen, dog max. i udbetalingsperioden.

I henhold til forsikringsbetingelserne, så har selvstændige også en dækning for akutindlæggelse jf. forsikringsbetingelserne pkt. 7.6.

7.6. Dækning ved akutindlæggelse

7.6.1. Dækning ved akutindlæggelse sker efter 2. dagen. Er du indlagt i 2 dage, får du ingen erstatning - er du indlagt i f.eks. 7 dage får du erstatning for alle 7 dage.

Men da vi anser klageren som lønmodtager afviser vi dækning for akutindlæggelse for selvstændige."

Klageren har i brev af 15/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er fuldstændigt underordnet hvilke dækninger Indtægtssikringen havde for mig som lønmodtager.

Indtægtssikringen blev solgt til mig som selvstændig. Og det var udelukkende på baggrund af nedenstående argumenter.

'Med Virksoms Indtægtssikring får du som selvstændig penge for den tid, du ikke kan arbejde – så du og din virksomhed er sikret økonomisk. Forsikringen dækker i 5 risikosituationer og som den eneste forsikring på markedet, skal du ikke dokumentere indtægtstab for at få dækning. De 5 situationer er:

1. Akut hospitalsindlæggelse – mere end 2 dage - DERFOR BURDE FORSIKRINGEN DÆKKE MIN AKUTTE INDLÆGGELSE
2. Langtidssygdom – mere end 14 dage
3. Pasning af langtidssyge familiemedlemmer – mere end 14 dage
4. Kritisk sygdom – op til 12 x forsikringssummen
5. Konkurs – løbende månedlig udbetaling under ledighed

Og da vi er mindre end 10 fuldtidsansatte, ville jeg også få penge udbetalt, hvis en af mine partnere ikke kan arbejde grundet sygdom i mere end 14 dage.'

Modparten forsøger vist bare at trække sagen i det uendelige."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvor nogle gengives nedenfor. Det fremgår af brev af 16/10 2017 fra Virksom:

"Indtægtssikring – Virksom – Velkomsttilbud

Kære [klageren]

Vi har hermed fornøjelsen at fremsende policen på din Indtægtssikring.

Vi anbefaler dig at læse forsikringsbetingelser, som tillige indeholder oplysninger om fortrydelse og opsigelse af forsikringen. Du finder forsikringsbetingelserne [her](#)

Du skal være særlig opmærksom på følgende unikke dækninger, som gælder for din Indtægtssikring – så længe du er selvstændig:

- Dækning ved ophør af virksomhed – punkt 6.
- Selvstændiges uarbejdsdygtighed – punkt 7.
- Nøglepersonsdækning – punkt 8.
- Sygedriftstab – punkt 9.
- Sundhedsfaglig rådgivning – punkt 10.
- Kritisk Sygdom – punkt 11.

Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en startkarens på 6 måneder for alle dækninger, dog undtaget uarbejdsdygtighed hvor startkarensen er reduceret til 1 måned.

Vær opmærksom på, at du skal opfylde betingelserne for at være omfattet af Indtægtssikring. Det er din status som selvstændig eller lønmodtager i skadesøjeblikket, der er afgørende for, hvilken forsikringsdækning du er omfattet af. Er du i tvivl kan du kontakte os via linket nedenfor.

...

Dine oplysninger på tro og love

På vedlagte sider står de erklæringer, som du har givet ved tegning af din forsikring. Dem skal du læse igennem og kontakte os indenfor 14 dage, hvis der er uoverensstemmelser. Du kan kontakte os via linket nedenfor.

...

Tro- og loveerklæring

- Jeg er medlem af både Virksom og A-kassen LH.
- Jeg er bosiddende i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne)
- Jeg er mellem 18 år og ikke fyldt 55 år
- Har arbejdet som selvstændig erhvervsdrivende i mere end 30 timer om ugen de seneste 6 måneder og/eller har været fastansat som lønmodtager i mindst 16 timer om ugen de seneste 6 måneder"

Det fremgår af klagerens police gældende fra 1/9 2017:

"Forsikringen omfatter:

Dækning ved ophør af virksomhed
Selvstændiges uarbejdsdygtighed
Nøglepersonsdækning.
Sygedriftstab.
Sundhedsfaglig rådgivning.
Kritisk Sygdom"

Det fremgår af afgørelse af 17/8 2023 fra Lederne Indtægtssikring:

"Vi har den 04.08.2023 modtaget din anmeldelse om akut indlæggelse grundet ... i forbindelse med operation for ..., og har i den forbindelse gennemgået din anmeldelse samt de fremsendte dokumenter.

Ved gennemgang af din sag kan vi konstatere, at du har en ejerandel på 25% samt at du jf. telefonisk samtale d. 17.08.2023 ikke har en familiær relation til nogen af de øvrige ejere af virksomhe-

den. Du vil derfor ikke blive anset som værende selvstændig og vil i den forbindelse ikke være berettiget til erstatning på din Virksom Indtægtssikring.

Med henvisning til ovenstående må vi derfor desværre meddele dig, at vi ikke kan imødekomme dit ønske om forsikringserstatning.

Hvis du kan fremlægge nye oplysninger til sagen, skal du gøre dette på vores hjemmeside hvorefter vi vil vurdere sagen på ny. Vores vurdering kan tage yderligere 10 hverdage, hvorefter du vil modtage en ny afgørelse.

Vi vil anbefale din at du kontakter Ledernes Hovedorganisation med henblik på evt. ændring af dit medlemskab samt valgte indtægtssikring."

Det fremgår af Ledernes Hovedorganisations Klagenævns svar af 4/9 2023:

"Du har klaget til Ledernes Hovedorganisations Klagenævn over din afgørelse.

Vi har den 19. august 2023 modtaget din klage vedrørende ovennævnte sag grundet midlertidig uarbejdsdygtighed. Vi har i den forbindelse gennemgået din sag, dertilhørende dokumenter samt fremsendte klage.

Af fremsendte skadesanmeldelse fremgår det, at du i virksomheden ..., har en ejerandel på 25%. Derudover er det oplyst ved telefoniske henvendelse fra Marsh McLennan Agency den 17. august 2023, at du ikke har en familiær relation til nogen af de øvrige ejere i virksomheden.

Ved indtegning af din forsikring er du den 11. september 2017 blevet oplyst, at forsikringen forudsætter, at du alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie som udgangspunkt skal eje mellem 10-50% af virksomheden for at blive anset som værende selvstændig. Du oplyser, at du på daværende tidspunkt ejer 25 % af virksomheden. Medlemmernes ejerandel er ikke en information, som bliver gemt eller opdateret i systemet.

Dagpengereglerne blev den 1. oktober 2018 ændret, så man alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie skal eje mellem minimum 50% af virksomheden for at blive anset som værende selvstændig.

Desuden står der følgende under punkt 3. 'Ordforklaring' i dine betingelser:

Selvstændig erhvervsdrivende/selvstændig

Ved 'selvstændig erhvervsdrivende' forstås, at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af om forsikrede er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

Ledernes Hovedorganisations Klagenævn udtaler

Klagenævnet finder ikke grundlag for at ændre afgørelsen fra Indtægtssikring.

Forsikringen er indtegnet korrekt og på daværende gældende regler. Det er selvfølgelig beklageligt, at dagpengereglerne ændres, som får indvirkning på din Indtægtssikring, men som medlem har man også pligt og ansvar at følge med i gældende lovgivning."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1. Aftalegrundlag

...

Enkelte ord i forsikringsbetingelserne har speciel betydning. Disse er markeret med * efter ordet og forklaret i afsnit 3, Ordforklaring.

Forsikringsaftalen gælder for medlemsorganisationerne Lederne, PRO og Virksom, der er medlemmer af Ledernes Hovedorganisation, og som administrerer tillægsforsikringen for de pågældende medlemsorganisationer. Forsikringsaftalen forudsætter samtidigt medlemskab af A-kassen LH.

2.2. Hvad omfatter forsikringen

Det er forsikredes status som lønmodtager* eller selvstændig* i skadesøjeblikket, der er afgørende for, hvilken forsikringsdækning medlemmet er omfattet af.

For lønmodtagere består forsikringsdækningen af:

- Ledighedsforsikring, se afsnit 4
- Uarbejdsdygtighedsforsikring, se afsnit 5

For selvstændige består forsikringsdækningen af:

- Ophør af virksomhed, se afsnit 6
- Uarbejdsdygtighedsforsikring, se afsnit 7
- Nøglepersonsdækning, se afsnit 8
- Sygedriftstabsdækning, se afsnit 9
- Kritisk sygdom, se afsnit 11

2.3. Hvad dækker forsikringen

2.3.1.

Forsikringen dækker ledighed og uarbejdsdygtighed for lønmodtagere. For selvstændige dækker forsikringen ophør af virksomhed, uarbejdsdygtighed, nøglepersonsdækning, sygedriftstab og kritisk sygdom for selvstændige, som er berettiget til sygedagpenge efter danske regler.

...

3. Ordforklaring

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder uanset, hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.

...

Lønmodtager

Ved 'lønmodtager' forstås, at forsikrede har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Ved vurderingen af, om man er lønmodtager, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

...

Selvstændig erhvervsdrivende/selvstændig

Ved 'selvstændig erhvervsdrivende' forstås, at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af om forsikrede er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

Dette gælder, hvad enten virksomheden drives som personligt ejet virksomhed, interessentskab eller et kapitalselskab, herunder anpartsselskab, aktieselskab, partnerskab eller kommanditselskab med afgørende indflydelse, og uanset om forsikrede eller ægtefællen får udbetalt A-indkomst fra virksomheden.

...

5. Uarbejdsdygtighedsforsikring for Lønmodtagere

5.1. Hvad er dækket

5.1.1.

Forsikringen dækker, hvis forsikrede på grund af sygdom eller ulykke bliver uarbejdsdygtig* i henhold til lægeerklæring.

...

5.2. Hvad er ikke dækket

5.2.1.

Forsikringen dækker ikke:

- Uarbejdsdygtighed*, der varer under 30 hele dage

...

5.4. Udbetaling af forsikringsydelsen

En forsikringsydelse udbetales, når de oplysninger som er nødvendige for afgørelse om forsikringsydelsen skal udbetales og forsikringsydelsens størrelse, er vurderet.

Forsikringsydelsen kommer til udbetaling efter en sammenhængende periode på minimum 30 dage med uarbejdsdygtighed, når karenperioden* er udløbet.

Ydelsen betales for hver periode med 30 sammenhængende dage med uarbejdsdygtighed, indtil forsikrede raskmeldes eller er i arbejde igen, dog max. i udbetalingsperioden.

...

7. Selvstændiges uarbejdsdygtighed

7.1. Hvad er dækket

...

7.5. Udbetaling af forsikringsydelsen

En forsikringsydelse udbetales, når de oplysninger, som er nødvendige for afgørelse, om forsikringsydelsen skal udbetales og forsikringsydelsens størrelse, er vurderet.

Den månedlige forsikringsydelse, eller en del af den månedlige forsikringsydelse, kommer til udbetaling ved:

- Akutindlæggelse* i mere end 2 hele dage
- Uarbejdsdygtighed* i mere end halvdelen af din karenperiode.

7.5.1. Dækning ved akutindlæggelse

Skal du akutindlægges dækker forsikringen allerede efter 2 dage. Er du indlagt i 2 dage, får du ingen erstatning – er du indlagt i f.eks. 7 dage får du erstatning for alle 7 dage."

Nævnet udtaler:

Klageren ejede 25 % af en virksomhed og tegnede pr. 1/9 2017 indtægtssikring for selvstændige. For selvstændige består forsikringsdækningen af ophør af virksomhed, uarbejdsdygtighedsforsikring, nøglepersonsdækning, sygedriftstabsdækning og kritisk sygdom. Pr. 1/10 2018 blev dagpengereglerne ændret, så man anses som selvstændig, hvis man alene eller i fællesskab med ægtefælle eller anden nær familie ejer minimum 50% af en virksomhed.

Den 4/8 2023 anmeldte klageren, at han var blevet akut indlagt og ønskede dækning for uarbejdsdygtighed. Klageren var indlagt fra 13/7 2023 til 29/7 2023. Selskabet afviste udbetaling fra indtægtssikringen, idet klageren ikke blev anset for at være selvstændig.

Klageren ønsker tilbagebetaling af indbetalte præmier for indtægtssikringen fra 1/10 2018 og frem, idet han i denne periode ikke har haft dækning som selvstændig. Klageren har oplyst, at han har betalt ca. 60.000 kr. i præmie i perioden. Klageren har anført, at han ikke blev informeret om, at han ikke længere blev anset som selvstændig fra 1/10 2018 og dermed omfattet af forsikringsdækningerne. Klageren har anført, at der er tale om en væsentlig ændring af forsikringsdækningen, som selskabet burde have rådgivet om, idet forsikringen blev tegnet på baggrund af, at han var selvstændig.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet oplyst, at klageren anses som lønmodtager på skadetidspunktet, og at klageren derfor vil kunne opnå ret til dækning som lønmodtager, hvis betingelserne herfor er oplyst. Uarbejdsdygtighed for lønmodtagere kræver, at lønmodtageren minimum har været sygemeldt i sammenhængende 30 dage, hvorfor selskabet har afvist dækning.

Selskabet har anført, at klageren har ansvaret for at være bekendt med lovgivningen, og at der ikke er sket ændring af forsikringsbetingelserne. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes ordforklaring, at vurderingen af selvstændige sker efter de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen. Selskabet har oplyst, at forsikringen er nødt til at tage højde for den lovgivning, der regulerer samme område. Selskabet har ikke oplysninger om medlemmernes indi-

viduelle forhold. Selskabet har anført, at "derfor bliver den løbende kommunikationen fra Virksom omkring den nye lovgivning den 1. oktober 2018 også en generel information via mails og nyheder på deres hjemmeside, således at det enkelte medlem må søge rådgivning efter behov". Selskabet har oplyst, at det desværre ikke muligt for Virksom at fremlægge mails eller nyhedsbreve fra 2018, da disse ikke er gemt på grund af GDPR-reglerne. Selskabet har anført, at klageren modtog information om ændringen af dagpengereglerne fra A-kassen, at A-kassens vejledningspligt følger af lov om arbejdsløshedsforsikringslov, og at vejledningspligten efter § 65 er begrænset til spørgsmål inden for arbejdsløshedskassens sagsområde.

Det fremgår af brev af 16/10 2017 fra Virksom, at "du skal være særlig opmærksom på følgende unikke dækninger, som gælder for din Indtægtssikring – så længe du er selvstændig: Dækning ved ophør af virksomhed – punkt 6. Selvstændiges uarbejdsdygtighed – punkt 7. Nøglepersons-dækning – punkt 8. Sygedriftstab – punkt 9. Sundhedsfaglig rådgivning – punkt 10. Kritisk Sygdom – punkt 11. ... Vær opmærksom på, at du skal opfylde betingelserne for at være omfattet af Indtægtssikring. Det er din status som selvstændig eller lønmodtager i skadesøjeblikket, der er afgørende for, hvilken forsikringsdækning du er omfattet af".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.2, at "det er forsikredes status som lønmodtager eller selvstændig i skadesøjeblikket, der er afgørende for, hvilken forsikringsdækning medlemmet er omfattet af".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.3.1, at "forsikringen dækker ledighed og uarbejdsdygtighed for lønmodtagere. For selvstændige dækker forsikringen ophør af virksomhed, uarbejdsdygtighed, nøglepersons-dækning, sygedriftstab og kritisk sygdom for selvstændige, som er berettiget til sygedagpenge efter danske regler".

Det fremgår af ordforklaringen i forsikringsbetingelsernes punkt 3, at "ved 'selvstændig erhvervsdrivende' forstås, at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af

Ankenævnet for Forsikring

14.

100387

forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af om forsikrede er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2.1 for lønmodtagere, at forsikringen ikke dækker uarbejdsdygtighed, der varer under 30 hele dage.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.4 for lønmodtagere, at "forsikringsydelsen kommer til udbetaling efter en sammenhængende periode på minimum 30 dage med uarbejdsdygtighed, når karenstiden er udløbet".

Nævnet bemærker, at det er uhensigtsmæssigt, at selskabet ikke har været i stand til at fremlægge den generelle information (i form af ordlyden af mails og nyheder på hjemmesider), som selskabet/Virksom i 2018 måtte have udsendt/offentliggjort omkring den nye lovgivning. Nævnet bemærker, at GDPR-reglerne kan tilsige, at mailadresser og andre personlige oplysninger slettes, men GDPR-reglerne kan ikke begrunde, at selskabet og dets samarbejdspartnere sletter indholdet af den generelle information, som udsendes til en bred kreds af selskabets kunder, og som beskriver lovgivning, der kan påvirke forsikringens dækningsomfang.

Trods dette finder nævnet, at der ikke er grundlag for at statuere, at selskabet har handlet ansvarspådragende. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at tilbagebetale præmien fra 1/10 2018.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen dækker andre forhold, og at klageren pr. 1/10 2018 har været dækket af forsikringen som lønmodtager. Selskabet har derfor været i risiko, selvom klageren ikke har opfyldt de krav, der kunne give ham forsikringsdækning som selvstændig.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af brevet af 16/10 2017, at "det er din status som selvstændig eller lønmodtager i skadesøjeblikket, der er afgørende for, hvilken forsikringsdæk-

Ankenævnet for Forsikring

15.

100387

ning du er omfattet af", og at klageren derfor er overgået til at være dækket af forsikringen som lønmodtager efter ændringen af dagpengereglerne.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at man følger reglerne i arbejdsløshedslovgivningen. Klageren må i et vist omfang selv sikre sig, at han er informeret om ændring af relevant lovgivning.

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