612/01

Den 5. februar 2001 blev i sag nr. 53.605:

xxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Forsikringsselskabet
AIG Europe S.A.
Nyropsgade 47
1602 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet BRFkredit Terminsforsikring i Forsikringsselskabet AIG Europe S.A., klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldt arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort af klageren, at han forinden arbejdsløshedsperiodens indtræden har haft en ansættelse, som opfylder kravene i forsikringsbetingelserne.

Klageren anmeldte den 21/1 2000, at han var ufrivilligt arbejdsløs, idet han på grund af manglende indtjening havde været nødt til at lukke sit anpartsselskab. I anmeldelsen angav han endvidere, at firmaet var startet 4/11 1998, og han i ansættelsesperioden indtil den 12/10 1999 havde haft ca. 40 timers arbejde om ugen.

Selskabet anmodede om nærmere dokumentation, og klageren indsendte herved lønsedler, timeregnskabsoversigt m.v. Nævnet har ligeledes fået disse bilag forelagt.

I skrivelse af 6/4 2000 afviste selskabet at yde forsikringsdækning, og af skrivelsen fremgår bl.a.: "I forlængelse af tidligere korrespondance kan vi meddele Dem, at vor revisor nu har gennemgået det indsendte regnskab. En betingelse for dækning for ufri-

villig arbejdsløshed er jf. betingelsernes pkt. 5.2., at arbejdsløsheden dels er ufrivillig og dels at det kan dokumenteres at forsikringstager i minimum 6 måneder før skaden har arbejdet 30 timer pr. uge eller 120 timer pr. måned hos samme arbejdsgiver. Vi er af den opfattelse, at virksomhedens begrænsede aktiviteter gør, at det ikke er godtgjort, at kravet om arbejdets tidsmæssige omfang er opfyldt. Endvidere er det vor opfattelse, at virksomheden er frivillig afhændet. Samtidigt skal vi orientere Dem om, at virksomheden L.A. ApS pr. d.d. hos D&B ... fortsat er registreret på Deres adresse med status som hvilende virksomhed."

I klageskrivelsen af 12/7 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Den 4 november 1998, startede jeg et firma, L.A. ApS, hvis formål det var at handle med malerier. Firmaets idégrundlag var at tage malerier i kommission, fra især private samlere samt at købe malerier på auktion i Danmark, for senere at sælge dem i udlandet. Jeg har selv en meget stor viden om kunst, har selv samlet i over 15 år og fulgt markedet med stor opmærksomhed. Jeg havde, inden firmaet startede, fået visse tilsagn ang. malerier i kommission - så det var med stor optimisme jeg startede i 1998. Det krævede ofte et meget stort forarbejde med at få fat i tingene - forhandle priser - få dem anerkendt - indhente auktionsvurderinger osv. Især maleriet ..., havde jeg meget store forventninger til. Malerier af denne kunstner er uhyre sjældne og det var et af hans bedste portrætter af Frederik V, jeg havde fået i kommission. Jeg havde en del brevveksling med bl.a. Det Nationalhistoriske Museum ... Maleriet var ukendt så det var meget spændende. Det blev registreret og godkendt og derefter indhentede jeg auktionsvurderinger fra div. auktionshuse. Maleriet var også en tur på Statens Museum for kunst, hvor der blev udfærdiget en tilstandsrapport. Det tog ca. 3 mdr. før det hele var på plads. Maleriet kom på auktion ... i foråret 1999. Vurderingen var sat til 300.000,- kr., hvilket var lavt sat. Der var for nogle år siden solgt et lignende maleri for 1,5 millioner kr. Desværre var der ingen bud på maleriet og det måtte trækkes tilbage. Det var jeg, ligesom auktionshuset, temmelig rystet over. Jeg skulle afregne ca. 65.000,- kr. for maleriet, så det have været en pæn fortjeneste, hvis det var blevet solgt. Historien gentog sig desværre med flere af mine dyre malerier og dermed mistede firmaet sit eksistensgrundlag. Jeg gjorde alt, hvad der var muligt, men når maleriet først var indleveret til auktion, var det udenfor min indflydelse. Den 12-10-99 var jeg nødt til at sælge firmaet, da det ellers var blevet tvangsopløst af Erhvervs- og selskabsstyrelsen. Et maleri til 20.000 £ var ikke blevet

solgt i London, og det var firmaets sidste mulighed for at overleve. Jeg havde ellers gjort flere tiltag, for at holde firmaet i gang, bl.a. taget lån i mit hus, men det var altså ikke nok. Så det var meget trist at skulle opgive. Jeg blev derefter arbejdsløs og skulle have dagpenge fra min A-kasse DANA. De er meget grundige når det drejer sig om at undersøge bl.a. omsætning og arbejdskrav. Jeg skulle dokumentere alt, og det kunne jeg - så efter ca. 2 mdrs. sagsbehandling, kom jeg igennem 'nåleøjet' og blev tilkendt dagpenge. Jeg tegnede i sin tid en terminsforsikring gennem BRFkredit hos AIG Europe, netop for at sikre mig, hvis det værste skulle ske. I januar udfyldte jeg en skadeanmeldelse og jeg fik et brev tilbage, hvor de afviser mit krav. De kom med flere påstande, efter min mening uden hold i, - og jeg kunne tilbagevise dem alle. Endda med dokumentation. De svarede mig aldrig, men kontaktede min revisor C.W. De påstod overfor ham, at det ikke kunne være rigtigt at jeg kunne bruge så meget tid og tjene så lille en løn. De var ikke bundet af DANA's afgørelse og ønskede ikke at diskutere sagen yderligere. Det var altså nu kun et problem med arbejdstid/løn. Alle de andre punkter, AIG var fremkommet med, var åbenbart ikke længere et problem. I øvrigt kunne jeg bare anke afgørelsen. C.W. er meget overrasket over AIG's holdning. Han har fulgt mit firma og mig meget nøje, og ved hvilket omfattende arbejde der ligger bag. Han støtter mig 100% og er villig til, om nødvendigt, at afgive en skriftlig erklæring herom. Jeg kan, på baggrund af min arbejdskalender samt kørebog dokumentere min arbejdstid samt alle de steder jeg har været. Jeg har brugt meget tid på auktioner, hos kunder, på rejser til bl.a. Italien, Holland og England. Enkelte gange var min arbejds-uge på op til 60 timer - så jeg forstår ikke AIG's afgørelse. Var mine ting blevet solgt, havde firmaet eksisteret i bedste velgående og jeg havde haft en fornuftig indtjening. Jeg mener ikke at jeg kan klandres for at det er gået som det er. Der blev trods alt solgt en hel del malerier, og omsætningen var på over 200.000,- kr. Jeg har da også fået løn, om end den var meget beskeden. Jeg havde store omkostninger til især transport og rejser, men det var nødvendigt. Der var ganske enkelt ikke penge nok til at jeg kunne få en større løn. I øvrigt står der intet i AIG's betingelser om at et bestemt lønkrav skal være opfyldt. Det er også meget vanskeligt som nystartet selvstændig at opretholde en fast månedsløn på eks. 15.000,- pr. md."

Selskabet har i skrivelse af 7/8 2000 til nævnet bl.a. anført: "AIG har i forbindelse med ..(klagerens) anmeldelse af skaden ligeledes modtaget perioderegnskaber for virksom-

heden, som efter AIG's mening illustrerer, at ..(klageren) ikke opfylder betingelser for at modtage erstatning i henhold til policen.

- I perioden 01/04/99 - 30/09/99 har L.A. ApS haft en omsætning på DKK 105.878,00. Heraf udgør omsætningen for perioden 01/07/99 kun DKK 7.025,00. AIG's klare holdning er, at en omsætning på denne størrelse over en periode på 6 måneder ikke kan retfærdiggøre, at skadelidte har haft en ansættelse, som minimum skal være på 30 timer / uge. Dette er en betingelse for dækning under policen, jf. punkt 5.2. Specielt er perioden 01/07/99 - 30/09/99 bemærkelsesværdig, da der kun omsættes for DKK 7.025,00 i denne periode. Efter AIG's vurdering skal en aktivitet udmønte sig i et konkret resultat (omsætning) før aktiviteten kan betragtes som dækningsberettiget. En aktivitet over 3 måneder, som kun generer en omsætning på DKK 7.025,00, kan efter AIG's holding ikke betragtes som dækningsberettiget. Forsikringsbetingelserne siger klart, jf. punkt 5.2, at ansættelsesforholdet bliver vurderet på baggrund af skadelidtes forhold de 6 måneder som falder umiddelbart før skadebegivenhedens indtræden (13/10/99). Forsikringsbetingelserne følger således ikke retningslinierne, som DANA benytter sig af.
- Det vil ligeledes fremgår af L.A.ApS regnskaber, at der i perioden 01/04/99 - 30/09/99 kun er udbetalt DKK 12.880,00 i A-indkomst og DKK 11.880,00 i løn. Dette illustrerer ligeledes efter AIG's holdning, at den faktiske aktivitet i selskabet ikke kan have udgjort de nødvendige 30 timer om ugen i denne periode. Dette ville svare til en timeløn på ca. DKK 18,00 over hele perioden.
- Regnskabet for perioden 01/04/99 - 30/09/99 viser i øvrigt en generel meget lav aktivitet i selskabet, hvilket efter AIG's holdning viser, at aktiviteten i selskabet ikke kan betragtes som dækningsberettiget. På baggrund af den meget ringe aktivitet i selskabet i perioden 01/04/99 - 30/09/99 fastholder AIG, at AIG ikke betragter sagen som dækningsberettiget."

Klageren har hertil i skrivelse af 24/8 2000 til nævnet bemærket:

"A. AIG's holdning til omsætning eller indtjening er intet sted nævnt i policen, jævnfør pkt. 5.2 i forsikringsbetingelserne og kan derfor ikke lægges til grund for afslag af forsikringsdækning.

B. AIG's vurdering og eller holdning kan ej heller tages med i betragtning om hvorvidt skaden er dækningsberettiget jævnfør pkt. 5.2 i AIG's forsikringsbetingelser.

C. Spørgsmål? Vil AIG påstå at DANA ikke følger samme regler som Direktoratet for Arbejdsløshedsforsikrings gældende bekendtgørelse fastsætte betingelser for at opnå ret til udbetaling af dagpenge?
D. AIG's holdning til aktivitet kontra lønudbetaling kan ikke iflg. pkt. 5.2. lægges til grund for afslag. (Dokumentation for firmaets aktiviteter fra 010900 - 121099 vedlagt, kunne have udmøntet sig i en omsætning på min. kr. 220.000,-)
E. Yderligere dokumentation for perioden 010499 - 300999, med gennemsnitlig arbejdstid på ca. 40 timer pr. uge, kan fremsendes, hvis skønnet nødvendigt.

Jeg vil endnu engang henlede nævnets opmærksomhed på min beskrivelse af firmaets arbejdsopgaver. Jeg vil derfor fastholde mit oprindelige krav om en dækningsberettiget skade. ... Ps. Jeg vil for god ordens skyld opremse flg. Jeg har fra 010499 - 121099 haft i alt 1084 arbejdstider. Har deltaget i ca. 50 auktioner og ligeså mange eftersyn. Har fået ca. 35 nye kunder/kontrakter. Været på 3 udlandsrejser. Kørt i alt 10.675 km i firmaets tjeneste. Har besøgt kunder - auktionshuse - gallerier mere end 100 gange. Haft en omsætning på over 105.000 - ca. 17.000 pr. md."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**5. FORSIKRINGENS OMFANG** ... **5.2 Ufrivillig arbejdsløshed** (selvstændige er kun omfattede af forsikring, hvis virksomheden udøves i regie af et ApS eller et A/S, og hvis de i forbindelse med krav om udbetaling fra forsikringen afvikler forretningen. En selvstændigs ægtefælle eller samboende, der arbejder i en af den selvstændige kontrolleret virksomhed, er ikke omfattet af forsikringen.) Medfører en opsigelse fra Deres arbejdsgiver, som ikke er modtaget i tegningsmåneden eller den efterfølgende måned, en ufrivillig dokumenteret arbejdsløshed, udover 90 på hinanden følgende dage (denne periode kalder vi karensperioden, som regnes fra den dag, hvor De, efter normale omstændigheder, skulle fratræde Deres stilling og hvor De ikke mere er berettiget til at modtage løn) udbetales den mellem låntager og BRFkredit A/S udregnede ydelse eller den ydelse der er aftalt, bagud, i henhold til de regler der er anført i pkt. 6.4 skadeanmeldelse, - dog maksimalt 12 måneder pr. skadetilfælde, dog aldrig længere periode end indtil lånet er afviklet. Arbejdsløshed er alene omfattet af dækningen, hvis den er fuldstændig (100%) og hvis forsikrede opfylder de ved Direktoratet for arbejdsløshedsforsikrings gældende bekendtgørelse fastsatte betingelser for at opnå ret til betaling af dagpenge, såfremt forsikrede var medlem af en arbejdsløshedskasse. Det betyder, at Deres arbejdsgiver skal opsige Dem. Hvis De ind-

går en frivillig aftrædelsesordning, eller selv siger op, er De ikke berettiget til erstatning. Det betyder, at Deres arbejdsgiver skal opsige Dem, og at de herefter aktivt skal søge nyt arbejde. I tilfælde af at De nægter at tiltræde et tilbudt arbejde, bortfalder dækningen øjeblikkeligt. Omfattet af forsikringen er arbejdstagere, der kan dokumentere at have haft fast ansættelse (min. 30 timer pr. uge eller 120 timer pr. måned) hos samme arbejdsgiver i Danmark i mindst 6 måneder umiddelbart før skadebegivenhedens indtræden."

Nævnet udtaler:
Klageren findes at have dokumenteret at have haft fast ansættelse på minimum 30 timer pr. uge eller 120 timer pr. måned i mindst 6 måneder umiddelbart før skadebegivenhedens indtræden.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikringsselskabet AIG Europe S.A., skal anerkende, at klageren er berettiget til forsikringsdækning for anmeldt arbejdsløshed, jf. klagerens anmeldelse af 21/1 2000.

Jørgen Nørgaard