873/11

Den 22. august 2011 blev i sag nr. 79.087:

xxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Lighthouse Life
Assurance Company Ltd.
v/Genworth Financial
Payment Protection Insurance
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede er i forbindelse med optagelsen af et banklån blevet omfattet af en Accept-Forsikring i Lighthouse Life Assurance Company Ltd. v/Genworth Financial Payment Protection Insurance. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt uarbejdsdygtighed.

Forsikringen dækker den månedlige ydelse på lånet i tilfælde af bl.a. midlertidig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke opfyldte beskæftigelseskravet for selvstændige erhvervsdrivende, og at hun ikke er fuldstændigt forhindret i at udføre sit almindelige, lønnede arbejde.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet tilbudt at ophæve forsikringen med tilbagevirkende kraft fra forsikringens tegning og refundere den indbetalte præmie. Selskabet har henvist til, at det var en betingelse for at tegne forsikringen som selvstændig erhvervsdrivende, at klageren var beskæftiget med sin erhvervsvirksomhed 31 timer om ugen, og at hun derfor ikke kunne tegne forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren driver en hundefrisørsalon.

Forsikringen er tegnet den 5/3 2010. Klageren anmeldte den 20/7 2010, at hun siden den 27/4 2010 havde været midlertidigt uarbejdsdygtig. Af anmeldelsen fremgik, at klageren den 27/4 2010 fik "direkte adgang til en nerve i en kindtand", hvilket var meget smertefuldt. Situationen blev forværret, da "tand nr. 2 og derefter tand nr. 3 brød igennem". Klageren blev opereret herfor den 15/6 2010. Af anmeldelsen fremgik endvidere, at klageren den 26/6 2010 var til et hundeshow, hvor hun blev væltet omkuld af en fremmed hund. Hun faldt uheldigt og har efterfølgende haft smerter i nakke, ryg, skulder og arm.

Selskabet anmodede ved brev af 20/7 2010 om en række yderligere oplysninger, herunder hvor mange timer ugentligt klageren havde brugt på sit firma.

Hertil svarede klageren i mail af 17/8 2010 bl.a.:

> "Du beder om timeantal. Det er svært. At være hundefrisør er et sæsonarbejde og højsæsonen starter med det spæde forår, går over i påske, derefter i varme, ferie, efter ferie og slutter faktisk først i midten af oktober til midten af november. Alt afhængig af vejret.
> …
> Lad mig sige det på den måde, at jan + feb er måneder hvor jeg typisk / lopper den af. Så starter ballet op og da sker det ofte at jeg først kommer væk fra computeren kl. 21.00 om aftenen. Det gælder hverdage som weekends.
> …
> Jeg arbejder med en timeløn på kr. 376,- eks. moms og det er tallet der skal bringe mig frem til timeantallet.
> Januar 2010 = 12 timer + administrativt arbejde
>
> Februar 2010 = 16,75 timer + adm.
>
> Marts 2010 = 32,50 timer + adm.
>
> April 2010 = 71,75 timer + adm.
>
> Maj 2010 = 40,50 timer + adm. Her er første tand brudt igennem
>
> Juni 2010 = 9 timer + adm.
>
> Juli 2010 = 19,50 timer + adm. Jeg kørte stor annonce som blev bestilt før jeg blev overfaldet. Jeg havde feriepige til at hjælpe mig. For ikke helt at ødelægge min forretning ved først at melde rask for derefter at melde syg. Det kan bare ikke gå. Indsprøjtning og arm i slynge bragte mig gennem denne tid og gør det stadig.

August 2010 = 4 timer + adm. Dette er resultatet til nu.
…
Timeantallet for april 2010 er ikke usædvanligt for denne måned. De 3 følgende måneder plejer at være lignende eller højere."

Selskabet afviste ved to breve af 26/8 2010 at yde forsikringsdækning for uarbejdsdygtighed som følge af henholdsvis tandproblemerne og generne efter ulykken den 15/6 2010. Af selskabets brev vedrørende uarbejdsdygtighed som følge af tandproblemerne fremgår bl.a.:

"**Dækning for selvstændige:**
Ifølge betingelserne punkt 16, stk. 1, skal man som selvstændig erhvervsdrivende i Danmark, være beskæftiget som selvstændig i mindst 31 timer pr. uge.

Det fremgår af din mail af den 17. august 2010, at du har arbejdet følgende timeantal:

Januar 2010	= 12 timer + administrativt arbejde
Februar 2010	= 16,75 timer + administrativt arbejde
Marts 2010	= 32,50 timer + administrativt arbejde
April 2010	= 71,75 timer + administrativt arbejde
Maj 2010	= 40,50 timer + administrativt arbejde
Juni 2010	= 9 timer + administrativt arbejde
Juli 2010	= 9 timer + administrativt arbejde

Dermed er du ikke beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende i mindst 31 timer pr. uge og der er derfor ikke dækning for ydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed.

Fuldstændig uarbejdsdygtig
På anmeldelsen af midlertidig uarbejdsdygtighed med underskriftdato den 22. juli 2010 oplyser du, at du er 'delvis forhindret' i at arbejde. I dit brev som vi modtog den 20. juli 2010 skriver du, at du indimellem har kunnet arbejde lidt. For at opnå dækning, er det imidlertid en betingelse, at man er fuldstændig forhindret i at drive sin selvstændige virksomhed. Her henviser jeg til betingelserne punkt 16. stk. 3:

'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling i Danmark (Ekskl. Grøn-land og Færøerne) mod sygdommen eller ulykkens følger.

Kendskab før tegning af forsikring
Vi har indhentet journalen fra Kæbekirurgisk Afdeling Sygehus …, hvoraf det fremgår, at du siden april 2008 har haft kæbeledsproblemer med voldsom smertetilstand. Endvidere fremgår det af journalafsnit den 8. marts 2010, at du igennem de sidste par år ikke har været i sufficient tandbehandling. Vi mener derfor, at der er sammenhæng mellem den manglende tandbehandling og smerterne der opstår i tand/tænder den 27. april 2010. Du henviser i øvrigt i dit brev som vi modtog den 20. juli 2010, at et hul blev konstateret ved undersøgelse efter vold 8. april 2008. Vi vurdere dermed, at du må have haft kendskab til tandproblemerne før tegning af forsikringen.

> Ifølge betingelserne punkt 18 stk. 2 undtager forsikringen
> 'Sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med vedtegning af forsikringen, eller som du søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden'."

Af selskabets brev vedrørende uarbejdsdygtighed som følge af generne efter ulykken den 26/6 2010 fremgår, at forsikringsdækning er afvist, fordi klageren ikke opfylder beskæftigelseskravet, og fordi hun ikke har været fuldstændigt forhindret i at drive sin erhvervsvirksomhed.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og anførte i mail af 28/8 2010 bl.a., at hun på årsbasis arbejdede langt over 31 timer om ugen, og at det tidligere oplyste timeantal alene vedrørte effektivt arbejde med hundene. Herudover indebar arbejdet kundebetjening, administrativt arbejde, rengøring mv.

Selskabet fastholdt ved brev af 6/9 2010 sin afgørelse, hvorefter sagen er indbragt for nævnet.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

> "Jeg har fået afslag på forsikring fordi de ikke mener at jeg har timer nok og fordi jeg har arbejdet under sygdom. … Jeg blev bedt om at udregne hvor mange timer og da jeg sagde at det kunne man ikke sådan lige gøre fik jeg at vide at jeg bare skulle gøre et forsøg. Det endte med at jeg tog omsætning og dividerede med min timeløn ved effektivt arbejde med hundene. Timeløn kr. 376,- eksl. moms. Dette er aldrig en realistisk udregning og jeg var på ingen måder klar over med hvilket angreb det skulle bruges. Lige nu er kl. 05.14. Det er som starten på en normal arbejdsdag. Jeg slider normalt som en hest og har en lov med mig selv at computeren skal lukkes senest kl. 19.00. Jeg er desværre ikke god til at overholde dette. Jeg skriver mange nyhedsbreve, opdaterer hjemmesider, Facebook, kopierer e-mail da jeg ikke kan tilkøbe de adresser som jeg har interesse i. Da jeg er forholdsvis nystartet bruges der derfor enorm mange timer på administrativt arbejde. Der arbejdes hverdag som weekend.
> …
> År 2010 skulle være året hvor jeg skulle frem. Ihærdig markedsføring og alt så godt ud indtil tænderne. Havde jeg vidst at jeg havde en forsikring der dækkede var jeg stoppet straks. Alt for tit har jeg måttet aflyse kunder. Det er sket må jeg med skam tilstå, at der har været dage hvor jeg har været så medicineret i løbet af natten at jeg simpelthen ikke har kunnet vågne.
> [Jeg har] arbejdet med feriepiges hjælp indtil jeg fandt ud af at jeg havde denne forsikring. Efterfølgende har jeg forsøgt 2 gange om det har været muligt at arbejde. 2 små meget lette, søde hunde med samlet arbejdstid på ca. 2 timer. Der er 2-4 uger imellem. På en eller anden måde har jeg været nødt til at finde ud af om jeg kan arbejde."

Herover har selskabet i brev 10/11 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har fremsendt udførlig redegørelse for hendes arbejdstimer til selskabet, jf. Bilag ... Heraf fremgår det, at klageren har arbejdet under 31 timer pr. uge i gennemsnit, som er kravet for at få udbetaling som selvstændig erhvervsdrivende.

Henset til, at klageren ikke har kunnet tegne forsikringen i det klageren ikke opfylder tegningskriterierne om, at være selvstædig erhvervsdrivende med mere end 31 timer pr. uge, vil selskabet tilbyde at ophæve forsikringen og refundere den indbetalte præmie for forsikringen til fuld og endelig afgørelse fra tegning af forsikringen d. 5. marts 2010.

Sekundært henviser selskabet til, at klageren ikke er fuldstændig uarbejdsdygtig i relation til forsikringsbetingelserne, idet klageren udfører arbejde i sin virksomhed under sygemeldingen jf. Bilag ... Klager oplyser i sin anmeldelse af midlertidig uarbejdsdygtighed med underskriftdato den 22. juli 2010, at hun delvis er forhindret i at arbejde.

ANBRINGENDER
Selskabet anbringer følgende til støtte for, at klagen ikke kan tages til følge:
- At forsikrede ikke opfylder beskæftigelseskravet for selvstændige erhvervsdrivende.
- At forsikrede ikke er fuldstændigt forhindret i at udføre eller drive sin selvstændige virksomhed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Etableringskriterier
Det er en betingelse, at du ved forsikringens ikrafttræden:
…
• Er selvstændig erhvervsdrivende i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og beskæftiget hermed mindst 31 timer pr. uge.
…
Midlertidig uarbejdsdygtighed
16. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis uarbejdsdygtigheden indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du på tidspunktet for uarbejdsdygtighedens indtræden, er beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) eller er selvstændig *erhvervsdrivende* (og beskæftiget hermed mindst 31 timer pr. uge).

Uarbejdsdygtighed, der indtræder, er opstået eller pådraget, indenfor de første 30 dage efter, at forsikringen er trådt i kraft, er ikke omfattet af forsikringen. Dette gælder også selv om uarbejdsdygtigheden først anmeldes på et senere tidspunkt.

'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling i Danmark (Ekskl. Grønland og Færøerne) mod sygdommen eller ulykkens følger."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, som findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen