Ankenævnet for Forsikring

900/12

Den 19. september 2012 blev i sag nr. 82.314:

xxxxx xx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

AmTrust International Underwriters Ldt. v/Marsh
Tekniker Byen 25, 1. sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har løntillægsforsikring AmTrust International Underwriters Ldt. v/Marsh. Han klager ved sin advokat over selskabets afvisning af udbetaling af ledighedsydelser.

Klageren anmeldte den 17/9 2010, at han var blevet ledig pr. 31/8 2010. Selskabet afviste at udbetale ydelser med henvisning til, at klagerens bruttoløn forud for ledighedsperiodens begyndelse i gennemsnit udgjorde 20.000 kr., og at klageren i forvejen modtog en månedlig dagpengeydelse på 16.597 kr., hvorved udbetaling af tillægsydelse sammen med dagpengeydelsen ville overstige grænsen på 80 % af den hidtidige månedlige bruttoløn. Det er klagerens opfattelse, at den månedlige ydelse skal beregnes på grundlag af en bruttoløn på 55.000 kr.

Klageren klagede over afgørelsen til Ledernes Klagenævn, der i afgørelse af 11/1 2012 bl.a. anførte:

> "**Ledernes Tillægsforsikring, LT, oplyser til nævnet**
> Du har tidligere fået afslag på at få udbetalt ydelse fra Ledernes Tillægsforsikring, LT, fordi du i forbindelse med dit arbejdsophør den 31. august 2010 fik en karantæne fra A-kasse.

2. 82.314

Da A-kassen den 10. oktober 2011 ophæver den tidligere afgørelse om karantæne, genoptager LT behandlingen af din tidligere anmeldelse.

Din bruttoløn i de sidste 3 måneder forud for din ledighed i september 2010 udgjorde ifølge dine lønsedler afleveret til A-kassen i gennemsnit 20.000,00 kr. om måneden.
…
Nævnet udtaler:
Nævnet finder ikke grundlag for at ændre afgørelsen fra Ledernes Tillægsforsikring.

Nævnet lægger til grund, at din månedsløn forud for ledigheden var 20.000 kr. i gennemsnit, og at du derfor ikke har haft en forudgående indtægt, som ligger over den særlige 80 procent grænse."

Klagerens advokat har efterfølgende indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring. I brev af 23/3 2012 til nævnet har han bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] påklager jeg herved vedlagte afgørelse af 11. januar 2012 truffet af Ledernes Klagenævn.

Klagen vedrører opgørelsen af klagers bruttoløn før ledigheden indtrådte.

Ledernes Klagenævn har på baggrund af klagerens ansættelse i …, hvor han modtog en gennemsnitlig bruttoløn på kr. 20.000 pr. måned udtalt, at klager ikke har haft en forudgående indtægt, der ligger over den særlige 80 % grænse.

Klagenævnet har ved denne afgørelse set bort fra, at klager tillige var ansat som direktør i ... Dette selskab blev taget under konkursbehandling den 8. juni 2010 ved Fogedretten i ... Grundet selskabets økonomiske stilling har klager ikke modtaget løn fra selskabet fra 1. maj 2010. Klager modtog en fast løn på kr. 35.000 om måneden og havde et opsigelsesvarsel på 12 måneder. Da klager var ansat som direktør, var han ikke omfattet af reglerne for udbetaling af kompensation fra LG. Jeg gør på klagers vegne gældende, at klager er berettiget til erstatning efter forsikringsbetingelsernes pkt. 2.3.1 på grundlag af en samlet månedlig bruttoløn på kr. 55.000.

Klager har siden 1. oktober 2004 været ansat hos … og måtte ved udgangen af maj måned 2010 sande, at selskabets økonomiske forhold ikke gav mulighed for udbetaling af løn til ham eller selskabets øvrige medarbejdere. Selskabet gik konkurs den 8. juni 2010. Klager har indtil selskabets konkurs forsøgt at sælge selskabets aktiver/aktiviteter og har efter konkursen bistået kurator med de opgaver, der sædvanligvis er forbundet med en konkursbehandling.

Da klager blev opsagt i … den 31. august 2010, og selskabet efterfølgende gik konkurs, har klager opgjort sin erstatningsberettigede bruttoløn til kr. 55.000 om måneden. Da klager ikke har modtaget løn siden den 1. maj 2010 fra … eller kompensation fra LG, har Klagenævnet set bort fra klagers hidtidige løn på kr. 35.000 månedligt. I henhold til forsikringsvilkårenes pkt. 2.1.2 regnes ledigheden i tilfælde af arbejdsgivers konkurs fra konkursens indtræden. Hvis forsikrede modtager udbetaling fra LG eller fra konkursboet regnes ledigheden som indtrådt, når den periode udbetalingen gælder for er udløbet. Klager har som direktør som nævnt ikke modtaget nogen ydelse. Det fører ifølge Ledernes Klagenævn til, at klager ikke har haft nogen indkomst fra … i de sidste 3 måneder før opsigelsen pr. 31. august 2010 i ...

3. 82.314

Det er klagers opfattelse, at der ikke i forsikringsbetingelserne er grundlag for at sammenblande de to ansættelsesforhold og på grundlag heraf konstatere, at der ikke i en 3 måneders periode inden den 31. august 2010 er udbetalt løn i ...

Sagsøger er berettiget til i hvert fald fra konkursen den 8. juni 2010 i … at få udbetalt den aftalte direktørløn på kr. 35.000 om måneden. Det forhold, at lønnen ikke er udbetalt pr. 31. maj 2010 skal ikke med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 2.3.4 føre til en reduktion af klagers gennemsnitlige indkomst i de sidste 3 måneder før ledigheden indtræder.

Ankenævnet bør derfor ændre beregningsgrundlaget for erstatningen til kr. 55.000 månedligt."

Selskabet har i brev af 17/4 2012 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Sagsfremstilling:
Forsikringstager [klageren] klager over beregningsgrundlaget for den maksimale udbetaling fra sin Tillægsforsikring.
Kunden og dennes advokat anmoder om at [klagerens] tidligere lønudbetaling fra … på kr. 35.000, ophørt d. 30/4 2010 og lønudbetaling fra … på 20.000, ophørt d. 31/8 2010 samlet kr. 55.000 bliver beregningsgrundlaget.

Forsikringsselskabet Amtrust ved administrator Marsh A/S har opgjort beregningsgrundlaget 'bruttolønnen' til kr. 20.000.
Klagerens bruttoløn i de sidste 3 måneder forud for ledighed i september 2010 udgjorde ifølge lønsedler i gennemsnit 20.000,00 kr. om måneden. Lønudbetaling fra … på kr. 35.000, ophørte d. 30/4 2010, og kan derfor ikke medtages til beregnings-grundlaget.
På grund af 80 procent reglen i forsikringsbetingelserne er det ikke muligt at udbetale ydelse fra Ledernes Tillægsforsikring, når [klageren] samtidig modtager fulde dagpenge fra Ledernes A-kasse.

I henhold til forsikringsbetingelserne dækker forsikringen den aftalte månedlige ydelse, som inkl. ydelsen for a-kassen maksimalt kan udgøre 80 % af den hidtidige månedlige bruttoløn. Den månedlige dagpengeydelse var i 2010 på 16.293 kr. og i 2011 på 16.597 kr. Grænsen for at kunne få en ydelse fra LT var således som minimum en gennemsnitlig månedsløn i 2010 på 20.366 kr. og i 2011 på 20.746 kr.

Af vedlagte forsikringsbetingelser bilag 1, fremgår det af:
Pkt. 2.3.1
Forsikringen dækker den aftalte månedlige ydelse, som inkl. ydelsen fra a-kassen maksimalt kan udgøre 80 % af den hidtidige månedlige bruttoløn*.

Pkt. 2.3.4
Har forsikrede været aflønnet enten med en fast løn, eller med både en fast løn og variabel løn eller provision, beregnes bruttolønnen* som et gennemsnit af indkomsten i de sidste 3 måneder før ledigheden* indtræder.

+Vedr. Deres ref. … - Vores ref. … - [klageren]
Bruttoløn* opgøres efter de regler, der gælder for a-kassen ved udbetaling af ydelse. Ændres disse regler, ændres beregning af bruttoløn tilsvarende.

Der står følgende i ordforklaringen til policens betingelser:

Ved 'bruttoløn' forstås den samlede månedlige lønudbetaling fra arbejdsgiver og omfatter løn før skat, inkl. fri bil, telefon, bonus og variable tillæg.

Der er en tæt sammenhæng mellem arbejdsløshedslovens regelsæt og forsikringsbetingelserne for Tillægsforsikringen. Herunder blandt andet fastsættelsen af tidspunktet for ledighedens indtræden samt opgørelsen af den forudgående indtægt.

Efter det oplyste fra Ledernes A-kasse er [klagerens] indtægt opgjort på baggrund af indtægten op til den 1. september 2012, hvilken dato der også skete tilmelding som ledig. Indtil da er [klageren] at anse for fuldt beskæftiget i arbejdsløshedslovens forstand.

Da [klagerens] udbetalte løn i de sidste 3 måneder - før arbejdsløshedens indtræden i september 2010 - udgjorde kr. 20.000 i gennemsnit, er beregningsgrundlaget kr. 20.000.

Da udbetalingen af arbejdsløshedsdagpenge fra A-kassen udgør mere end 80 % af bruttolønnen (opgjort excl. Arbejdsmarkedsbidrag på 8 pct.) kan administrator ikke foretage nogen udbetaling fra Tillægsforsikring.

Såfremt [klageren] skal udbetales ydelse fra Tillægsforsikringen vil der ske fradrag i [klagerens] arbejdsløshedsdagpenge jf. § 51 i arbejdsløshedsloven for den del der overstiger 90 pct. af den forudgående indtægt, dvs. i de sidste 3 måneder før ledighedens indtræden og tilmeldingen som ledig.

Der står følgende i arbejdsløshedslovens § 51:
Modtager et medlem i anledning af ledighed ydelser, som ikke er omfattet af denne lov, skal medlemmet straks underrette arbejdsløshedskassen herom, og dagpengene nedsættes, således at det samlede daglige ydelsesbeløb, medlemmet modtager, ikke overstiger det beløb, der kan udbetales efter § 48, stk. 3, § 49, stk. 5 og 6, eller § 50."

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**2. Ledighedsforsikring**
…
2.3 Erstatning
2.3.1
Forsikringen dækker den aftalte månedlige ydelse, som inkl. ydelsen fra a-kassen maksimalt kan udgøre 80 % af den hidtidige månedlige bruttoløn. Den aftalte månedlige ydelse fremgår af policen."

Nævnet udtaler:

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise dets størrelse og rigtighed.

På det foreliggende grundlag finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at gennemsnittet af hans indkomst i de tre sidste måneder inden ledighedens indtræden overstiger 20.000 kr. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson