Ankenævnet for Forsikring

936/14-5

Den 31. marts 2014 blev i sag nr. 84.997:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet arbejdsløshedsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at medregne feriepenge ved beregning af forsikringsudbetalingen.

Selskabet har afvist at medregne feriepenge med henvisning til forsikringsbetingelsernes definition af "Bruttoløn" og med henvisning til selskabets almindelige praksis.

Klageren har i klageskema af 30/8 2013 til nævnet anført:

"**1 sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
Jeg har tegnet en forsikringsdækning mod ufrivillig arbejdsløshed på kr. 25.000,00. Min månedsløn udgør kr. 45.000,00. Europæiske Rejseforsikring mener, at min præmie udbetaling sum udgør kr. 19.455 pr. mdr. og ikke kr. 25.000,00 jfr. Policedækning. Europæiske lægger til grund at 80 % af min samlede bruttoløn (månedsløn inkl. bil, telefon, bonus, tillæg ect. – eksklusiv arbejdsgiverbetalt pension) i alt udgør et præmie beregningsgrundlag på kr. 45.000,00, der fratrukket dagpengesats giver brutto udbetaling på kr. 19.455,00.

Jeg mener, at Lønmodtagernes Garantifond (LG), som udbetalte og satte min i skat af den løn, der udover manglende månedsløn dækker 5 ugers løn (kr. 47.751,30 brutto) til brug under normal afholdelse af ferie, også skal tillægges sumberegningen for min præmieudbetaling. Det betyder, Europæiske Rejseforsikrings beregningsgrundlag for præmieudbetaling bliver så høj, at den fulde dækning på kr. 25.000,00 per. måned skal anvendes, mod den nuværende udbetalte præmie på kr. 19.455,00! Europæiske Rejseforsikring dækker iflg. vedlagte korrespondance ikke feriepenge. Vedlagt police nr. version … siger dog intet herom, og omtaler kun løn som dækket. Europæiske Rejseforsikring benævner min løn under ferie som 'feriepenge' og vil følgelig ikke medtage dette udbetalte beløb i sin beregning af min måned-

lige præmie. Jeg har, jfr. vedlagte korrespondance, fastholdt mit krav. Jeg har udbedt mig dokumentation for og henvisning til dette i policen, og har ikke trods adskillelige forespørgsler modtaget dokumentation herfor.

Idet min arbejdsgiver gik konkurs, og min sag blev behandlet af LG, er sagen omkring udbetaling af løn under ferie anderledes, end under normale opsigelsesforhold.

Jeg var ansat som funktionær. Jeg modtog ikke feriepenge. Jvf. Ansættelseskontrakt fik jeg løn under ferie. Juridisk i min ansættelseskontrakt var definitionen 'feriepenge' ikke anvendt. Juridisk var definitionen 'løn' kun og eneste anvendte begreb i mit ansættelsesforhold. Jeg lægger følgende til grund for mit argument:

- Jvf. police nr. … under punkt 3 definitioner bruttoløn: nævnes IKKE 'eksklusiv løn under ferie'

- Policen nævner ikke – selvom definitionen ikke er anvendt i mit tilfælde – at 'feriepenge' ikke dækkes.

- Europæiske Rejseforsikring kan ikke dokumentere, at 'feriepenge' ikke skal tillægges eller er eksklusiv en bruttolønsberegning. Policen ovenfor nævner således intet om dette forhold.

- Uanset definition 'feriepenge' eller 'løn under ferie' er beløbet en fast del af enhvers løn. Det er ikke valgfrit, kan ikke vælges til eller fra fx som pension eller bonus. Derfor kan løn under ferie kun forstås, som en fast del af en samlet bruttoløn. Det betyder, at dette løn element også indgår i en bruttolønberegning på lige fod med bil, telefon bonus mv. Der er en forskel i, hvornår 'løn under ferie' kan beskattes. Normalt er det, når der afholdes ferie. I dette særtilfælde er beløbet dog fuldt ud ført til indtægt som A-indkomst og beskattet for skatteåret 2012. Pengene var til rådighed, når jeg ønskede dette, helt eller delvist og kunne følgelig udbetales som et engangsbeløb.

- Det lægges ydermere til grund, at min løn under ferie, under normale omstændigheder, ikke: ændre beløb, form eller udbetalingstidspunkt. Dette løn element udbetales således 100 % som normale løn anvisninger på samme vis som fx løn under fravær. Derfor kan der ikke efter min opfattelse skelnes mellem dette beløb og almindelig løn med henvisning til Europæiske Rejseforsikrings udtalelser.

- Europæiske Rejseforsikring beregner sin præmieudbetaling jvf. Policen under punkt 3 definitioner, hidtidig indkomst; som et gennemsnit af de sidste 3 måneders løn. Henset til LG´s behandling af sagen, har LG ført det fulde beløb, der dækker løn under ferie (kr. 47.751,30 før skat) til indtægt og beskatning ultimo 2012. Var der tale om bonus, ville beløbet på samme vis blive ført til indtægt ultimo december og have vedrørt en forudgående periode på fx 3 eller 6 måneder. I et sådanne tilfælde, er det stadig udbetalingstidspunktet, som er gældende for en gennemsnitsberegning af lønnen – altså ved årets udgang i december – jvf. Definition i Europæiske police … .

- Det præciseres jvf. Punkt 3 definitioner, hidtidig indkomst; at policen udelukkende lægger indtægter (udbetalinger) til grund for sin gennemsnitsberegning i de seneste 3

måneder, og altså ikke hvilken - evt. periode – som disse indtægter/udbetalinger måtte vedrører!

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker det fulde beløb (kr. 47.751,30), der vedrører udbetalt løn under ferie tillægges mine seneste 3 måneders lønudbetalinger i A-indkomst (oktober til december 2012). Beløbet skal ligge til grund for en ny beregning af min forsikringsudbetaling fra Europæiske Rejseforsikring.

Nyt beregningsgrundlag for udbetaling af forsikringspræmie fremkommer således (månedsløn: 3 x 45.000,00 kr. + 5 ugers løn under ferie kr. 47.751,30 = 182.751,30 kr. svarende til gennemsnits. bruttoløn pr. måned kr. 60.917,10).

Nyt beregningsgrundlag hos Europæiske bliver: 80 % af 60.917,10 0 48.733,68 pr. måned. Maks. forsikringsbeløb jfr. Europæiske police er kr. 25.000,00 + dagpengesats kr. 17.355,00 = kr. 42.355,00.

Oprindelig forsikringsudbetaling brutto	kr. 19.455,00
Nyt forsikringsudbetaling brutto	kr. 25.000,00
Forskel pr. måned	kr. 5.545,00

6 måneder x kr. 5.545,00 difference til udbetaling brutto: kr. 33.270,00

Forsikringen er fuldt udnyttet med 6 måneders udbetaling fra Europæiskes side."

Selskabet har i svarbrev af 10/10 2013 til nævnet anført:

"Sagsforløb:
3. december 2012:
Klager sender en skadesanmeldelse til ER, hvori det fremgår, at klager den 21. september 2012 bliver arbejdsløs (bilag …).

Klager oplyser i skadesanmeldelsen, at årsagen til arbejdsløsheden skyldes forsinkelse og udeblivelse af løn, hvorfor klagers fagforening, på vegne af klager, opsagde ansættelsen.
Udover skadesanmeldelsen har klager vedhæftet en kopi af:

- Opsigelse
- A-kasse godkendelsesbrev
- Jobcenterets bekræftelse på ledighed
- Ansættelseskontrakt
- Forskudsopgørelse 2012
- Lønsedler samt dagpenge udbetalingsspecifikation fra A-kasse (bilag…)

8. februar 2013:
SB sender en mail til klager, hvori det oplyses, at klager vil få udbetalt DKK 19.455,00 brutto (bilag …).

SB oplyser endvidere, at klager er forsikret til en månedlig sum på 25.000 DKK brutto, men idet det i henhold til arbejdsløshedsforsikringsloven fremgår, at man må modtage 80 % af sin hidtidige indkomst lagt sammen med sine dagpenge, når klager op på DKK 19.455,00 brutto.

4. 84.997

18. juni 2013:
Klager sender en mail til ER og meddeler, at beregningsgrundlaget for klagers forsikringsdækning skal beregnes anderledes, idet Løngarantifonden (herefter kaldet 'LG'), som har udbetalt klagers løn, har registreret klagers feriebetaling som indkomst for året 2012 (bilag …).

Klager ønsker således, at SB forhøjer klagers forsikringsudbetaling.

20. juni 2013:
SB sender en mail til klager, hvori det meddeles at feriepengene ikke medregnes i klagers forsikringssum, idet feriepenge ikke indgår i beregningen af forsikringssummen (bilag …).

11. iuli 2013:
Klager sender en mail og ønsker en nærmere redegørelse for, hvorfor feriepenge ikke kan medregnes klagers forsikringssum (bilag …).

SB sender efterfølgende en mail til klager (bilag …). Af denne fremgår det, at det under punkt 3 'Definitioner' under afsnittet 'bruttoløn' i forsikringsbetingelserne, tages et gennemsnit af de seneste 3 månedslønninger, samt en oversigt over, hvad der defineres som bruttoløn:
Bruttoløn:

- Fri bil **(ikke** km. penge)
- Multimediebeskatning, fri telefon, fri computer
- Provision, bonus + personlige tillæg
- Eget bidrag til pension
- Fritvalgskonto

12. iuli 2013
Klager sender en mail til SB og oplyser at han fortsat er uenig i SB's beregning, idet han fastholder, at de to beløb som LG har overført til hans lønkonto, skal tillægges hans bruttoløn og dermed også udgøre en del af beregningsgrundlaget for hans dækning (bilag …).

SB sender efterfølgende en mail til klager, hvor det oplyses, at LG har informeret, at de har udbetalt DKK 45.000 til klager fra august til december 2012 og derudover har LG indsat DKK 25.251,30 for perioden fra d. 16. marts 2013 til den 31. august 2012 og senere 22.500 kr. for perioden 1. september 2012 til 31. december 2012 til klagers feriekonto.
SB oplyser endeligt, at feriepengene ikke kan medregnes (bilag …).

15. juli 2013
Klager sender en mail til SB, hvori han fortsat fastholder at feriepenge skal tillægges hans bruttoløn (bilag …).

31. iuli 2013
SB sender en mail til klager, hvor hun referer til de gældende betingelser, vedrørende hvad der kan medregnes under bruttoløn (bilag …).

Klagers påstand
Klager ønsker at hans feriepenge medregnes i forsikringssummen for dermed at opnå en forsikringsydelse på DKK 25.000,00.

5. 84.997

ER's afgørelse
I forbindelse med indgivelsen af klagen til Ankenævnet for Forsikring, er sagen blevet revurderet og ER finder ikke grundlag for at klagers feriepenge skal være omfattet af forsikringssummen.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3 'Definitioner' fremgår det under 'Bruttoløn' at følgende medregnes:

'Månedsløn inkl. fri bil, telefon, bonus, tillæg etc. ekskl. arbejdsgiverbetalt bidrag til pension'

Ud fra ovennævnte uddrag fra forsikringsbetingelserne og på baggrund af sagens oplysninger, mener ER ikke, at klagers feriepenge skal medregnes klagers forsikringssum.

Som anført ovenfor, defineres hvad der medregnes i bruttoløn, hvoraf feriepenge tydeligt ikke indgår.

Klagers forsikringsydelse er beregnet til at udgøre DKK 19.455,00.

Løngarantifonden har oplyst ER, at de har udbetalt DKK 45.000,00 fra august 2012 til december 2012 og derudover har de indsat DKK 25.251,30 for perioden fra den 16. marts til 31. august 2013 og senere DKK 22.500,00 for perioden 1. september 2012 til den 31. december 2012 til feriekonto.

Det er almindelig praksis i forhold til beregning af forsikringstagerens forsikringssum, at klagers feriepenge aldrig udgør en del af bruttolønnen, idet der er tale om et beløb som er hensat til ferieperioder, hvor man ikke modtager den normale bruttoløn, dvs. det er ikke en mer løn.

Arbejdsløshedsforsikringen dækker klagers tabte indkomst, som følge af arbejdsløshed. Idet feriepengene allerede er hensat til anden konto, betragtes disse ikke tabt og kan derfor ikke indgå i klagers forsikringssum.

Feriepenge udgør således ikke en del af klagers bruttoløn i en forsikringsmæssig sammenhæng.

Konklusion
Ud fra ovenstående fastholder ER således, at feriepenge ikke skal medregnes klagers forsikringssum og afviser fortsat klagers krav."

Selskabets brev har givet klageren anledning til i brev af 22/10 2013 at fremkomme med følgende bemærkninger:

"- At Europæiske Rejseforsikring (ER) benævner det diskuterede beløb 'Feriepenge' den korrekte benævnelse er løn under ferie jf. undertegnedes funktionær ansættelse.

- At under normale forsikringsomstændigheder, som ved afskedigelse, anerkender undertegnede at denne sags omtalte ekstraordinære indtægt ikke medregnes i beregningsgrundlaget for forsikringsdækning af bruttolønnen, idet løn under ferie ikke udbetales som et beløb!

- At i nærværende sag er der tale om en speciel situation pga. firmaets konkurs, hvor den optjente løn til brug under ferie, per definition er fastlagt hos SKAT og udbetales som et samlet beløb. **I** denne sag kan der således sammenlignes med tilsvarende ekstraordinære indtægter som fx bonus/provision, der fælles for dem alle, kommer til udbetaling ved årets udgang.

- At desuagtet det nævnte beløbs benævnelse, er der udbetalt og ført til indtægt et ekstra løn element, udover den faste månedsløn. Ifølge SKAT er der tale om en ekstra indtægt. SKAT har fastslået at beløbet vedrører indkomståret 2012, og således er beløbet ført til indtægt og beskattet som A-indkomst.

- At løn under ferie og/eller feriepenge udgør per definition et fast element af en ansættelse og lønpakke. Derimod er de af ER oplyste lønelementer, der tillægges en bruttoløn hhv. fri bil, provision, bonus etc. jf. forsikringsbetingelserne under pkt. 3 Definitioner, alle lønelementer, der ikke er obligatoriske eller pålagt arbejdsgiver ved lov, i et ansættelsesforhold.

- At henset til at undertegnedes løn under ferie, som funktionæransat, er eneste lønelement som er et krav og dermed fast lønelement i mit ansættelsesforhold, i modsætning til de omtalte lønelementer i ERs forsikringsbetingelser under pkt. 3, kunne det forventeligt også være årsagen til, at ER ikke har oplistet - løn under ferie - som et element, der IKKE medtages i ERs bruttolønsberegning.

- At det derfor fortsat betragtes, som indiskutabelt, at Lønmodtagernes Garantifonds (LG) udbetaling af optjent og tilgodehavende løn ikke medregnes i ER´s beregningsgrundlag for undertegnedes forsikringsdækning."

Her til har selskabet i brev af 30/10 2013 anført:

"Europæiske ERV bekræfter hermed modtagelsen af Ankenævnets skrivelse af den 25. oktober 2013, vedlagt klagers kommentarer.

Vi har i forbindelse hermed, udbedt Løngarantifonden en bekræftelse på, at de anførte beløb er overført til Feriekonto. Det er videre oplyst at den angivne sum af feriepenge kan bruges, når klager holder ferie i perioden mellem 1. maj 2013 og 30. april 2014."

Løngarantifondens mail af 30/10 2013 er forelagt nævnet.

Klageren har uddybende i brev fa 12/11 2013 til nævnet anført:

"- SKAT har kompetencen, samt afgør og træffer beslutning om løn og skatteforhold

- SKAT har i denne type sager - ikke blot undertegnedes - vurderet det diskuterede lønforhold i denne sag og truffet afgørelse om, at et sådan beløb ikke skal føres til indtægt i 2013, med henvisning til LGs og (ERVs) skrivelse af 30. oktober.

- Henset til at SKAT er øverste udøvende myndighed i forhold omkring hvornår der er tale om indtægt og indkomståret herfor, ser jeg derfor SKATs afgørelse for værende gældende.

7. 84.997

- SKAT har taget stilling til indtægtens art, type og forhold, og fastholdt, at det diskuterede beløb vedrører indtægt for året 2012.

- Som følge heraf, afviser jeg dermed ERVs udlægning om, at nævnte beløb ikke medregnes i beregningsgrundlaget for en præmieudbetaling til undertegnede.

- Jeg fastholder og følger SKATs anvisning om at beløbet er ført til indtægt og beskattet for indkomståret 2012)."

På baggrund heraf har selskabet i brev af 21/11 2013 til nævnet anført:

"Europæiske ERV henviser til bekendtgørelse 1159 af 03/12/2012 om kildeskat § 20, stk. 2 hvoraf det fremgår, at feriepenge (feriegodtgørelse) beskattes i det år, hvor de optjenes. Bekendtgørelsen vedlægges som bilag.

Desuden kan selskabet oplyse, at vi efter klagers seneste kommentar har været i kontakt med SKAT.

I overensstemmelse med ovenstående oplyste SKAT, at feriepenge beskattes i det år en medarbejder fratræder, og bekræftede desuden at det er sædvanlig praksis selvom feriepengene først udbetales i året efter.

Klager fratrådte sin stilling i [konkursramte virksomhed] i september 2012, og er derfor korrekt blevet beskattet af feriepengene i år 2012.

Ovenstående ændrer dog ikke ved det forhold, at feriepengene stadig først er kommet til udbetaling for ferieåret 1. maj 2013 - 30. april 2014, og derfor ikke skal indregnes som en del af klagers bruttoløn.

Ved feriepengenes udbetaling i perioden mellem 1. maj 2013 - 30. april 2014 beskattes klager således ikke, da beskatning af feriepengene har fundet sted i år 2012."

Parterne har videre uddybet deres bemærkninger i breve af 9/12 2013 og 23/12 2013.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Definitioner**
…
Bruttoløn
Månedsløn inkl. fri bil, telefon, bonus, tillæg etc. ekskl. arbejdsgiver betalt bidrag til pension."

8. 84.997

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at Lønmodtagernes Garantifond i 2012 overførte et beløb til klagerens FerieKonto, at feriepenge beskattes i det år, en medarbejder fratræder, hvorfor der i 2012 blev indeholdt skat af de af Lønmodtagernes Garantifond beregnede feriepenge, og at beløbet på klagerens FerieKonto kan bruges, når han holder ferie i perioden 1/5 2013 til 30/4 2014.

Klageren og selskabet er uenige om, hvorvidt dette beløb fra Lønmodtagernes Garantifond skal indregnes i klagerens løn for 2012, og dermed, om beløbet skal indgå i beregningen af den arbejdsløshedsdækning, som han er berettiget til.

Af forsikringsbetingelsernes fremgår det, at bruttoløn defineres som: *"Månedsløn inkl. fri bil, telefon, bonus, tillæg etc. ekskl. arbejdsgiverbetalt bidrag til pension."*

Efter nævnets opfattelse er der for så vidt tale om et periodiseringsspørgsmål, det vil sige et spørgsmål om, hvorvidt beløbet overført til klagerens FerieKonto skal henregnes til 2012, hvor det beskattes, eller til 2013/14 hvor det er til hans disposition, når ferien holdes. Nævnet finder, at den skattemæssige behandling ikke kan tillægges betydning. Beløbet fra Lønmodtagernes Garantifond, der er overført til klagerens FerieKonto, er udtryk for en kompensation for et senere tab af lønindkomst, nemlig når han i perioden 1/5 2013 til 30/4 2014 holder ferie. Efter nævnets opfattelse skal "feriekompensationen" fra Lønmodtagernes Garantifond derfor ikke medregnes i klagerens løn i år 2012.

Nævnet bemærker i øvrigt, at det omtvistede beløb alene er overført til feriekontoen på grund af ansættelsesforholdets ophør. Havde ansættelsesforholdet bestået, ville klageren ikke have modtaget denne "feriekompensation" i 2012. Herved adskiller feriepengene sig afgørende fra de poster (bil, telefon, bonus, tillæg), der nævnes i forsikringsbetingelserne, og som kommer til udbetaling/beskatning uafhængigt af, om ansættelsesforholdet ophører eller fortsætter.

9. 84.997

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen