Den 6. juli 2016 blev i sag nr. 88937:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Qudos Insurance A/S
v/CB Forsikring Aps - forsikringsagentur
Frederiksborgvej 23
3450 Allerød

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring i Qudos Insurance A/S v/CB Forsikring Aps – forsikringsagentur. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for anmeldt arbejdsløshed, og at forsikringen er annulleret med tilbagevirkende kraft.

Selskabet har henvist til, at klageren driver selvstændig erhvervsvirksomhed.

Klageren blev ved brev af 30/7 2015 fra sin arbejdsgiver opsagt fra sin stilling til udgangen af oktober 2015. Han havde været ansat siden 1/4 2014. Det blev oplyst, at baggrunden for opsigelsen var budgetnedskæringer hos arbejdsgiveren.

Ved brev af 3/11 2015 fra a-kassen fik klageren oplyst, at han var berettiget til udbetaling af dagpenge, idet det bl.a. er anført:

> "Vi skriver til dig, fordi vi nu har behandlet din ansøgning. Vi er nået frem til, at du har ret til dagpenge i 78 uger fra den 01-11-2015 samtidig med, at du driver selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse.
>
> **Derfor kan det lade sig gøre**
> Der er mange regler, når det gælder dagpenge og selvstændig virksomhed. Alt arbejde i virksomheden tælle som timer, heraf regnskab - it arbejde m.m. I vores vurdering har vi lagt vægt på dine oplysninger om, at

- Du forventer at arbejde 0,25 time om ugen i din virksomhed
- Al aktivitet i virksomheden kan placeres uden for normal arbejdstid
- Du arbejder hjemmefra
- Du har ingen fast telefontid
- Du kan udføre arbejdet om aftenen eller i weekenderne
- Du har udført jobbet samtidig med din tidligere fuldtidsarbejde"

Klageren søgte om dækning fra selskabet ved skadeanmeldelse af 4/11 2015.

I klageskema af 13/1 2016 til nævnet har klageren bl.a. oplyst:

"1. **Sagsfremstilling …**
Jeg har modtaget dårlig, mangelfuld og direkte usand rådgivning fra … [medarbejder] fra CB Forsikring omkring lønsikring.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At få udbetalt den lønsikring, som jeg blev lovet i henhold til min forsikringspolice ved tab af lønindkomst fra min nu tidligere arbejdsgiver….

[supplerende redegørelse:]
Sagsfremstilling
Den 27 November 2014 kontaktede jeg CB Forsikring for at høre om vilkårene for deres lønsikring, da jeg havde spørgsmål blev jeg kl 10:20 ringet op af nummeret …
Her talte jeg med … [medarbejder] fra CB Forsikring og vi snakkede i ca. 20 minutter omkring vilkårene for deres lønsikring.
(Se bilag 1 for dokumentation for samtalen)
Under samtalen nævnte jeg alle de bekymringer, som jeg havde omkring lønsikringen. Jeg fortalte bl.a. at jeg i flere år har haft en enkeltmandsvirksomhed, hvor jeg hjælper en god bekendt med hjemmeside og med en omsætning på ca. 400 - 500 kr. om måneden. Jeg spurgte ligeledes om jeg overhovedet kunne blive dækket af lønsikringen, hvis jeg mistede min indtægt fra mit job som lønmodtager, da jeg samtidig havde en enkeltmandsvirksomhed. [Medarbejderen] svarede, at såfremt at min a-kasse kan godkende mig, som ledig med selvstændig som bibeskæftigelse, så ville CB Forsikring også godkende min lønsikring. CB Forsikring var således informeret vedr. min enkeltmandsvirksomhed før etableringen af lønsikringen.

Under telefonsamtalen spurgte jeg desuden ind til punkt 7.1 i 'Forsikringsbetingelser Lønsikring 062013', da jeg ville sikre mig, at denne betingelse kun omhandlede selskaber (I/S, A/S og ApS) og ikke enkeltmandsvirksomheder, dette bekræftede [medarbejderen]. (Se Bilag 2 for 'Forsikringsbetingelser Lønsikring 06-2013')
Da [medarbejderen] havde forklaret, at mine bekymringer var ubegrundet, tegnede jeg senere samme dag en lønsikring hos CB Forsikring. (Se Bilag 3 for forsikringspolice).

Den 30 Juli 2015 modtager jeg desværre en opsigelse fra min arbejdsgiver ... (Se Bilag 4)

Den 3. November 2015 godkender min A-kasse mig, som dagpengemodtager med selvstændig som bibeskæftigelse.

Den 4. November 2015 indsender jeg en skadeanmeldelse til CB Forsikring. (Se Bilag 5)

Den 11. December 2015 modtager jeg en afgørelse fra CB Forsikring
(Se Bilag 6) hvor CB forsikring siger, at de har færdigbehandlet min anmodning om erstatning fra lønsikring og at jeg ikke er berettiget til erstatning p.g.a af min enkeltmandsvirksomhed.

I en telefon samtale d. 16 December med [medarbejderen], påpeger jeg, at jeg som minimum har modtaget dårlig og mangelfuld rådgivning. Dette gør at CB forsikring den 18. December 2015 annullere min lønsikrings forsikring og tilbagebetaler mine indbetalte forsikrings kontinenter. Tilbagebetallingen af forsikrings kontinenterne sker uden min accept, hvilket jeg også gør opmærksom på pr. mail den 20 December, 2015. CB Forsikring fjerner desuden min automatiske månedlige betaling til CB Forsikring via betailingsservice.
…

- Klagepunkt nummer 1 er, at jeg har modtaget dårlig, mangelfuld og direkte usand rådgivning af [medarbejderen] fra CB Forsikring.

- Klagepunkt nummer 2 er, at jeg har tegnet arbejdsløshedsforsikringen for være dækket, ikke for at få forsikringen annulleret den dag, hvor jeg fik brug for denne.

- Mit klage punkt nummer 3 er, at definitionen på et selskab er enten I/S, A/S eller ApS, så den juridiske betydning af ordet 'selskab' indbefatter ifølge selskabsloven ikke andre virksomhedsformer, som f.eks. enkeltmandsvirksomheder. Se listen over forskellige virksomhedsformer på denne interne side:
  … Af denne grund kan jeg ikke nægtes lønsikring med henvisning til punkt 7.1 i 'Forsikringsbetingelser Lønsikring 06-2013' idet denne kun omfatter selskaber og ikke enkeltmandsvirksomheder.

- Klagepunkt nummer 4 : Jeg finder det stærkt problematisk, at en enkeltperson nemlig: … [medarbejder] både kan agere sælger, rådgiver, klage instans og afgørende instans i samme forsikringsvirksomhed og på samme sag, nu når jeg kan dokumentere at salget er foretaget fra nummeret … som tilhører [medarbejderen] som jeg talte med d. 27 November, 2014."

Selskabet har i brev af 5/2 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet opfatter [klageren] som selvstændig erhvervsdrivende, da forsikringstager har etableret en virksomhed under cvr. nr. ...

Herudover har klageren etableret en hjemmeside under www. ...dk

Baggrund for afvisningen:
Af vilkårene pkt. 7.: *Forsikringen dækker ikke* - underpunkt 7.1 fremgår:

- hvis du er ansat i et selskab, hvor du eller din nærmeste familie (forældre, børn, søskende, nuværende eller tidligere ægtefælle samt svigerfamilie) har afgørende indflydelse, svarende til mere end 25% af kapitalen eller 50 % af stemmerne.

Ydermere under pkt. 7.2:
- Enhver periode, hvor du ikke står fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarked...

Selskabet har ingen mulighed for at vurdere omfanget aktivitet i enmandsvirksomhed uden selvstændig regnskabspligt, hvorfor det ikke er muligt at tegne forsikring, når man har etableret en sådan.

Da forsikringstager ikke har været omfattet af forsikringsdækning på noget tidspunkt, betragtes forsikringsaftalen som ugyldig, og selskabet har således annulleret forsikringen tilbage fra tegningstidspunktet, og tilbageført den indbetalte præmie til [klageren].

Selskabet fastholder således sin stillingtagen i sagen, som det fremgår af dette svar og korrespondance til kunden."

I mail af 22/2 2016 til nævnet har klageren bl.a. bemærket:

"Jeg vil igen understrege, at CB forsikring allerede ved forsikringens tegning, var bekendt med at jeg var momsregistreret. (indehaver af et CVR nr) .
Jeg har ikke været og er ikke IKKE ifølge pkt. 7.1 ansat i et selskab. CB forsikring kan ikke selv opfinde deres egen definition af hvad et selskab er. Da disse reguleres af selskabsloven og er klart defineret af Erhvervs og Selskabsstyrelsen (Se bilag 1).

Jf. pkt 7.2, er jeg er ligeledes blevet vurderet til at stå 100% til rådighed for arbejdsmarkedet af min A-kasse. Det har jeg underskrevet en 'Tro & Love erklæring' på, da dette netop er et krav for overhovedet at modtage dagpenge. (Se Bilag 2) og (Bilag 3).

CB forsikring påpeger i øvrigt i pkt 7.2 følgende:
'- Enhver periode, hvor du ikke står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked...'

- Men udelader dog ***hele*** punktet:

7.2 '- Enhver periode, hvor du ikke står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked, *feks. hvor* ***du ikke er aktivt jobsøgende eller perioder med ferie, uddannelse, orlov, værnepligt eller frihedsberøvelse. Læs dog nærmere om uarbejdsdygtighed i pkt. 7.'***

Jeg har siden min 1. ledighedsdag søgt minimum 2 jobs om ugen - og som ledig er jeg forpligtet til at dokumentere dette overfor Jobcenteret via en Joblog på Jobnet.dk.

Jeg har på intet tidspunkt siden min ledighed været på ferie eller orlov, været under uddannelse, været værnepligtig eller været frihedsberøvet. Der står dog IKKE i CB Forsikrings police, at jeg IKKE må have en enkeltmandsvirksomhed eller have et CVR nummer. Dette mener jeg er et eksempel på en decideret mangelfuld police. Hvis der derimod have stået ***'Forsikringstager må ikke have et registreret CVR nummer eller drive nogen form for erhvervsmæssige aktiviteter'*** ville jeg selvfølgelig have tegnet min lønsikring andetsteds, hvis det da ikke var fordi at [medarbejderen] (CB Forsikring) i vores indledende samtale bekræftede, at det ikke var noget problem at have et CVR nummer, et spørgsmål som jeg specifikt ønskede svar på.

Slutteligt påpeger CB forsikring, at jeg har etableret siden www….dk.
Dette er korrekt. Denne bruger jeg som mit Online-Portfolio til min igangværende jobsøgning, så kommende arbejdsgivere kan se nogle af de projekter, som jeg været involveret i.

Dette fremgår også tydeligt på forsiden: …

Det kan tilføjes, at jeg finder det komisk, at CB Forsikring refererer til denne, da hjemmesiden netop viser, at jeg yder en ekstra indsats for at komme i arbejde.

Jeg fastholder selvfølgelig mit krav for retten til at få udbetalt min lønsikring fra min første ledighedsdag efter min 14 dages karensperiode (14 November 2015)."

I klagerens police af 27/11 2014 er det bl.a. noteret:

"Du har ved bestilling af forsikringen bekræftet, at:

- du er beskæftiget som lønmodtager i varigt ansættelsesforhold i mindst 16 timer pr. uge, og har været det de seneste 12 måneder.
- du er rask og fuldt arbejdsdygtig, og har været i det seneste 12 måneder, bortset fra alm. forkølelse, influenza eller lignende.
- du bor i Danmark, arbejder i et Nordisk land, og har ikke været registreret som arbejdsløs inden for de seneste 12 måneder, bortset fra maksimalt én periode af maksimalt 14 dages varighed.
- du ikke har personligt kendskab til forhold, som kan resultere i kommende arbejdsløshed eller uarbejdsdygtighed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Acceptregler**
For at købe Lønsikring i henhold til disse vilkår, efterfølgende opnå dækning, er det et krav at du købstidspunktet:

- Er medlem af en dansk A-kasse.
- Er fyldt 18, men ikke 59 år.
- Bor i Danmark og arbejder i et Nordisk land.
- Ikke har eller burde have personligt kendskab til kommende ledighed eller uarbejdsdygtighed.
- Er fuldt arbejdsdygtig, og ikke indstillet til eller ansat i flexjob eller skånejob.
- Ikke er ansat på særlige vilkår, herunder nedsat tid pga. helbredsmæssige årsager, eller er omfattet af §56 i lov om sygedagpenge.
- Har været fastansat som lønmodtager de seneste 12 måneder, med maksimalt én arbejdsløshedsperiode på op til 14 dage.
- Er fastansat som lønmodtager og har en fast arbejdstid på mindst 16 timer om ugen.
- Ikke indenfor de seneste 12 måneder har været på arbejdsfordeling.
- Ikke indenfor de seneste 2 år har fået udbetaling fra en privat arbejdsløshedsforsikring.

…
3. Definitioner
3.1 Beskæftiget som lønmodtager
Betyder at du som din hovedbeskæftigelse har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Du skal samtidig være fastansat med en arbejdstid der udgør mindst 16 timer pr. uge. Som hovedregel følges arbejdsløshedsforsikrings-lovens regler herom.
…

3.5 Rådighed for det danske arbejdsmarked
Betyder, at du som arbejdsløs til enhver tid lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til lov om Arbejdsløshedsforsikring med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed.

3.6 Ufrivillig arbejdsløshed
Betyder, at du mister din ansættelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes forhold, der er undergivet din egen kontrol.
…
6. Hvad dækker forsikringen
6.1 Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden.
…
7. Hvad dækker forsikringen ikke
7.1 Generelt
- Sæsonbetonet beskæftigelse, hvor arbejdsløshed er en normal begivenhed.
- Hvis du er beskæftiget i et selskab, hvor du eller din nærmeste familie (forældre, børn, søskende, nuværende eller tidligere ægtefælle samt svigerfamilie) har afgørende indflydelse, svarende til mere end 25 % af kapitalen eller mere end 50 % af stemmerne.

7.2 Arbejdsløshed
...
- Enhver periode, hvor du ikke står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked, f.eks. hvor du ikke er aktivt jobsøgende eller perioder med ferie, uddannelse, orlov, værnepligt eller frihedsberøvelse. Læs dog nærmere om uarbejdsdygtighed i pkt. 7."

Nævnet udtaler:

Selskabet har med henvisning til, at klageren er registreret med en selvstændig erhvervsvirksomhed, afvist at yde dækning for klagerens anmeldte ufrivillige arbejdsløshed. Selskabet har annulleret forsikringen med tilbagevirkende kraft.

Klageren har anført, at hans enkeltmandsvirksomhed er af meget begrænset omfang og omsætning, samt at selskabet var orienteret om herom ved tegningen af forsikringen.

Af forsikringsbetingelsernes acceptregler fremgår det, at man kan tegne lønsikring, hvis man blandt andet er fuldt arbejdsdygtig, har været fastansat som lønmodtager de forudgående 12 måneder og er fastansat som lønmodtager med fast arbejdstid på mindst 16 timer om ugen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.1, at der ved "beskæftiget som lønmodtager" forstås, at man som "hovedbeskæftigelse har en ansættelsesaftale med en

arbejdsgiver", som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, og at arbejdstiden skal være 16 timer ugentligt. I betingelsernes punkt 3.5 fremgår det, at "Rådighed for det danske arbejdsmarked" betyder, at man lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til lovgivningen om arbejdsløshedsforsikring.

Nævnet finder, at klageren på tidspunktet for tegningen af forsikringen opfyldte selskabets acceptregler, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1, og at arbejdsløsheden pr. udgangen af oktober 2015 er ufrivillig.

Selskabet har afvist at yde dækning for den anmeldte arbejdsløshed med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 7.1, nr. 2, og 7.2, nr. 3.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at selskabets afslag på dækning og annullering af forsikring har været uberettiget.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at undtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 7.1 må læses i sammenhæng med indholdet af acceptreglerne samt definitionen af "beskæftigelse som lønmodtager". I acceptreglerne er det ikke angivet, at forsikringen ikke kan tegnes, hvis man har en selvstændig bibeskæftigelse, ligesom definitionen af lønmodtagerbegrebet alene angiver, at der skal være tale om "hovedbeskæftigelse". Det er nævnets opfattelse, at undtagelsen i punkt 7.1 om "beskæftigelse i et selskab" må forstås således, at undtagelsen vedrører de tilfælde, hvor hovedbeskæftigelsen er i et selskab, hvor den sikrede eller nærmeste familie har afgørende indflydelse på selskabet.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke anledning til at fastslå, at klagerens selvstændige virksomhed har et omfang, der overstiger det, som klageren har oplyst. Ligeledes finder nævnet, at der ikke foreligger oplysninger om, at klageren ikke kan anses for at være fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.2, på grund af sin selvstændige erhvervsvirksomhed. Nævnet har blandt andet lagt vægt på brevet af 3/11 2015 fra klagerens a-kasse.

8. 88937

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Qudos Insurance A/S v/CB Forsikring Aps – forsikringsagentur, skal anerkende, at selskabets afslag på dækning er uberettiget. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Forfaldne beløb skal forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand