Ankenævnet for Forsikring

Den 1. februar 2017 blev i sag nr. 89609:

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 størrelsen af det beløb, som selskabet har udbetalt i forbindelse med hans uarbejdsdygtighed.

Klageren har i første række gjort gældende at forsikringen giver ret til et skattefrit beløb på 7500 kr. pr. måned. I anden række har klageren gjort gældende, at selskabet har beregnet ydelsen forkert.

Selskabet har anerkendt, at han er berettiget til løbende ydelser som følge af uarbejdsdygtighed og har fastsat de månedlige skattepligtige ydelser til 8.836 kr.

I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Kommer til skade på arbejde den 15.03.15 og får skade på albue og skulder. Efterfølgende tiltagende smerter i skulder og må sygemeldes. Opsiges 29.02.16 pga. lang sygeperiode.
> Har tegnet lønsikring hvor der iflg. Police er ret til 50% skattefrit af tegningsbeløb.
> Forsikring vil ikke udbetale dette ej heller tilsvarende beløb – se bilag.

2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At få udbetalt hvad jeg har ret til, iht. Police dvs 50% af 15000 = 7500 skattefrit, eller tilsvarende beløb.
Subsidært af erstatning beregnes af løn før skadesdato, samt at det udbetales som erstatning og ikke understøttelse, så der ikke fratrækkes 8 %."

Dertil har selskabet i brev af 15/8 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi har gennem en periode været i dialog med forsikringstager omkring beregning af erstatning og de dertilhørende skatteregler, samt det lovgrundlag som regulerer arbejdsløshedsforsikring generelt.

Vi har afgjort at forsikringstager er erstatningsberettiget, og har beregnet erstatning - herunder nedsættelsen af erstatning ifht. den købte sum - i henhold til gældende lovgivning på området.

Vi har oplyst forsikringstager om gældende regler via nedenstående mail, samt efterfølgende telefoniske samtaler. Mail til forsikringstager af 22. Juni 2016:

Kære [klager],

Jeg har netop forsøgt at ringe dig op, så vi i fællesskab kunne få afklaret dine spørgsmål. Da jeg ikke traf dig telefonisk, bevarer jeg dig via mail.

Årsagen til at der trækkes skat af din udbetaling, skal findes i en ændret praksis hos SKAT, som i et bindende svar fra Skatterådet har besluttet at forsikringsselskaberne ikke må opdele arbejdsløshedsforsikringer i en beskattet og en ubeskattet del. Du har derfor også haft fuld fradragsret for hele præmien, hvilket er indberettet til SKAT. Vi kan således ikke fravige myndighedernes fortolkning af lovgivningen, uanset hvordan det er beskrevet i forsikringsvilkårene.

Som du måske har bemærket, er beskrivelsen i vilkårene at 'Ved uarbejdsdygtighed... udgør erstatningen for uarbejdsdygtighed 50% af den valgte månedlige erstatning. Erstatningen for uarbejdsdygtighed er ikke skattepligtig'. Da denne praksis er blevet underkendt, udbetaler vi derfor 100% af den månedlige erstatning, og fratrækker indkomstskat iht. lovgivningen. Det stiller dig i den forbindelse ikke ringere, da din trækprocent er på 38%.

Forsikringsvilkårene skal rettes til på dette punkt, og vi har i den forbindelse afventet den nye bekendtgørelse på Dagpengeområdet, således at vi kunne tilrette vilkårene samlet.

Jeg vedhæfter for en god ordens skyld vores tidligere fremsendte brev med afgørelsen på din skadeanmeldelse, hvor det også fremgår at din erstatning er nedsat iht. 'Lov om arbejdsløshedsforsikring', da din indkomst de sidste tre måneder forud for ledighed, ikke var svarende til den indkomst som du oprindeligt beregnede din lønsikring efter. Vi mener derfor at vores afgørelse er korrekt."

3. 89609

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – herunder:

Udbetalingsspecifikation til klageren fra selskabet for perioden fra den 1/5 – 31/5 2016, hvoraf fremgår:

Tekst	Grundlag	Sats	Udbetalt	Trukket
Gage	0,00		19.575,00	
ATP af løn	0,00			0,00
AM-indkomst	0,00			
AM-bidrag	0,00	8 %		0,00
A-skat (Fradrag:0,00)	**19.575,00**	**38 %**		**7.439,00**
Til udbetaling			12.136,00	

Brev af 7/6 2016 til klageren fra selskabet, hvoraf fremgår:

"**Erstatning for arbejdsløshed - Lønsikring.NU.**
Vi har færdigbehandlet din anmeldelse, og på baggrund af den fremsendte dokumentation og vurderet at du er erstatningsberettiget i forbindelse med den anmeldte ledighed.

Du er registreret ledig og er dagpengeberettiget den 1. marts 2016.
Din Lønsikring har karenstid på 15 dage.
Det betyder, såfremt opfylder Lønsikringens andre betingelser i forbindelse med udbetaling, at du er erstatningsberettiget fra den 16. marts 2016.
Erstatningen kan maksimalt udbetales i sammenlagt 12 måneder pr. ledighedsperiode.

Erstatning nedsat
Du har tegnet en dækning på 15.000 kr. pr. måned.
Din månedlige bruttoindtægt er kr. 32.547 de seneste 3 måneder i ansættelsen.

Du må i henhold til 'Lov om arbejdsløshedsforsikring' maksimalt modtage 90% af din tidligere arbejdsfortjeneste ved ledighed, med henvisning til forsikringsbetingelser side 3 pkt. 6.6. Din månedlige erstatning fra din Lønsikring nedsættes derfor jævnfør ovenstående månedlige bruttoindtægt til kr. 8.836.

Din første erstatning vil være disponibel den 10. juni 2016.
Erstatningsbeløbet dækker den periode, vi har modtaget sygedagpenge specifikationerne for, altså den 1. marts - 22. maj 2016.

Hver måned skal vi skal bede dig videresende din udbetalingsspecifikation, så snart det bliver muligt. Specifikationen er direkte udbetalingsgrundlag.

Udbetaling fra din Lønsikring
Omkring udbetalingstidspunktet, vil du modtage en udbetalingsspecifikation fra Danløn i din e-boks.
Bemærk at udbetalingen er skattepligtig, og nettoerstatning efter skattetræk, vil overføres fra Qudos Forsikring til din bankkonto via Danløn.

Fortsat udbetaling
For fortsat at kunne få udbetaling, bedes du hver måned, senest d. 25. eller hurtigst muligt herefter, fremsende dokumentation for at du fortsat er ledig, i form af kopi af den seneste udbetalingsspecifikation du har modtaget fra a-kassen/kommunen. Dokumentationen skal sendes på adressen: …

Hvis du har spørgsmål til igangværende skadebehandling, bedes du også stille dine spørgsmål til denne mail. På den måde sikre vi, at al skadebehandling foregår skriftligt, og at din henvendelse modtages af den skadebehandler, der behandler netop din sag.

Nyt arbejde
Du bedes give os besked, når du kommer i beskæftigelse igen."

Udateret opgørelse fra selskabet, hvoraf fremgår:

Skadenr.	…	
		kr. 8.836
Erstatning pr. måned		
Erstatning pr. uge		kr. 2.039
Erstatning pr. dag		kr. 408
Aktuel udbetaling		
uge 11-20	10	kr. 20.391
Ej erstatningsret i perioden – 2 karensdage i uge 11	2	
Totalt for denne periode		**kr. 19.575**

Brev fra klageren til selskabet af 28/6 2016, hvoraf fremgår:

Til CB Forsikring
Jeg har efter telefonsamtale i dag, drøftet hvad du har sagt med advokat. Jeg vil gerne fremover have henvendelser skriftligt.
Jeg vedhæfter lønsedler fra Ion periode forud for arbejdsskade, dog uden at anerkende beregningsmetode, som jeg mener er fejlbehæftet, da I trækker 8% arbejdsmarkedsbidrag af ydelser jeg får udbetalt fra anden side, samt at jeg mener at jeg i henhold til policens §9.2, har ret til en udbetaling på 50% af den valgte månedlige erstatning som jeg har indbetalt til.
Dette beløb er 50% af kr. 15000 altså kr. 7500. Såfremt dette beløb tillægges hvad der svarer til at der skal betales skat af beløbet, som du oplyser, er min påstand at der skal udbetales kr. 12098 - 38% skat som er kr. 7500. pr måned
Din påstand er at når I betaler 100% går dette lige op, men det er rigtig svært for mig at forstå at kr. 8836,00 der skal betales skat af, er det samme som kr. 12098 minus skat altså kr. 7500,00
Såfremt erstatning udbetales efter bruttoløn som du påstår der er det rigtige, burde regnestykket se således ud. Dette er ud fra sidste lønsedler og ikke fra lønudbetaling før skadestidspunkt som jeg mener, alternativ er det rigtige, og du ikke har afvist iflg. Telefonsamtale.

5. 89609

Bruttoløn		32547,00
90 % af dette		29292,30
Sygedagpenge pr. md.	Fradrag	18113,00
		11179,30
Fradrag arbejdsmarkedsfradrag	8%	894,34
Dette giver		10284,96

Jeg har ud fra denne beregning svært ved at se hvordan I kan komme frem til kr. 8836,00 Der er noget der tyder på at i har beregnet 8% af penge der ikke er udbetalt fra jer, men udbetalt af kommune, som netop udgør 8% af kr. 18113,00, som er det manglende beløb. Der er iht. til forsikringsbetingelser tale om erstatning ved uarbejdsdygtighed og ikke arbejdsløshedsunderstøttelse, så du bedes henvise til hvor der står at I kan fratrække 8%"

Police, hvoraf fremgår:

"Månedlig erstatning	Op til 15.000 kr , dog maksimalt 90% af arbejdsfortjenesten, jfr. 'Lov om arbejdsløshedsforsikring'.
Ikrafttræden	28/7 2014
Kvalifikationsperiode	6 måneder
Dækningsperiode pr. skade	12 måneder
Karenstid	15 dage
…	
Skat og fradrag	Præmien til Lønsikring kan trækkes fra i skat, som et ligningsmæssigt fradrag. Qudos Insurance indberetter den betalte præmie til Skat. Udbetalinger fra forsikringen er skattepligtige, og erstatningen vil blive udbetalt efter fradrag af skatter og afgifter. Læs mere herom i forsikringsvilkårene."

Forsikringsbetingelserne, hvoraf bl.a. fremgår:

"**3. Definitioner**

…

3.3 Arbejdsfortjeneste

Arbejdsfortjenesten er din bruttoløn, og evt. almindelig bonus, provision og tillæg. I tillæggene indgår den skattepligtige værdi af evt. firmabil, fri telefon, kost, logi etc. Herfra fratrækkes AM-bidrag (pt. 8 %), Hvis et eller flere af beløbene er variable, kan de opgøres som et gennemsnit af de seneste 3 måneder før en skadesbegivenhed. Beregning af arbejdsfortjenesten sker efter samme principper som i A-kassen.

…

6. Hvad dækker forsikringen

…

6.2 Arbejdsløshed som følge af uarbejdsdygtighed på grund af sygdom eller ulykke, samt hvis du bliver uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode i henhold til lægeerklæring.

6.3 Du har ret til erstatning, for erstatningsberettigede dage, fra den første dag efter udløb af karenstiden.

Den månedlige erstatning fremgår af forsikringsaftalen.

6.4 Erstatningen udbetales i maksimalt 6 eller 12 måneder pr. ledighedsperiode. Udbetalingsperioden fremgår af din forsikringspolice.

6.5 Erstatningen kan udbetales i maksimalt 36 måneder i alt gennem forsikringens løbetid.

6.6 Hvis du har tegnet forsikring, så den månedlige erstatning fra denne, og andre forsikringer tilsammen overstiger 90 % af arbejdsfortjenesten, nedsættes erstatningen så erstatning fra denne og andre forsikringer tilsammen udgør maksimalt 90 % af arbejdsfortjenesten fra din seneste beskæftigelse som lønmodtager.

…

9. Udbetaling af erstatning

9.1 Erstatning for arbejdsløshed udbetales for en måned ad gangen. Erstatningsbeløbet, efter fradrag af skat, udbetales til forsikringstagers bankkonto bagud … Erstatningen er skattepligtig efter de til enhver tid gældende regler.

9.2 Ved uarbejdsdygtighed, som er omfattet af denne forsikring, udgør erstatningen 50% af den valgte månedlige erstatning.

Erstatning for uarbejdsdygtighed er ikke skattepligtig."

Nævnet udtaler:

Klageren kræver i første række, at selskabet udbetaler 7.500 kr. pr. måned efter skat. I anden række kræver han, at selskabet ved beregningen af ydelsen ikke fratrækker 8 % i arbejdsmarkedsbidrag ved beregningen af arbejdsfortjenesten.

Selskabet har i sit brev af 15/8 2016 til nævnet henvist til sin mail af 22/6 2016 til klageren. Af mailen fremgår blandt andet: "Som du måske har bemærket, er beskrivelsen i vilkårene at 'Ved uarbejdsdygtighed...udgør erstatningen for uarbejdsdygtighed 50% af den valgte månedlige erstatning. Erstatningen for uarbejdsdygtighed er ikke skattepligtig'. Da denne praksis er blevet underkendt, udbetaler vi derfor 100% af den månedlige erstatning, og fratrækker indkomstskat iht. lovgivningen. Det stiller dig i den forbindelse ikke ringere, da din trækprocent er på 38%".

Det fremgår af policen, at erstatningen udgør op til 15.000 kr., dog maksimalt 90% af arbejdsfortjenesten, jfr. lov om arbejdsløshedsforsikring.

Det fremgår af selskabets brev af 7/6 2016, at selskabet har anerkendt, at klageren er berettiget til 8.836 kr. pr. måned før skat for den anerkendte uarbejdsdygtighed og at selskabet har opgjort klagerens månedlige bruttoløn til 32.547 kr. de seneste 3 måneder i ansættelsen.

Nævnet lægger til grund, at selskabet har opgjort ydelsen på 8836 kr. i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes 3.3 og pkt. og pkt. 6.6. som følger:

Bruttoløn m.m. (jf. pkt. 3.3)	32.547 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag (jf pkt. 3.3) Fradrag	2.604 kr.
Arbejdsfortjeneste (jf. pkt. 3.3)	29.943 kr.
90 % heraf (jf pkt. 6.6)	26.949 kr.
Sygedagpenge pr md. Fradrag	18.113 kr.
I alt	8.836 kr.

Nævnet bemærker, at det følger af betingelsernes pkt. 6.6. i klagerens police, at den månedlige ydelse maksimalt kan udgøre 90 % af arbejdsfortjenesten, jf. pkt. 3.3. Herefter, og med henvisning til det som selskabet har anført om Skatterådets afgørelse om skattefri udbetalinger, har nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale en ydelse til klageren på 7500 kr. skattefrit.

Nævnet bemærker endvidere, at det fremgår af betingelsernes pkt. 3.3, at der skal trækkes arbejdsmarkedsbidrag af bruttolønnen ved beregningen af arbejdsfortjenesten. Det som klageren har anført om, at der er tale om en erstatning, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat, da ydelsen træder i stedet for klagerens lønindkomst, og derfor beskattes efter samme principper som lønindkomst, hvad der tillige er holdepunkt for i den udtalelse fra Skatterådet, som selskabet omtaler. Nævnet bemærker, at det ikke har kompetence til at afgøre skatteretlige spørgsmål, da afgørelsen af sådanne henhører under skattemyndighederne. Der er dog ikke forhold i sagen, der har givet nævnet grundlag for at antage, at selskabets beregninger er forkerte.

8. 89609

Nævnet finder anledning til at bemærke, at selskabet snarest muligt bør ændre forsikringsbetingelserne, så de præcist gengiver forsikringstagers retsstilling.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings