Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. november 2018 blev i sag nr. 91913:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
V/Marsh & Mclennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. Sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft lønsikring. I klageskema af 5/2 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**4. Klagen**
> **Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
>
> Jeg har gennem [fagforening] tegnet en løn sikring.
> Jeg har gennem en årrække været ansat i et Aps. cvr. … ejer at min ægtefælle …. Jeg har været på månedsløn, A inkomst.
>
> I aftalegrundlaget står at man ikke må være selvstændig, og det betragter de mig som.
>
> Jeg havde naturligvis valgt er anden forsikring hvis jeg havde været gjort tilstrækkelig opmærksom på dette,
>
> Forsikringspolice og aftalegrundlaget er meget spinkelt
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Dækning."

Selskabet har i brev af 11/5 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "**Supplerende sagsfremstilling:**
> 01.12.2016 [Fagforening] Lønsikring i kraft

2. 91913

01.12.201[7] Godkendelse af ledighed i A-kasse
12.01.2018 Anmeldelse af ledighed til lønsikring
29.01.2018 Ledighed afvises, da klager er ansat i ægtefælles virksomhed
29.01.2018 Tilbagebetaling af indbetalt præmie

Klager er ansat i sin ægtefælles virksomhed - ApS med cvr. nr. …. Klager modtager månedsløn og betaler A-indkomst.

Vi afviser dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne:

*'**1. INDLEDNING***
Forsikringsvilkårene indeholder nærmere oplysninger om forsikringsydelserne, som Forsikrede er berettiget til i henhold til ovennævnte forsikringsordning, hvis forsikrede bliver uarbejdsdygtig eller Ufrivillig Arbejdsløs.....'
…
'3. DEFINITIONER
Ansat/Arbejdstager:
En Forsikret, som er ansat mod betaling hos en enkeltperson eller i en organisation eller et selskab, er at anse som ansat/-arbejdstager, medmindre Forsikrede er Selvstændig Erhvervsdrivende eller medmindre Forsikrede gennem sin ejerandel, aktionæraftale eller lignende har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i den organisation eller det selskab, hvori han er ansat.

Det er vores opfattelse, at man som ægtefælle har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger, hvorfor kravet om ufrivillig arbejdsløshed ikke er opfyldt.

Lønsikringen følger i vid udstrækning a-kassens regler, der siger følgende om ansatte i ægtefællers virksomhed:
Arbejde i din ægtefælles virksomhed
Hvis du arbejder i din ægtefælles virksomhed, vil du som udgangspunkt altid blive anset for at være selvstændigt erhvervsdrivende. Dette gælder i nogle tilfælde også, selvom du ikke er medejer.
Arbejder du i din ægtefællens virksomhed uden at være medejer, er du selvstændigt erhvervsdrivende, hvis bare én af følgende betingelser er opfyldt:

- *der er under 20 fuldtidsansatte i virksomheden (ejeren af virksomheden, medejere og disses ægtefæller bliver ikke talt med)*
- *du er ansat i en overordnet stilling*
- *du er ansat på løn- og arbejdsvilkår, der afviger fra de vilkår, der ifølge overenskomst gælder for dette eller tilsvarende arbejde.*

Det er uden betydning, om din ægtefælle helt eller delvist ejer virksomheden som et ApS eller A/S, eller om virksomheden er din ægtefælles særeje.
Registrerede partnere sidestilles med ægtefæller.

Vi tilbagebetaler den indbetalte præmie efter telefonsamtale med klager og fremsender en mail, den 29.1.2018:

From: [Fagforening] LONSIKRING
Sent: 29. januar 2018 10:32
To: [Klageren]

> *Subject: Skadesanmeldelse - afslag*
>
> *Hej [Klageren]*
> *Jeg kan forstå, du har talt med min kollega … angående din forsikring.*
> *Desværre er det således, at når man er selvstændig, kan man ikke have en lønsikring. Derfor må vi desværre give dig et afslag.*
> *Da forsikringen er tegnet på forkerte vilkår, vil vi derfor gerne tilbagebetale det, du har betalt for at have forsikringen, i alt 5 * 2.347,34 = 11.736,70 kr.*
> *Du vil modtage dem indenfor 8-10 dage.*
> *Venlig hilsen*
> *…*
> *[Fagforening] Lønsikring*
> *Marsh & McLennan Agency A/S*
>
> Det fremgår endvidere af Erhvervsstyrelsens registreringer, at klager er 100% ejer af virksomheden med cvr.nr. … pr. 30.11.2017."

Klageren har i mail af 12/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Det er korrekt at jeg den 30-11-17 var registreret ejer af virksomheden. Jeg overtog firmaet i 11 måned 2017 med henblik på at opløse eller ændre virksomheden til [anden branche].
>
> Ændringen gik først igennem 6. december på grund af tekniske vanskeligheder. Jeg vedhæfter disse ændringer i denne mail.
>
> Da min digitale medarbejdersignatur er udløbet behøver jeg lidt tid til at komme ind i e-Boks for at finde de andre ændringer som jeg vil fremsende så snart jeg har min nye medarbejdersignatur."

Klageren har i mail af 29/6 2018 til nævnet fremsendt yderligere oplysninger fra cvr-registeret om virksomhedsændringen, og nævnets sekretariat har den 10/1 2018 bedt om klagerens kommentarer til, at han i cvr-registeret er registreret som den legale og reelle ejer af virksomheden siden 21/11 2015.

Klageren har i mail af 19/7 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Som du kan se af vedhæftede er ændringsdagen som jeg har sagt. Hvor de andre datoer er kommet ind i billedet ved jeg ikke. Det er [ægtefælle] som har været registreret som ejer og reel ejer frem til den 21-11-2017 og hun har stået for årsregnskab m.m.
>
> Jeg har talt med erhvervsstyrelsen men de registrere ikke det historiske."

Nævnets sekretariat har den 10/8 2018 bedt selskabet redegøre for, hvilken rådgivning klageren fik ved tegning af forsikringen. Selskabet har i brev af 15/8 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "[Klageren] har indtegnet forsikringen på vores hjemmeside, hvor man ved indtastning af oplysninger, bl.a. bekræfter på tro- og love, at man opfylder de punkter, der står i aftalegrundlaget. Endvidere findes på hjemmesiden FAQ.
>
> Vi henleder opmærksomheden på forsikringsbetingelsernes punkt 3 Ansat/Arbejdstager
> …
> samt punkt 1.
> **1. INDLEDNING**
> *Forsikringsvilkårene indeholder nærmere oplysninger om forsikringsydelserne, som Forsikrede er berettiget til i henhold til ovennævnte forsikringsordning, hvis forsikrede bliver uarbejdsdygtig eller Ufrivillig Arbejdsløs. I forsikringsvilkårene er også beskrevet undtagelser og begrænsninger i Forsikringsselskabets ansvar.*
> *Enkelte ord i forsikringsvilkårene har speciel betydning. Disse er skrevet med stort forbogstav og forklaret under overskriften* ***DEFINITIONER.***
>
> Som ejer eller ægtefælle til en ejer af en virksomhed, finder vi, at der er mulighed for at udøve bestemmende indflydelse og dermed ikke er ufrivillig arbejdsløs."

Klageren er ikke kommet med yderligere kommentarer til sagen.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende.

Af "Aftalegrundlag (tro og love erklæring)" fra tegning af forsikringen på fagforeningens hjemmeside fremgår bl.a.:

> "Jeg er fastansat som lønmodtager i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) i mindst 6 måneder inden tegningsdagen og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge og er ikke vikar, eller ansat i fleksjob."

Af en FAQ på fagforeningens hjemmeside fremgår bl.a.:

> "**Hvem kan tegne [fagforenings] Lønsikring?**
> Du kan tegne en lønsikring, hvis du:
>
> - er medlem af [fagforening]
> - har arbejdet som lønmodtager i seks måneder med en arbejdsuge på mere end 16 timer
> - er fastansat i et ikke tidsbegrænset ansættelsesforhold
> - er mellem 18 og 60 år
> - bor i Danmark
> - har et dansk cpr-nummer
> - ikke har fået udbetalt mere end 23 ydelser fra en lignende forsikring - og du ikke inden for de seneste to år har fået udbetalt mere end seks ydelser fra en lignende forsikring.

Hvordan er du stillet, hvis du er selvstændig?
Selvstændige erhvervsdrivende er ikke omfattet af forsikringsbetingelserne. Du er selvstændig hvis du gennem din ejerandel, aktionæraftale eller lign. har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i det selskab, hvori du er ansat. Din funktion er fx at drive, lede eller bistå i driften af et foretagende."

Det fremgår af de indsendte CVR-udskrifter vedrørende det omhandlede anpartsselskab, at det den 9/11 2012 blev stiftet af klageren og registreret med klageren som direktør. Klagerens ægtefælle indtrådte som direktør den 27/5 2013. Det fremgår endvidere, at selskabet i perioden fra stiftelsen november 2012 til en vedtægtsændring den 30/11 2017 var registreret med navnet "Bolig […] [klagers navn] ApS". Af udskriften fremgår det tillige, at klageren var registreret som legal ejer med 100 % ejerandel pr. 21/11 2015.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. INDLEDNING**

Forsikringsvilkårene indeholder nærmere oplysninger om forsikringsydelserne, som Forsikrede er berettiget til i henhold til ovennævnte forsikringsordning, hvis forsikrede bliver uarbejdsdygtig eller Ufrivillig Arbejdsløs. I forsikringsvilkårene er også beskrevet undtagelser og begrænsninger i Forsikringsselskabets ansvar.
Enkelte ord i forsikringsvilkårene har speciel betydning. Disse er skrevet med stort forbogstav og forklaret under overskriften **DEFINITIONER**.

2. MEDLEMSKAB I FORSIKRINGSORDNINGEN
Forsikringen kan omfatte personer som har indgået aftale om medlemskab med [fagforening], forudsat at vedkommende;
…
- har været fastansat som lønmodtager i mere end 16 timer om ugen de seneste 6 måneder og ikke er vikar eller ansat i flexjob

…
3. DEFINITIONER
Ansat/Arbejdstager:
En Forsikret, som er ansat mod betaling hos en enkeltperson eller i en organisation eller et selskab, er at anse som ansat/-arbejdstager, medmindre Forsikrede er Selvstændig Erhvervsdrivende eller medmindre Forsikrede gennem sin ejerandel, aktionæraftale eller lignende har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i den organisation eller det selskab, hvori han er ansat."

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren tegnede lønsikring med ikrafttrædelse 1/12 2016. Forsikringen blev tegnet på fagforeningens hjemmeside, hvor klageren ved sin indtastning blandt andet har bekræftet, at "Jeg er

fastansat som lønmodtager i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) i mindst 6 måneder inden tegningsdagen og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge og er ikke vikar, eller ansat i fleksjob". På hjemmesiden fandtes en FAQ, hvor blandt andet fremgik: "Hvem kan tegne [fagforening] Lønsikring? Du kan tegne lønsikring , hvis du: … • har arbejdet som lønmodtager i seks måneder med en arbejdsuge på mere end 16 timer • er fastansat i et ikke tidsbegrænset aftaleforhold … Hvordan er du stillet som selvstændig? Selvstændig erhvervsdrivende er ikke omfattet af forsikringsbetingelserne. Du er selvstændig hvis du gennem din ejerandel, aktionæraftale eller lign. har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i det selskab, hvori du er ansat. Din funktion er fx at drive, lede eller bistå driften af et foretagende."

Klageren var ved tegning af forsikringen ansat i et anpartsselskab som efter klagerens oplysninger til nævnet var ejet af hans ægtefælle, der var direktør i selskabet. Det fremgår af registreringer i CVR-registeret, at klageren har været ejer siden 21/11 2015. Den 1/12 2017 blev klagerens anmeldelse af ledighed godkendt i A-kassen, og den 12/1 2018 blev ledighed anmeldt til lønsikringen. Selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til, at klageren ikke har været ansat i forsikringens forstand og ikke er omfattet af forsikringens dækning. Selskabet har tilbagebetalt den indbetalte præmie til klageren. Klagerens krav er udbetaling af ydelser ved ledighed.

Det fremgår af sagen, at klageren til nævnet har oplyst, at han har overtaget anpartsselskabet, hvor han var ansat, den 30/11 2017 som eneejer og direktør og efterfølgende har ændret virksomhedens aktivitet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår: "**3. DEFINITIONER Ansat/Arbejdstager:** En Forsikret, som er ansat mod betaling hos en enkeltperson eller i en organisation eller et selskab, er at anse som ansat/-arbejdstager, medmindre Forsikrede er Selvstændig Erhvervsdrivende eller medmindre Forsikrede gennem sin ejerandel, aktionæraftale eller lignende har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i den organisation eller det selskab, hvori han er ansat."

7. 91913

Nævnet bemærker indledningsvist, at selskabets forsikringsagent og dermed selskabet i det aftalegrundlag, som klageren har bekræftet ved tegningen af forsikringen via internettet, med fordel kunne have oplyst om forsikringens definition af lønmodtager/ansat. Trods denne manglende information finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke er blevet lovet en anden eller bedre dækning, end der følger af de forsikringsbetingelser, der gælder for det pågældende produkt, og som klageren fik tilsendt umiddelbart efter tegningen.

Efter en gennemgang af sagen, herunder de i CVR-registeret indeholdte oplysninger om det omhandlede anpartsselskab finder nævnet, at måtte lægge til grund, at klageren har haft mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i det selskab, hvor han har været ansat. Nævnet har herunder henset til selskabets navn og registreringerne vedrørende klageren og klagerens ægtefælle. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist, at klageren har været omfattet af dækningen, og har annulleret forsikringen og tilbagebetalt præmien.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels