Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2019 blev i sag nr. 93357:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

BNP Paribas Cardif Forsikring
Lyskær 1, 3.tv.
2730 Herlev

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstager har lønsikring. Hans bo er indtrådt i nu afdøde klagers klage til nævnet. Klagerens advokat har i klagen af 22/1 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Begrundelse for klage
> [Klageren] har ved sygdom pr. xx. maj 2017 tabt fuld erhvervsevne og igangsatte som følge heraf afvikling af sin selvstændige erhvervsvirksomhed.
>
> Det gøres gældende, at BNP Paribas Cardif skal anerkende, at selskabet skal genoptage sin behandling af sagen med henblik på udbetaling af lønsikringsydelser til [klageren].
>
> Nærmere gøres det gældende, at lønsikringsaftalen omfatter særskilt dækning ved fuldt tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde.
>
> Det fremgår af Forsikringsbetingelser Lønsikring 01-01-2014 punkt 2.1, at 'Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs* i forsikringsperioden* efter udløb af kvalifikations perioden*. Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed* skyldes fuldt tab af erhvervsevne* pga. sygdom eller ulykke* eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed*. Dette selvom du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet og modtager sygedagpenge.'
>
> Videre fremgår af betingelsernes punkt 2.4, at 'Hvis ufrivillig arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* forsat består efter endt karensperiode, kan der efter yderligere 30 dage, udbetales månedlig erstatning* såfremt du fortsat er ufrivillig arbejdsløs* eller har fuldt tab af erhvervsevne* og øvrige vilkår i betingelserne er opfyldt.'

På den baggrund gøres det gældende, at fuldt tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er en forsikringsbegivenhed med særskilt dækning i forsikringsbetingelserne.

Det ses ikke ved fuldt erhvervsevnetab at være en yderligere forudsætning, at selvstændig erhvervsvirksomhed er 'erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning eller at panthaver har overtaget driften af din virksomhed inden tvangsauktion', som det fremgår forsikringsbetingelsernes punkt 2.4. Denne betingelse om konkurs og betalingsstandsning mv. ses udelukkende at være en forudsætning, når krav om dækning alene skyldes ophør med selvstændig virksomhed.

Opdelingen med særskilt dækning for fuldt tab af erhvervsevne ved sygdom eller ulykke fremgår konsekvent i forsikringsbetingelserne, herunder forsikringsbetingelsernes punkt 3 med opdeling i punkt 3.1. 'Ufrivillig arbejdsløshed' og særskilt punkt 3.2. 'Fuldt tab af erhvervsevne'.

Endelig gøres det gældende, at en eventuel uklarhed i aftalens forsikringsbetingelser skal forstås til fordel for forsikringstageren [klageren]."

Selskabet har i brev af 22/2 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] har indsendt en skadeanmeldelse om fuldt tab af erhvervsevne med første sygedag den xx. maj 2017 (se bilag 3). [Klageren] angiver i sin skadeanmeldelse, at han er selvstændig erhvervsdrivende.

BNP har modtaget perioderegnskab for [klagerens] firma, sammenstillet af [revisor], for hans udvalgte periode 1. januar 2017 til 1. juni 2017.

Der kan ifølge forsikringsbetingelserne aldrig blive tale om erstatning for fuldt tab af erhvervsevne, med mindre man først er blevet godkendt for ufrivillig arbejdsløshed. Det er [klageren] ikke blevet her. Han opfylder ikke kriterierne for ufrivillig arbejdsløshed, da hans virksomhed ikke er gået konkurs eller modsvarende. [Klageren] er selvstændig med eget firma. Der udbetales kun erstatning under sygemelding, hvis man først er blevet erklæret officielt arbejdsløs. En forudsætning for at få dækning på denne forsikring som arbejdsløs er, at man som selvstændig skal være erklæret konkurs eller modsvarende.

Ifølge forsikringsbetingelserne punkt 2.4 gælder følgende (se bilag 5):
'Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, er det en forudsætning for at få dækning, at din virksomhed er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning eller at panthaver har overtaget driften af din virksomhed inden tvangsauktion'.

Ifølge forsikringsbetingelserne punkt 2.1 gælder følgende (se bilag 5):
'Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs i forsikringsperioden efter udløb af kvalifikationsperioden. Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes fuldt tab af erhvervsevne pga. sygdom eller ulykke eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed. Dette selvom du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet og modtager sygedagpenge'.

BNP Paribas Cardif har sendt det første afslagsbrev til [klageren] den 15. august 2018, med henvisning til punkt 2.4 i forsikringsbetingelserne (se bilag 1).

[Klageren] har besvaret afslaget med en klage, hvori han hævder, at 'kravet om konkurs ikke er knyttet sammen med tab af erhvervsevne'. Han bekræfter samtidig, at han stadig har en aktiv firma: 'At erklære mig konkurs, det kommer ikke til at ske'. [Klageren] giver ikke nogle nye oplysninger i sin argumentation, og BNP Paribas Cardif har således ikke fundet nogen anledning til en ændring i den tidligere afgørelse, men har sendt et nyt afslagsbrev. [Klageren] har derefter sendt en ny klage, med den anden fortolkning af betingelserne. [Klagerens] klage er derefter blevet behandlet i BNP Paribas Cardifs Skadenævn, og Skadenævnet har truffet den samme afgørelse, med henvisning til punkt 2.4, da [klagerens] firma stadig er registreret som aktivt (se bilag 2).

Som svar på [klagerens] (advokatens) argumentation til Ankenævnet:
På den indsendte skadeanmeldelse (14. august 2018) har [klageren] selv angivet, at han er selvstændig. På Erhvervsstyrelsens hjemmeside; www.cvr.dk, af den 21. februar 2018 kan man konstatere, at [klageren] er selvstændig, og at han stadig har et aktivt registreret firma (se bilag 4). I sin klage noterer [klageren], at han som følge af sin sygdom har igangsat afvikling af sin selvstændige erhvervsvirksomhed. Ved tidspunktet for BNP Paribas Cardifs afgørelse var firmaet aktivt, og til dags dato er det stadig registreret som aktivt.

[Klageren] henviser til punkt 2.1 i sin klage: 'Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs i forsikringsperioden efter udløb af kvalifikationsperioden. Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes fuldt tab af erhvervsevne pga. sygdom eller ulykke, eller hvids du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed.'

Der kan, ifølge forsikringsbetingelserne punkt 2.1, aldrig blive tale om erstatning for fuldt tab af erhvervsevne, med mindre man først er blevet godkendt for ufrivillig arbejdsløshed (se punkt 2.4). [Klageren] er ikke arbejdsløs, da hans virksomhed ikke er gået konkurs eller lignende. [Klageren] opfylder derfor ikke kriterierne for ufrivillig arbejdsløshed.

Videre skriver [klageren] i sin klage, at det ved fuldt erhvervsevnetab ikke ses at være en yderligere forudsætning, at selvstændig erhvervsvirksomhed er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning elle at panthaver har overtaget driften af virksomheden inden tvangsauktion.
Dette er ikke korrekt. Der udbetales ikke nogen erstatning på denne forsikring for sygemelding i sig. Der udbetales kun erstatning under sygemeldingen, hvis man først er blevet erklæret officielt arbejdsløs, dvs. at virksomheden er gået konkurs eller lignende. Vi henviser til det sidste afsnit under punkt 2.4 i forsikringsbetingelserne, hvor der fremgår, at en forudsætning for at få dækning på denne forsikring er, at man som selvstændig skal være erklæret konkurs eller lignende.

Til sidst angiver [klageren] igen i sin klage, at der skulle være en opdeling med særskilt dækning for fuldt tab af erhvervsevne ved sygdom eller ulykke, dvs. at der udbetales erstatning ved ufrivillig arbejdsløshed eller fuldt tab af erhvervsevne.
Ifølge forsikringsbetingelserne er der ikke tale om nogen opdeling, da man ikke kan blive godkendt som sygemeldt, hvis man ikke først er blevet godkendt som arbejdsløs.

[Klageren] har et aktivt registreret firma (se bilag 4), og kan derfor ikke betragtes som arbejdsløs, hvorfor sygemeldingen heller ikke kan blive aktuel for behandling.

Det kan også tilføjes, at hvis [klageren] skulle have haft sin virksomhed registreret i konkurs, ville dette ikke automatisk indebære nogen udbetaling af erstatning uden nogen dybere behandling af sagen. Der findes bl.a. separate betingelser ved fuldt tab af erhvervsevne, der først skal opfyldes."

Klagerens advokat har i brev af 7/3 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Det i svarskriftet fremkomne giver ikke fra vores side anledning til at ændre på den indgivne klage eller begrundelsen herfor.

Således fastholdes, at [klageren] ved sygdom pr. xx. maj 2017 har tabt fuld erhvervsevne, og at lønsikringsaftalen omfatter særskilt dækning ved fuldt tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde.

Ligeledes fastholdes, at den af BNP Paribas Cardif angivne betingelse om konkurs og betalingsstandsning mv. udelukkende ses at være en forudsætning, når krav om dækning alene skyldes ophør med selvstændig virksomhed.

Endeligt skal det oplyses, at [klageren] er afgået ved døden den … efter følger af hjerneblødning pr. xx. maj 2017. Ovenstående sag videreføres herfra på vegne af [klagerens] efterladte ægtefælle …"

Selskabet har i brev af 27/3 2019 til nævnet bl.a. anført:

"BNP Paribas Cardif forsikring dækker hovedsagelig ufrivillig arbejdsløshed. Den kan også dække for fuldt tab af erhvervsevne under to betingelser:
1. Hvis man bliver ufrivilligt arbejdsløs på grund af fuldt tab af erhvervsevne, eller
2. Hvis man mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling for ufrivillig arbejdsløshed, som er blevet godkendt.

[Klageren] opfyldte ingen af ovennævnte kriterier. [Klageren] har angivet i sin anmeldelse, at han var selvstændig erhvervsdrivende, og at han blev 100 % sygemeldt den xx. maj 2017, hvor han blev indlagt på sygehus.

Ifølge begge kriterier skal han først være ufrivilligt arbejdsløs. Han var selvstændig erhvervsdrivende, og hans firma var stadig registreret som aktiv under den aktuelle periode. [Klageren] har indsendt sit halvårsregnskab for perioden 1. januar 2017 til 30. juni 2017, der påviser, at hans firma var aktiv, med et positivt resultat på … kr.

Han var ikke ufrivilligt arbejdsløs. Vi henviser til punkt 2.4 i vores forsikringsbetingelser, hvor der fremgår følgende:

'Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, er det en forudsætning for at få dækning, at din virksomhed er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning eller at panthaver har overtaget driften af din virksomhed inden tvangsauktion.'

> [Klageren] havde en virksomhed, '…', der stadig var registreret som aktiv under den aktuelle periode, hvilket også bekræftes på Linket www.cvr.dk. Da [klageren] stadig havde en aktiv firma, kan han derfor ikke betragtes som ufrivilligt arbejdsløs. For at kunne få erstatning for fuldt tab af erhvervsevne, skal man først være godkendt som arbejdsløs. Da [klageren] ikke var dette, kan der ikke blive aktuelt med nogen erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende. Af klagerens redegørelse af 18/11 2018 bilagt klagen til nævnet fremgår bl.a.:

> "Min situation kort beskrevet: Jeg fik xx maj 2017 en hjerneblødning, og som en konsekvens heraf en venstresidig lammelse. Jeg har været indlagt på … hospitaler frem til xx.xx.2017. Derefter har jeg boet på [center] i … frem til d. xx.xx.2018, mens vi i samarbejde med [kommune] har fået ombygget vores bolig, så det er muligt for mig at bo hjemme igen. Jeg bor nu efter knap 1½ år hjemme igen, men har to gange hver dag besøg af den kommunale hjemmepleje.
>
> Jeg har således totalt mistet erhvervsevnen. Jeg sidder i kørestol og kan ikke bruge min venstre hånd og kan derfor ikke køre bil.
>
> Jeg var selvstændig … og måtte med det samme opsige mit kontor i [by], da jeg ikke har mulighed for at komme der.
>
> Jeg havde heldigvis en forsikring hos [pensionsselskab] mod tabt erhvervsevne. Den kom meget hurtigt til udbetaling. Med min Lønsikringsforsikring hos [a-kasse] er det anderledes svært.
> …
> Det er på kanten af det groteske, at min hjerneblødning skal følges af konkurs og betalingsstandsning for at føre til udbetaling af min lønsikring. Mit lille firma har haft en sund økonomi og jeg har efter min hjerneblødning haft uendelig god støtte i min kone, der har sørget for at få tingene på plads, mht. regnskaber, momsafregning etc. Det vi mindst har brug for lige nu er en gæld til det offentlige.
>
> Mit cvr nummer er stadig er aktivt. Det skyldes udelukkende ordentlighed fra min side. Jeg har drøftet hvad jeg kunne gøre med min revisor. Jeg skylder som nævnt ikke nogen noget, men der skal laves et særskilt regnskab mht. afskrivninger og nedskrivninger af større anskaffelser, firmabil mv.
>
> Jeg har lagt min kundeportefølje hos en tidligere samarbejdspartner, da jeg ikke selv har mulighed for at betjene dem. Det gav nogle mellemregninger og det skal der betales moms af. Det ville kræve en anden forretningsetik end min, hvis jeg så skulle bruge løs af pengene og derefter lade nogen erklære mig konkurs."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "Ord efterfulgt af * er forklaret under definitioner til sidst i dokumentet.
>
> **1 Generelle bestemmelser**
> **1.1 Tegningskriterier**
> For at kunne tegne forsikringen skal du på tegningstidspunktet:

…

- være omfattet af en ansættelseskontrakt og udføre arbejde som lønmodtager* i mindst 16 timer pr. uge, eller være selvstændig erhvervsdrivende* og drive virksomheden som din hovedbeskæftigelse,

…

2 Hvad dækker forsikringen?

2.1 Forsikringens dækning

Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs* i forsikringsperioden* efter udløb af kvalifikationsperioden*

Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed* skyldes fuldt tab af erhvervsevne* pga. sygdom eller ulykke* eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed*. Dette selvom du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet og modtager sygedagpenge.

…

2.4 Månedlig erstatning*

Hvis ufrivillig arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* forsat består efter endt karensperiode, kan der efter yderligere 30 dage, udbetales månedlig erstatning* såfremt du fortsat er ufrivillig arbejdsløs* eller har fuldt tab af erhvervsevne* og øvrige vilkår i betingelserne er opfyldt. Ferie i henhold til ferieloven medregnes i perioden.

…

Det er en forudsætning for dækningen ved ufrivillig arbejdsløshed*, at du er fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarkedet* og har været omfattet af en ansættelseskontrakt i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første arbejdsløshedsdag. Barsel og ferie, i henhold til ferieloven, medregnes i perioden under forudsætning af at du er i et ansættelsesforhold. Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende* er det en forudsætning for at få dækning, at din virksomhed er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning eller at panthaver har overtaget driften af din virksomhed inden tvangsauktion.

…

Definitioner

…

Fuldt tab af erhvervsevne

Hvis du mister din erhvervsevne, som følge af sygdom eller ulykke*, og som indtræffer i forsikringsperioden*, samt at denne tabte evne helt forhindrer dig i at udføre dit sædvanlige arbejde.

…

Ufrivillig arbejdsløshed

Når dit faste ansættelsesforhold helt ophører i forsikringsperioden* f.eks. pga. omstrukturering eller arbejdsmangel, eller fordi arbejdsgiverens virksomhed helt eller delvist nedlægges, eller andre årsager, som du som arbejdstager ikke har indflydelse på.

Vurderingen af, om forsikrede, er ufrivillig arbejdsløs, følger arbejdsløshedsforsikringens regler om karantæne ved selvforskyldt ledighed, Ophør med arbejde i udlandet herunder Grønland og Færøerne behandles også efter principperne i reglerne om karantæne i Danmark."

7. 93357

Nævnet udtaler:

Klageren, der var registreret med en enkeltmandsvirksomhed, fik i maj 2017 en hjerneblødning, der har medført venstresidig lammelse. Han har ansøgt om udbetaling af lønsikring som følge af fuldt tab af erhvervsevne, og selskabet har afvist, at han har krav på dækning.

Selskabet har anført, at for at kunne få erstatning for fuldt tab af erhvervsevne, skal man først være godkendt som arbejdsløs, og at klageren ikke kan betragtes som ufrivilligt arbejdsløs, da han stadig har et aktivt firma i CVR. Selskabet har henvist til, at det følger af forsikringsbetingelserne, at hvis man er selvstændig erhvervsdrivende, er det en forudsætning for at få dækning, at virksomheden er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning, eller at panthaver har overtaget driften af virksomheden inden tvangsauktion.

Klageren har anført, at lønsikringsaftalen omfatter en særskilt dækning ved fuldt tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, og at betingelsen om konkurs og betalingsstandsning mv. udelukkende ses at være en forudsætning, når krav om dækning alene skyldes ophør med selvstændig virksomhed. Han har endvidere anført, at en eventuel uklarhed i forsikringsbetingelserne skal forstås til fordel for ham.

Han har oplyst, at grunden til, at hans cvr-nummer stadig er aktivt, "skyldes udelukkende ordentlighed fra min side. Jeg har drøftet hvad jeg kunne gøre med min revisor. Jeg skylder som nævnt ikke nogen noget, men der skal laves et særskilt regnskab mht. afskrivninger og nedskrivninger af større anskaffelser, firmabil mv. Jeg har lagt min kundeportefølje hos en tidligere samarbejdspartner, da jeg ikke selv har mulighed for at betjene dem. Det gav nogle mellemregninger og det skal der betales moms af. Dette ville kræve en anden forretningsetik end min, hvis jeg så skulle bruge løs af pengene og derefter lade nogen erklære mig konkurs".

Nævnet finder, at forsikringsbetingelsernes punkt 2.1 sammenholdt med definitionerne på ufrivillig arbejdsløshed og fuldt tab af erhvervsevne må forstås således, at forsikringen dækker to

selvstændige årsager til ufrivillig arbejdsløshed, enten fordi ansættelsesforholdet ophører af årsager, som forsikringstageren som arbejdstager ikke har indflydelse på, eller fordi forsikringstageren mister sin erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke og helt forhindres i at udføre sit sædvanlige arbejde.

Forsikringsbetingelsernes punkt 2.1 og definitionen på ufrivillig arbejdsløshed er udformet med henblik på lønmodtagere. Forsikringen kan imidlertid også tegnes af selvstændige erhvervsdrivende, og det fremgår ikke af forsikringsbetingelserne, at punkt 2.1 ikke gælder for selvstændige erhvervsdrivende.

Nævnet finder, at selvstændige erhvervsdrivende også er dækket ved to selvstændige årsager til ufrivillig arbejdsløshed, enten fordi forsikringstagerens virksomhed ophører, eller fordi forsikringstageren mister sin erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke og helt forhindres i at udføre sit sædvanlige arbejde.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.4, at hvis man er selvstændig erhvervsdrivende er det en forudsætning for at få dækning, at virksomheden er erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning eller at panthaver har overtaget driften af virksomheden inden tvangsauktion.

Nævnet finder, at denne bestemmelse alene angår arbejdsløshed på grund af ophør af virksomhed og ikke arbejdsløshed som følge af fuldt tab af erhvervsevne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at bestemmelsen er placeret efter et afsnit om, at det for lønmodtagere er en forudsætning for dækning ved ufrivillig arbejdsløshed, at man skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, og at denne forudsætning kun kan gælde ved arbejdsløshed som følge af ophør af ansættelsesforholdet, idet rådighedskravet ikke gælder for arbejdsløshed som følge af fuldt tab af erhvervsevne, jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 2.1.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets krav om, at en selvstændig erhvervsdrivende først skal gå konkurs eller lignende for at kunne få dækning ved fuldt tab af erhvervsevne ikke er i overensstemmelse med den selvstændige dækning for fuldt tab af erhvervsevne i forsikringsbetingelsernes punkt 2.1 og vil medføre en uforklarlig forskelsbehandling af selvstændige erhvervsdrivende i forhold til lønmodtagere, der ikke først skal have været arbejdsløse og stået til rådighed for arbejdsmarkedet for at kunne opnå dækning ved arbejdsløshed som følge af fuldt tab af erhvervsevne.

Nævnet finder herefter, at klagerens krav på dækning ved fuldt tab af erhvervsevne er betinget af, om klagerens tabte erhvervsevne helt har forhindret ham i at udføre sit sædvanlige arbejde, jævnfør forsikringsbetingelsernes definitionen på fuldt tab af erhvervsevne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det bevist, at klagerens tabte erhvervsevne helt har forhindret ham i at udføre sit sædvanlige arbejde, og at klageren derfor har ret til forsikringsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren er lammet i venstre side, er afhængig af hjælp og er ude af stand til at betjene sine kunder. Nævnet bemærker, at klageren har oplyst, at "Jeg har været indlagt på … hospitaler frem til xx.xx.2017. Derefter har jeg boet på [center] i … frem til d. xx.xx.2018, mens vi i samarbejde med [kommune] har fået ombygget vores bolig, så det er muligt for mig at bo hjemme igen. Jeg bor nu efter knap 1½ år hjemme igen, men har to gange hver dag besøg af den kommunale hjemmepleje".

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at klageren har overdraget sin kundeportefølje, og at hans virksomhed er under afvikling.

At klagerens virksomhed af regnskabsmæssige årsager ikke er ophørt, kan ikke føre til et andet resultat.

10. 93357

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, BNP Paribas Cardif Forsikring, skal anerkende, at selskabet har været uberettiget til at afvise at yde lønsikring med henvisning til, at klagerens virksomhed først skal være erklæret konkurs, ophørt ved tvangsauktion, gået i betalingsstandsning, eller at panthaver skal have overtaget driften af virksomheden inden tvangsauktion. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne for ufrivillig arbejdsløshed ved fuldt tab af erhvervsevne på grund af sygdom. Allerede forfaldne ydelser skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings