Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. september 2019 blev i sag nr. 93450:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lønsikring ved sygdom. I klageskema af 19/2 2019 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Kunden har som medejer af virksomheden …, tegnet en privat lønsikring i tilfælde af sygdom. Kunden har modtaget løn fra firmaet i sygdomsperioden hvorefter BNP afviser dækning da man sidestiller løn med erstatning og henviser til betingelserne, se tekst:
> 3 Maksimalt erstatningsbeløb
> 3.1 Maksimal erstatning
> Den månedlige erstatning* kan ikke overstige 20.000 kr. for fuldt tab af erhvervsevne. For dødsfald udbetales maksimalt 500.000 kr. Din valgte dækning er anført på forsikringspolicen.
>
> Hvis du ved fuldt tab af erhvervsevne* modtager samlet erstatning, der overstiger 80 % af din hidtidige personlige indkomst*, inklusive arbejdsmarkedsbidrag, vil udbetalingen af den månedlige erstatning* fra forsikringen blive nedsat således, at den maksimale erstatning på 80 % af din hidtidige personlige indkomst* ikke overskrides. Hvis der fejlagtigt udbetales mere en 80 % af hidtidig personlige indkomst* er du pligtig til at betale for meget udbetalt erstatning tilbage til BNP Paribas Cardif.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Kunden har tegnet en forsikring der udbetaler erstatning under sygdom og har ikke modtaget erstatning andre steder, og er derfor dækket i henhold til ordlyden i betingelserne.
> Kunden bør derfor modtage sin erstatning."

2. 93450

Selskabet har i brev af 15/3 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "[Klageren] har indsendt en anmeldelse om fuldt tab af erhvervsevne med første sygedag den 21. februar 2017.
>
> [Klageren] har en privat lønsikring. [Klageren] er ikke berettiget til erstatning på grund af, at hun har været fuldt lønnet under sin sygdom. For at kunne få tilkendt erstatning fra denne forsikring må man ikke modtage en samlet erstatning, der overstiger 80 % af den hidtidige personlige indkomst.
> …
> [Klageren] angiver i sin argumentation, at hun har tegnet en forsikring, der udbetaler erstatning under sygdom, og at hun ikke har modtaget nogen erstatning andre steder, hvorfor hun burde være dækket af forsikringen.
>
> [Klageren] har i samtale med BNP Paribas Cardif angivet, at hun har været fuldt lønnet under den aktuelle sygeperiode. [Klageren] har endvidere sendt BNP Paribas Cardif en kopi af sine underretningsbreve, som hun har sendt ind til kommunen. Her fremgår det tydeligt, at hun har været fuldt lønnet, (se bilag 3).
>
> [Klageren] har modtaget fuld erstatning fra andet sted og opfylder derfor ikke kriteriet for at få ret til erstatning fra denne forsikring. En yderligere erstatning skulle medføre, at [klageren] ville modtage over 80 % af sin løn, hvilket ikke er tilladt ifølge forsikringsbetingelserne."

Klagerens repræsentant har i indlæg af 29/4 2019 heroverfor bl.a. anført:

> "Kunden har modtaget løn under sygdom fra egen virksomhed, men ingen erstatning noget steds fra."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**1.1 Tegningskriterier**
> For at kunne tegne forsikringen skal du på tegningstidspunktet:
> • være fyldt 18 år, men endnu ikke 60 år,
> • have et dansk CPR-nummer og fast bopæl i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne),
> • være fuldt erhvervsdygtig*,
> • være beskæftiget som selvstændig* i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne),
> • være indforstået med at, sygdom eller lidelser som du er bekendt med inden tegning af forsikringen ikke er dækket
>
> Du kan maksimalt tegne forsikringen med en månedlig erstatning* som svarer til 80 % af din hidtidige personlige indkomst* og maksimalt kun have en police under denne ordning.
> …
> **2.2 Dækning ved fuldt tab af erhvervsevne**
> 2.2.1 Ved fuldt tab af erhvervsevne* udbetales månedlige erstatning* med de undtagelser, som fremgår af pkt. 2.2.2-2.2.5.

Den maksimale månedlige erstatning* er 20.000 kr.
…
3 Maksimalt erstatningsbeløb
3.1 Maksimal erstatning
Den månedlige erstatning* kan ikke overstige 20.000 kr. for fuldt tab af erhvervsevne. For dødsfald udbetales maksimalt 500.000 kr. Din valgte dækning er anført på forsikringspolicen.

Hvis du ved fuldt tab af erhvervsevne* modtager samlet erstatning, der overstiger 80 % af din hidtidige personlige indkomst*, inklusive arbejdsmarkedsbidrag, vil udbetalingen af den månedlige erstatning* fra forsikringen blive nedsat således, at den maksimale erstatning på 80 % af din hidtidige personlige indkomst* ikke overskrides. Hvis der fejlagtigt udbetales mere en 80 % af hidtidig personlige indkomst* er du pligtig til at betale for meget udbetalt erstatning tilbage til BNP Paribas Cardif.
…
12 Gældende lov
Eventuelle tvister, der bringes for en retlig instans vedrørende nærværende betingelser og den indgåede forsikringsaftale, afgøres efter dansk ret, ved danske domstole og efter retsplejelovens regler om værneting.

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.

Hidtidig personlige indkomst
Den personlige indkomst, oplyst til SKAT som udgør grundlaget for udbetaling af erstatning til dig.
…
Månedlig erstatning
Det valgte beløb, som du ønsker at være dækket for og få udbetalt i tilfælde af fuldt tab af erhvervsevne*."

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren er medejer af et anpartsselskab. Hun har tegnet en lønsikring ved sygdom, som dækker hendes personlige indkomst ved fuldt tab af erhvervsevne. Klageren blev sygemeldt og modtog løn fra firmaet i sygeperioden. Hun har samtidig gjort krav om dækning fra forsikringen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren har modtaget fuld erstatning fra andet sted og opfylder derfor ikke kriterierne for at få ret til erstatning fra forsikringen. Selskabet har henvist til forsikringsbetingelsernes punkt 3.1.

4. 93450

Klageren har anført, at hun har modtaget løn under sygdom fra egen virksomhed, men ingen erstatning noget steds fra, og at hun derfor er dækket i henhold til ordlyden i betingelserne.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 1.1, at "Du kan maksimalt tegne forsikringen med en månedlig erstatning* som svarer til 80 % af din hidtidige personlige indkomst* og maksimalt kun have en police under denne ordning". Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 3.1, at "Den månedlige erstatning* kan ikke overstige 20.000 kr. for fuldt tab af erhvervsevne", og "Hvis du ved fuldt tab af erhvervsevne* modtager samlet erstatning, der overstiger 80% af din hidtidige personlige indkomst*, inklusive arbejdsmarkedsbidrag, vil udbetalingen af den månedlige erstatning* fra forsikringen blive nedsat således, at den maksimale erstatning på 80 % af din hidtidige personlige indkomst* ikke overskrides".

Nævnet bemærker, at det er klageren personligt, der har tegnet forsikringen, og at det er klageren og ikke den virksomhed, som hun er medejer af, der er sikret.

Efter en gennem af sagen og med henvisning til punkt 3.1 i forsikringsbetingelserne kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at den tegnede forsikring sikrer klagerens løn ved fuldt tab af erhvervsevne, og at klageren har fået løn fra sin virksomhed i den omtvistede periode.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 – hvoraf det fremgår, at der ikke vil ske udbetaling fra forsikringen, "hvis du ved fuldt tab af erhvervsevne* modtager samlet erstatning, der overstiger 80 % af din hidtidige personlige indkomst" – i lyset af forsikringsaftalelovens § 39 må forstås således, at udtrykket "erstatning" også omfatter løn udbetalt af arbejdsgiveren under sygdom. Nævnet finder således ikke grundlag for at foretage en ordlydsfortolkning henset til forsikringens karakter og formål.

5. 93450

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand