

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. juni 2021 blev i sag nr. 96428:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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 virksom indtægtssikring. I klageskema af 30/1 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Forsikringsselskabet og min A-kasse vil ikke udbetale tillægsforsikringen som jeg har været medlem af siden 2019. Min vurdering er, at jeg opfylder samtlige krav herunder også beskæftigelseskravet, det er modpart uenig i.

Forsikringen er en lønforsikring der sikre mig mod arbejdsløshed.

Jeg har betalt til lønforsikringen i over 1 år. Jeg har arbejdet i minimum 16 timer ugentligt over en periode på 6 måneder. Jeg er blevet ledig ved firing/konkurs i det firma jeg var ansat i. Jeg er [...] år og kunne ikke forudse min arbejdsløshed.

A-kassen mener ikke at jeg må modtage supplerende dagpenge, det har jeg fået i en periode på 1.5 måned hvorfor der nu menes jeg ikke har ret til lønforsikring, da det betyder, at jeg ikke har arbejdet som lønmodtager sammenhængende i 6 måneder. Jeg er blevet godkendt til at have bi-beskæftigelse og opfylder de 16 timers arbejde som forsikringen kræver.

A-kasse og selskabet har været meget i tvivl selv og er kommet med forskellige årsager til afvisning. Første afslag omhandler, at jeg ikke indfrier timer, dernæst var det, at jeg ikke må modtage supplerende dagpenge og over telefon var det noget tredje. Det indikerer tvivl fra modpartens side.

Ankenævnet for Forsikring

2.

96428

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Opnå dækning på XXXX tusind kr. pr. måned i 6 måneder fra den dag jeg modtog indkaldelsen til skifteretten."

Selskabet har i brev af 23/2 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Kronologisk overblik:

- 01.01.2019 Ansættes hos [arbejdsgiver 1]
- 01.02.2019 Start forsikring - (police bilag 1)
- 29.03.2019 Modtager opsigelse fra [arbejdsgiver 1] – modtagelse af opsigelse i startkarens, der er på 6 måneder, er ikke dækket (Forsikringsbetingelserne pkt. 4.2 bullet 1 – bilag 2)
- 01.07.2019 Første dag på dagpenge
- 01.08.2019 Påbegynder arbejder hos [arbejdsgiver 2]
- 16.10.2019 Anmelder skade for arbejdsløshed – opfylder ikke beskæftigelseskrav på 6 måneders arbejder umiddelbart inden arbejdsløshed (Forsikringsbetingelserne pkt. 4.4 – bilag 2)
- 07.02.2020 Etablere [virksomhed] via helejet [holdingselskab]
- 15.04.2020 [Klageren] ansættes som direktør i [egen virksomhed] med supplerende dagpenge
- 01.06.2020 Supplerende dagpenge ophører og [klageren] fortsætter som ansat direktør
- 09.11.2020 [Virksomhed] går konkurs
- 17.11.2020 Anmelder arbejdsløshed til Ledernes Tillæggsforsikring

[Klageren] har ansøgt om dækning efter konkurs med hans virksomhed den 9. november 2020. En forudsætning for at opnå dækning, er at man har været i arbejde i minimum 6 måneder umiddelbart før ledigheden.

[Klageren] modtager frem til 1. juni 2020 supplerende dagpenge som delvist ledig. Da der ikke har været en periode på 6 måneder mellem sidste ledighedsperiode ophørte den 1. juni til konkursen den 9. november 2020 hvor [virksomheden] går konkurs, kan der således ikke opnås dækning.

Da [klageren] var ansat i et selskab der var ejet af ham selv, har sagen først været prøvet som 'selvstændig' hvor [klageren] heller ikke opfyldte 30 timers arbejdskrav. Her gælder dog også 6 måneders arbejde inden arbejdsløshed, hvorfor dette ikke ændre afgørelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagers brev af 13/1 2021 til selskabet fremgår bl.a.:

" 1. Beskæftigelseskrav og ansættelse

Det er korrekt, at der i forsikringspoliceen står, at der for erhvervsdrivende skal opnås beskæftigelse svarende til 30 timer pr. uge sammenhængende i 6 mdr. Men samtidig står der følgende 'Det er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede har været lønnet for mindst 16

timers arbejde om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden' Denne regel gældende lønmodtagere.

Jeg blev ansat som lønmodtager og adm. direktør hos firmaet [...] i perioden d. 15 april t.o.m d. 17 november, tilknyttet de almindelige funktionærregler og krav for ansættelsen. I min kontrakt står der, at jeg arbejder 37 timer pr uge fra d. 15 april, men dette blev ikke muligt som følge af Corona pandemien, der satte nogen begrænsninger i perioden, hvorfor jeg ikke afmeldte min ledighed straks efter min ansættelse. Se venligst bilag 1 (Kontrakt).

2. Bibeskæftigelse i april og maj

Fra d. 15 april 2020 t.o.m d. 31 maj 2020 arbejdede jeg gennemsnitligt 16 timer ugentligt inden jeg d. 1 juni 2020 korrekt nok afmeldte mig som ledig. I den periode modtog jeg dagpenge, men blev samtidig godkendt af jer til at have bibeskæftigelse. I mine dagpengekort noteres også tydeligt, at jeg yder lønmodtager arbejde i perioden svarende til ovennævnte timetal. Se venligst bilag 2 (Bibeskæftigelse).

3. Ejerskab

[Virksomheden] er ejet af [holdingselskabet] som er moderselskabet og mit selskab, dette selskab er fortsat aktivt til den dag idag og fungere som en separat juridisk enhed der nu, efter konkursen af min arbejdsplads, intet har med [virksomheden] at gøre. På baggrund af ovenstående, er det min vurdering, at jeg opfylder samtlige krav for erstatning.

4. Erstatningskrav

Jeg modtog konkursbegæringen af skifteretten d. 3 november og blive indkaldt til møde med skifteretten d. 9 november, hvorfor erstatning skal gælde fra den dato og 6 mdr frem og ikke på ledighedstidspunktet, dette fremgår også af jeres betingelser. Jeg forventer derfor det fulde beløb betalt samt eventuelle sagsomkostninger i forbindelse med denne sag refunderet. Se venligst bilag 3 (konkursbegæring). I skriver, at jeg oplyser, at min selvstændige virksomhed går konkurs d. 9 november – dette er ikke korrekt og en misforståelse se venligst ovenstående forklaring.

5. Indsigelse og frist

Ovenstående skal anses som første indsigelse imod jeres afgørelse i håb om en revurdering af sagen hos din organisation samt forsikringsgiver og så vi herved forhåbentligt kan komme til enighed vedr. denne sag internt, inden en eventuel overdragelse af sagen til Ankestyrelsen for Forsikring og retten i [...]. Såfremt Virksom og forsikringsgiver ikke kan og vil ændre afgørelse, ønsker jeg dette i hænde så hurtigt det kan lade sig gøre og senest 14 dage fra dags dato."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Ordforklaring

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder uanset, hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.

...

Ledig/Ledighed

Ved 'ledighed' forstås, at forsikrede ufrivilligt mister det lønarbejde, forsikrede hidtil har erhvervet sine lønindtægter fra, se dog afsnit 4.1.2

Ledighedsperiode

Ved 'ledighedsperiode' forstås den periode, hvor forsikrede modtager dagpenge fra A-kassen [...]. Tidspunktet for ledighedens* indtræden regnes fra den første dag, hvor forsikrede ikke længere modtager løn, dvs. efter udløbet af opsigelsesperioden.

Lønmodtager

Ved 'lønmodtager' forstås, at forsikrede har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Ved vurderingen af, om man er lønmodtager, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

...

Selvstændig erhvervsdrivende/selvstændig

Ved 'selvstændig erhvervsdrivende' forstås, at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af, om forsikrede, er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

Dette gælder, hvad enten virksomheden drives som personligt ejet virksomhed, interessentskab eller et kapitalselskab, herunder anpartsselskab, aktieselskab, partnerskab eller kommanditselskab med afgørende indflydelse, og uanset om forsikrede eller ægtefællen får udbetalt A-indkomst fra virksomheden.

...

4. Ledighedsforsikring for Lønmodtagere

4.1. Hvad er dækket

Forsikringen dækker forsikredes ufrivillige ledighed*.

4.1.1. Arbejdsgivers konkurs

I tilfælde af arbejdsgivers konkurs regnes ledigheden* fra konkursens indtræden. Modtager forsikrede udbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond eller fra konkursboet, regnes ledigheden* som indtrådt, når den periode, udbetalingen gælder for, er udløbet.

...

4.4. Betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen

Det er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede har været lønnet for mindst 16 timers arbejde om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden* indtraf. Ledighedsperioder* på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder. Det er en forudsætning, at ny ansættelse ikke er hos samme arbejdsgiver.

Beskæftigelseskravet gælder dog ikke, hvis forsikrede er i arbejde i mindre end 6 måneder imellem to ledighedsperioder*. Her betragtes de to ledighedsperioder* som et sammenhængende forløb, dvs. som en samlet ledighedsperiode. Dog kun under forudsætning af, at der stadig resterer noget af udbetalingsperioden efter den første ledighed*, og at der er tale om ufrivillig ledighed* eller frivillig ledighed*, jfr. afsnit 4.1.2.

Perioden, hvor forsikrede var i arbejde, tæller ikke med i den samlede ledighedsperiode*.

Det er desuden en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede:

- Er medlem af og berettiget til dagpenge fra A-kassen [...]
- Er tilmeldt Jobcentret som arbejdsledig, er aktivt jobsøgende og står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked

...

6. Selvstændig erhvervsdrivende – ophør af virksomheden

6.1. Hvad er dækket

Forsikringen dækker forsikredes ufrivillige ledighed* ved ophør af selvstændig virksomhed, hvis virksomheden:

- er erklæret konkurs
- er under rekonstruktion og under tilsyn af skifteretten
- bliver drevet af pantaver inden tvangsauktion (brugelig pant)
- er ophørt ved tvangsauktion

...

6.4. Betingelser for udbetaling af forsikringsydelsen

Det er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede har været beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende* i mere end 30 timer om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden* indtraf. Ledighedsperioder* på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder.

Beskæftigelseskravet gælder dog ikke, hvis forsikrede er beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende* i mindre end 6 måneder mellem to ledighedsperioder*. Her betragtes de to ledighedsperioder* som et sammenhængende forløb, dvs. som en samlet ledighedsperiode. Dog kun under forudsætning af, at der stadig resterer noget af udbetalingsperioden efter den første ledighed*.

Perioden, hvor forsikrede var beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende*, tæller ikke med i den samlede ledighedsperiode*.

Det er desuden en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede:

- Er medlem af og berettiget til dagpenge fra A-kassen [...]
- Er tilmeldt Jobcentret som arbejdsledig, er aktivt jobsøgende og står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked."

I arbejdsløshedsforsikringsloven er det bl.a. fastsat:

"§ 57 a. En aktivitet anses for selvstændig virksomhed, hvis et medlem er personligt beskæftiget med en virksomhed og et eller flere af følgende forhold er opfyldt:

- 1) Aktiviteten er registreret med cvr-nummer eller SE-nummer, medmindre indkomst fra aktiviteten beskattes som lønindkomst.
- 2) Overskud eller underskud fra aktiviteten beskattes som selvstændig erhvervsvirksomhed.
- 3) Aktiviteten medfører, at medlemmet modtager løn udbetalt som A-indkomst fra et selskab, hvor medlemmet har afgørende indflydelse. Et medlem har afgørende indflydelse i et selskab, hvis medlemmet eller medlemmets ægtefælle eller nærmeste familie ejer mindst 50 pct. eller en bestemmende andel af selskabets kapital eller af stemmerne i selskabet".

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

6.

96428

Klageren købte lønsikring den 1/2 2019. På købstidspunktet var klageren ansat hos arbejdsgiver 1. Den 29/3 2019 blev han opsagt, og den 1/8 2019 blev han ansat hos arbejdsgiver 2. Den 16/10 2019 anmeldte han sin arbejdsløshed hos selskabet, hvilket selskabet meddelte afslag på. Den 7/2 2020 etablerede klageren selvstændig virksomhed, og den 15/4 2020 blev han ansat som direktør med supplerende dagpenge frem til den 1/6 2020. Den 9/11 2020 gik virksomheden konkurs, og den 17/11 2020 anmeldte klageren sin arbejdsløshed hos selskabet.

Klageren ønsker at få udbetalt 6 måneders lønsikring fra datoen, hvor hans virksomhed gik konkurs. Han har anført, at han har betalt til lønsikringen i over 1 år, og at han har arbejdet i minimum 16 timer ugentlig over en periode på 6 måneder.

Selskabet har afvist at yde lønsikring under henvisning til, at beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt. Selskabet har anført, at det er en forudsætning for at opnå dækning, at klageren har været i arbejde i minimum 6 måneder umiddelbart før ledigheden. Selskabet har anført, at klageren modtog supplerende dagpenge frem til den 1/6 2020, og at der derfor ikke har været en periode på 6 måneder mellem den sidste ledighedsperiode ophørte den 1/6 2020 og frem til konkursen den 9/11 2020.

Af punkt 6.4 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at "Det er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at forsikrede har været beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende i mere end 30 timer om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden indtraf. Ledighedsperioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder".

Af ordforklaringen i forsikringsbetingelserne fremgår det, at der ved ordet "selvstændig erhvervsdrivende/selvstændig" forstås "at forsikrede har sin hovedbeskæftigelse i en virksomhed, der ejes af forsikrede selv eller dennes ægtefælle. Ved vurderingen af, om forsikrede, er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen. Dette gælder, hvad enten virksomheden drives som personligt ejet virksomhed, interessentskab eller et kapitalselskab, herunder anpartsselskab, aktieselskab, partnerskab eller kommanditselskab

Ankenævnet for Forsikring

7.

96428

med afgørende indflydelse, og uanset om forsikrede eller ægtefællen får udbetalt A-indkomst fra virksomheden".

Nævnet finder indledningsvis at måtte lægge til grund, at klageren var ansat som direktør i en virksomhed, som var ejet af et holdingselskab, og at klageren ejede holdingselskabet.

Nævnet finder, at klageren må anses for at være selvstændig erhvervsdrivende i såvel forsikringsbetingelsernes forstand som i arbejdsløshedsforsikringslovens forstand, jf. herved arbejdsløshedsforsikringslovens § 57 a, stk. 1, nr. 3. Nævnet finder på denne baggrund, at spørgsmålet om klageren har ret til ydelser skal vurderes efter det beskæftigelseskrav, der gælder for selvstændigt erhvervsdrivende, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 6.4.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, idet nævnet finder, at klageren ikke opfylder beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelsernes punkt 6.4.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i perioden fra den 15/4 2020 og frem til den 31/5 2020 arbejdede 16 timer om ugen, og at klageren dermed ikke har været beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende i mere end 30 timer om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden indtraf.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

8.

96428

Jens Kruse Mikkelsen

formand