

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. april 2023 blev i sag nr. 98710:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Livsforsikring A/S  
Borupvang 4  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. Han har i klageskema af 15/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har søgt om tab af erhvervsevne hos Topdanmark i 2019.

Topdanmark har stoppet udbetaling, da de mener jeg tjener for meget i mit udlejningsselskab. Dette er jeg ikke enig i, da det udelukkende drejer sig om kapitalafkast, hvilket ikke indebærer fysisk arbejde.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Videre udbetaling."

I brev af 17/10 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har afvist at forlænge præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelse efter 1. april 2022 med henvisning til, at klagerens økonomiske erhvervsevne ikke længere er nedsat med mindst 2/3.

Klager har krævet, at Topdanmark genoptager ydelserne fra 1. april 2022.

**Forsikringens virkemåde og forsikringsbetingelser**

Klager opretter en privattegnede invaliderente pr. 1. december 1996 (**Bilag A**). Invaliderenten kommer til udbetaling ved et erhvervsevnetab på 2/3 ud fra en medicinsk samt økonomisk vurdering. Der er en karenstid på 3 måneder.

...

## Sagsfremstilling

Klager har følgende roller i dansk erhvervsliv.

Reel ejer af:

[Mandskabsudlejningsfirma] 49%

[Ejendomsselskab] 49%

[Håndværkerfirma] 49%

[Klagerens holdingselskab] 100%

[Klagerens personlige virksomhed] (personlig ejet virksomhed cvr. Nr. ...) 100%

Direktionsposter:

[Klagerens holdingselskab]

Bestyrelsesposter:

[Håndværkerfirma] (bestyrelsesformand)

Fuldt ansvarlig deltager:

[Klagerens personlige virksomhed]

Klager, der er født i ... og er [håndværksuddannet], var ved skadens indtræden ansat i [håndværkerfirma] som 'beregner' med ansvar for udarbejdelse og afgivelse af tilbud samt diverse forfaldende ledende arbejdsopgaver.

Selskabet modtog den 21. oktober 2019 en erklæring (**Bilag C**) og en lægeattest hvoraf det fremgik, at klager på grund af en rygskaide kun havde været i stand til at arbejde 10-12 timer ugentligt siden 1. januar 2018.

Selskabet indhentede herefter yderligere oplysninger fra klagers jobcenter. Det fremgik både af erklæringen fra klager samt af oplysningerne fra jobcentret, at klager i hele forløbet havde modtaget sin hidtidige løn.

Den 10. januar 2020 meddelte selskabet klager, at han ikke opfyldte betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelse, idet han ikke havde et økonomisk erhvervsevnetab. Selskabet oplyste samtidig, at klagers medicinske erhvervsevne vurderedes til at have været nedsat i dækningsberettiget grad i kortvarige perioder siden januar 2018 (**Bilag D**).

Den 24. marts 2020 kontaktede klager selskabet og oplyste, at han på grund af sine helbreds-mæssige gener ville blive opsagt den 1. april 2020. På baggrund heraf indhentede selskabet nye oplysninger fra klager. Selskabet modtog disse oplysninger den 3. april 2020 (**Bilag E**).

I disse nye oplysninger fremgik det, at klager ikke havde haft en arbejdsindkomst (løn og/eller overskud af virksomhed), og at han ikke havde andet arbejde, som eksempelvis ulønnet/frivilligt arbejde, bestyrelsesposter eller lignende.

Selskabet indhentede herefter yderligere oplysninger fra klagers jobcenter.

Den 4. november 2020 meddelte selskabet klager, at han fortsat ikke opfyldte betingelserne for fritagelse for indbetaling og udbetaling af forsikringsydelse (**Bilag F**), idet den økonomiske er-

hvervsevne fortsat ikke var nedsat med mindst 2/3, da det fremgik af de indhentede oplysninger, at klager fortsat modtog løn svarende til halvdelen af klagers hidtidige løn.

Den 11. december 2020 modtog selskabet en henvendelse fra bogholderen i klagers virksomhed [håndværkerfirma] med orientering om, at klager havde indgået en ny ansættelsesaftale den 1. april 2020, og at virksomheden ved en fejl havde udbetalt løn til klager i hele kalenderåret 2020 (**Bilag G**).

Herefter indhentede selskabet alle de seneste regnskaber fra klagers virksomheder.

På baggrund af de samlede oplysninger i sagen vurderede selskabet herefter, at klagers samlede erhvervsevne var nedsat i dækningsberettiget grad, og selskabet bevilgede den 22. juni 2021 præmiefritagelse samt udbetaling af forsikringsydelse fra karenperiodens udløb den 1. juli 2020 til den 1. februar 2022. Udbetalingen bliver efterfølgende forlænget til den 1. april 2022.

Selskabet modtog den 12. januar 2022 kundens årsopgørelse samt regnskaber fra kundens virksomheder for 2020. Disse regnskaber var ikke udfærdiget, da selskabet opstartede bevillingen den 22. juni 2021, og var således nye i forhold til vurderingen af det økonomiske erhvervsevnetab.

Den 16. marts 2022 meddelte selskabet på baggrund af de seneste oplysninger i sagen klager, at præmiefritagelsen og udbetalingen af forsikringsydelsen vil stoppe den 1. april 2022, idet klagers økonomiske erhvervsevne ikke længere er med mindst 2/3 (**Bilag H**). Selskabet begrundede dette med følgende:

*'For at være berettiget til indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, skal din erhvervsevne være nedsat med mindst 2/3.*

*Når vi vurderer din erhvervsevne, tager vi i første omgang udgangspunkt i det medicinske erhvervsevnetab. Det vil sige, at lidelsen skal være veldokumenteret og isoleret set kunne forklare graden af erhvervsevnetabet.*

*Hvis der er lægelig dokumentation for, at den generelle erhvervsevne er tilstrækkelig nedsat, vurderer vi efterfølgende dit økonomiske erhvervsevnetab.*

*Når vi vurderer dit økonomiske erhvervsevnetab, ser vi på, hvad du er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats. Her sammenligner vi med personer med samme alder, uddannelse og fra samme egn.*

### **Den økonomiske vurdering af din sag.**

*På baggrund af de seneste regnskaber vurderer vi, at din økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3, hvilket er en betingelse for udbetaling ved tab af erhvervsevne og indbetalingsfritagelse.*

*I vores vurdering af din indtjening lægger vi vægt på, at du i 2020 har haft en samlet indtjening på 827.609 kroner.*

*Vi er kommet frem til din indtjening på baggrund af følgende oplysninger:*

*Din andel af overskuddet i [ejendomsselskab] 119.562 kr.*

*Din andel af overskuddet i [håndværkerfirma] 95.137 kr.*

# Ankenævnet for Forsikring

4.

98710

|                                                                                                                |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <i>Din andel af overskuddet i [mandskabsudlejningsfirma]</i>                                                   | <i>7.588 kr.</i>          |
| <i>Din personlig ejede virksomhed, hvor du ifølge regnskaberne selv står for både drift og daglig ledelse:</i> | <i>488.778 kr.</i>        |
| <i>Løn fra [håndværkerfirma]:</i>                                                                              | <i>116.534 kr.</i>        |
| <i>I alt:</i>                                                                                                  | <i><u>827.609 kr.</u></i> |

*Vi vurderer, at du med din indtjening i 2020 ikke længere opfylder de økonomiske betingelser for indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, da din evne til at tjene penge ikke er nedsat med mindst 2/3 af hvad personer med samme alder, uddannelse og fra samme egn er i stand til at tjene.*

*Jeg gør opmærksom på, at din indtjening i din personlig ejede virksomhed alene medfører, at du ikke længere opfylder betingelserne for indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne. I denne virksomhed, som du er i stand til at drive ved siden af dine andre erhvervsmæssige aktiviteter, har du som ejer og eneansvarlig for driften, formået at øge resultatet i virksomheden fra 72.797 kr. i 2019 til 488.788 kr. i 2020.*

*Da du ikke længere opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, stopper denne pr. 1. april 2022, hvor vi tidligere har bevilget til.'*

Den 25. marts 2022 modtager selskabet en henvendelse fra bogholderen i klagers virksomhed [håndværkerfirma] med orientering om, at klager ikke kan acceptere selskabets afgørelse, idet klager betragter overskuddet i den personlig ejede virksomhed som resultat af passiv investering, og at alt administrativt arbejde vedrørende ejendommene foretages i [håndværkerfirma] (**Bilag I**).

Den 9. maj meddeler selskabet, at afgørelsen fastholdes, og begrundes dette med følgende (**Bilag J**).

*'...*

*Det er i brev af 25. marts 2022 gjort gældende, at resultatet af din private virksomhed skal sidestilles med passiv indtjening, idet alt administrativt arbejde vedrørende ejendommene varetages af [håndværkerfirma].*

*Vi har modtaget regnskaber fra din enkeltmandsvirksomhed, som administrerer diverse udlejningsejendomme. I regnskaberne kan vi ikke se, at der sker en afregning af administrativt arbejde foretaget af [håndværkerfirma].*

*Samtlige transaktioner mellem din enkeltmandsvirksomhed og [håndværkerfirma] skal udføres på markedsvilkår. Det betyder, at malerfirmaet kan udføre administrative opgaver for din enkeltmandsvirksomhed, men at det er en forudsætning herfor, at der sker afregning af ydelserne på markedsvilkår.*

*Da vi ikke kan konstatere, at der er sket en sådan afregning/transaktion, lægger vi til grund, at du selv forestår alt administrativt arbejde vedrørende din enkeltmandsvirksomhed. Klagen af 25. marts 2022 er ikke suppleret med yderligere materiale, som kan dokumentere en transaktion af omtalte karakter mellem virksomhederne, og vi fastholder på den baggrund vores tidligere vurdering af, at din økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3. ...'*

Den 23. maj 2022 modtager selskabet på ny en henvendelse fra bogholderen i klagers virksomhed [håndværkerfirma] med orientering om, at klager fortsat ikke kan acceptere selskabets afgørelse. Der er ved denne henvendelse vedhæftet en faktura for det arbejde, [håndværkerfirma] har udført for klagers personlig ejede virksomhed (**Bilag K**).

Den 22. juni 2022 meddeler selskabet, at afgørelsen fortsat fastholdes, og begrundes dette med følgende (**Bilag L**):

*'Vi har modtaget brev af 23. maj 2022 fra bogholder ..., hvor det gøres gældende, at administrativt arbejde vedrørende ejendommene i din enkeltmandsvirksomhed bliver foretaget via [håndværkerfirma]. Til brevet er vedlagt en faktura af 12. januar 2021, som vedrører året 2020. Fakturaen dækker over udgifter til ejendomsadministration for din enkeltmandsvirksomhed og beløber sig til 45.000 kr. ekskl. moms.*

*På baggrund af henvendelsen og den tilsendte faktura fastholder vi vores tidligere afgørelse. Vi kan ikke genfinde beløbet som nogen postering i regnskaberne for din enkeltmandsvirksomhed og [håndværkerfirma]. Vi kan i øvrigt heller ikke se i tidligere regnskaber, at ejendomsadministrationen skulle være varetaget af [håndværkerfirma] eller en anden.*

*Endvidere lægger vi fortsat til grund, at du som eneejer af enkeltmandsvirksomheden varetager det ledelsesmæssige arbejde, ligesom det også af regnskabet for virksomheden bl.a. fremgår, at du er den daglige leder af virksomheden. Det er derfor vores opfattelse, at du yder en personlig arbejdsindsats i virksomheden, og at denne indsats har væsentlig betydning for virksomhedens udvikling og driftsresultat.*

*Vi betragter derfor virksomhedens overskud som din faktiske arbejdsrelaterede indtjening, hvorfor den indgår i vurderingen af det økonomiske erhvervsevnetab.'*

Den 19. juli 2022 modtager selskabet via bogholder ... en henvendelse fra klagers revisor vedrørende vedligeholdelse af ejendommene i klagers personlig ejede selskab. (**Bilag M**).

Den 25. juli 2022 meddeler selskabet, at afgørelsen fortsat fastholdes ... (**Bilag N**) ...

...

## Anbringender

Efter sin gennemgang af sagen vurderer selskabet, at klagerens økonomiske erhvervsevne ikke kan anses for at være nedsat med mindst 2/3, og at selskabet med rette har bragt ydelserne til ophør pr. 1. april 2022.

Selskabet vurderer, at overskuddet i klagers personlig ejede virksomhed må betragtes som arbejdsrelateret indtægt, idet det må formodes, at klager er den bærende kraft i virksomheden, og klagers arbejdsindsats som følge heraf har haft afgørende betydning for virksomhedens indtjening. Henvendelserne vedrørende fakturering af ydelser fra klagers bogholder og revisor fra henholdsvis den 23. maj 2022 og den 8. juli 2022 har ikke kunne genfindes i regnskabet, og disse henvendelser ændrer derfor ikke selskabets tidligere vurdering af, at klagers økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3 af en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn.

Klager, der har bevisbyrden for sit erhvervsevnetab, har således ikke godtgjort, at overskuddet i den personlig ejede virksomhed ikke skyldes klagers egen arbejdsindsats.

På baggrund heraf fastholder selskabet, at klager ikke opfylder betingelserne for fortsat præmie-fritagelse og udbetaling af forsikringsydelse efter den 1. april 2022, hvorfor ophøret af forsikringsydelse fra denne dato er sket med rette."

Klageren har i mail af 25/10 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"De ejendomme jeg har er investeringsejendomme. Jeg yder ingen fysisk arbejde i ejendommene – alt daglig vedligeholdelse i form af frem- og tilbagekøring af skraldespande, trappevask, havearbejde mv. varetager lejerne selv i ejendommene af lejerne. Administrationen på ejendommene foregår fra [håndværkerfirma]."

Klageren har i mail af 17/11 2022 til nævnet videre bl.a. bemærket:

"Grunden til jeg klager er fordi den afgørelse Topdanmark kommer med – er jeg ikke enig i.

Hvis ankenævnet ønsker yderligere dokumentation fra mig for sagens belysning, afventer jeg anmodning om dette, da jeg ikke er jurist og har ikke indblik i hvad der skal til for at dokumentere at det udelukkende er kapitalafkast fra mine ejendomme."

Af brev af 30/12 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"I skrivelse af 17. oktober 2022 har selskabet gjort gældende, at klagerens indtægter fra hans personligt ejede virksomhed skal inddrages ved vurderingen af hans økonomiske erhvervsevnetab svarende til 488.778 kr. i 2020.

Derudover skal selskabet gøre gældende, at klagerens indtægter relateret til [håndværkerfirma] også skal inddrages ved vurderingen af det økonomiske erhvervsevnetab.

Selskabets primære påstand er herefter, at der ved vurderingen af klagerens økonomiske erhvervsevne skal indgå samtlige tre nedenstående indtægter:

- Al indtjening fra hans personligt ejede virksomhed
- Lønindtægter som lønmodtager i [håndværkerfirma]
- Overskud (49 %) fra [håndværkerfirma]

Subsidiært gør selskabet gældende, at enten indtjening fra klagerens personligt ejede virksomhed eller overskudsandelen fra [håndværkerfirma] skal indgå i vurderingen af den økonomiske erhvervsevne, hvorefter klagerens erhvervsevnetab fortsat ikke udgør mindst 2/3.

## **[Håndværkerfirma]**

Klageren modtager månedsløn som almindelig lønmodtager og får derudover udbetalt et overskud fra virksomheden svarende til sin ejerandel på 49 %.

Selskabet er blevet opmærksom på, at *klagerens andel* af overskuddet i virksomheden er steget fra 95.137 kr. (2020) til 857.326 kr. (2021). Virksomhedens regnskab for 2021 vedlægges som **Bi-lag Å**.

# Ankenævnet for Forsikring

7.

98710

Det er selskabets vurdering, at såvel klagerens lønindtægt som overskudsandel skal betragtes som arbejdsrelateret indtjening og dermed også inddrages i vurderingen af hans økonomiske erhvervsevne.

At overskuddet fra virksomheden skal inddrages i den økonomiske erhvervsevnetabsvurdering skyldes, at klagerens arbejdsindsats må antages at være væsentlig for virksomhedens fortsatte udvikling og driftsresultat, idet (1) hans ejerandel udgør 49 %, og (2) han i hvert fald siden 2010 har indtaget rollen som bestyrelsesformand for virksomheden og således fortsat må antages at udgøre en bærende kraft i virksomheden, selvom han ikke arbejder i samme omfang som tidligere."

Klageren har i mail af 12/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har i dag sat skriv fra [håndværkerfirmas] revisor ... ind. Han skriver, som jeg hele tiden har fastholdt, at jeg ingen aktivitet har i [håndværkerfirma], samt [mandskabsudlejningsfirma]. Jeg har ikke været en aktiv del af kapitalforøgelsen i nogle af selskaberne. Jeg har ikke været en aktiv del af den daglige drift i nogle af selskaberne, og har dermed ingen beslutninger om eventuelle kapitalforøgelser/forringelser. Kapitalforøgelsen er udelukkende kommet ud af en investering i selskaberne.

Grundet mindre tilfredsstillende resultat i [håndværkerfirma] i 2020, vedtog direktør ... at opgradere nogle af de betroede medarbejdere i [håndværkerfirma] til at øge indtjeningen i [håndværkerfirma] i 2021. Deraf kommer det øgede overskud i 2021."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af skadeanmeldelse af 2/10 2019 fremgår bl.a.:

**"1. Hvornår var din første sygedag? 01-01-2018**

**2. Har du været eller er du fuldt sygemeldt? Nej**

**3. Har du været eller er du delvist sygemeldt? Ja**

**I hvilken periode? 1/2 18 - 1/6 18 + 6/8 18 - 26/10 18 + 4/2 19 -> nu**

**Hvor mange timer om ugen var/er du i stand til at arbejde i den periode? 10**

...

**11. Er der stillet en diagnose? Ja**

**Oplys diagnosen:** Ryg – skal opereres i ryg den 15. november 2019.

**12. Hvordan er din helbredstilstand nu? Forværret**

**Beskriv dine symptomer:** Smerter fra ryg, så det stråler ned i ben.

...

**19. Modtager du fuld løn under sygdom? Ja"**

Selskabet har i brev af 10/1 2020 til klageren bl.a. anført:

**"Afslag på udbetaling af invaliderende og indbetalingsfritagelse**

...

# Ankenævnet for Forsikring

8.

98710

Af din 'Erklæring til brug ved anmeldelse af tab af erhvervsevne' og akterne fra Jobcenter ... fremgår det, at du modtager fuld løn under sygdom, og har gjort det under alle dine sygeforløb. Det fremgår af oplysningerne, at det er din arbejdsgiver, der har modtaget sygedagpengerefusion fra kommunen.

Du er ikke berettiget til udbetaling af invaliderente og indbetalingsfritagelse, da du ikke har et tilstrækkelig økonomisk erhvervsevnetab.

Vores lægekonsulent har gennemgået de lægelige oplysninger og har vurderet, at dit medicinske erhvervsevnetab er større end 2/3 i kortvarige perioder siden 1. januar 2018. Du opfylder således de medicinske betingelser. Men det er ikke tilstrækkeligt for, at du har ret til udbetaling af invaliderente og indbetalingsfritagelse."

I brev af 4/11 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har vurderet din ansøgning ud fra de oplysninger, som vi har modtaget fra dig selv, Jobcenter ... og lægelige oplysninger, herunder speciallægeundersøgelse af 15.9.2020.

...

## **Dit forløb**

Du har igennem flere år haft dårlig ryg og er blevet opereret i november 2019. I løbet af 2019 fik du også hjerteproblemer og blev også opereret med stent for dette.

Du er fortsat i gang med genoptræning for din ryglidelse og senest ved opfølgning den 2.11.2020 har du oplyst til jobcentret, at du har en forventning om, at du kan øge arbejdstiden, når du får det bedre.

I oplysningerne fra Jobcenter ... kan vi se, at du siden 7.1.2020 har været på jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse.

Du har den 24.3.2020 pr. telefon oplyst os om, at du er opsagt og fratrådt firmaet pr. 1.4.2020.

I oplysningerne vi har modtaget fra Jobcenter ..., fremgår det, at du fortsat arbejder i firmaet 8-10 timer om ugen, som du modtager halv løn for (50%), hvilket du har gjort siden 1.11.2019. Din arbejdsgiver modtog refusion fra Jobcentret både, da du var på sygedagpenge og nu mens du er på ressourceforløbsydelse.

## **Afgørelse**

Du opfylder ikke betingelserne for udbetaling af Invaliderente og Indbetalingsfritagelse, da der ikke på noget tidspunkt har været tale om et økonomisk erhvervsevnetab på mindst 2/3, som forsikringen kræver. Begge kriterier for udbetaling er derfor ikke opfyldt. Der meddeles derfor afslag."

Af brev af 11/12 2020 fra bogholder i [håndværkerfirma] til selskabet fremgår bl.a.:

"Hermed fremsendes dokumentation for lønudbetaling for [klageren] – for 2020.

Der er desværre sket fejl i udbetalingen af [klagerens] løn igennem året. [Klageren] har været ansat på 34,5 timer om måneden pr. 1. april 2020, tilsvarende 8 timers arbejde pr. uge.

# Ankenævnet for Forsikring

9.

98710

Denne fejl regulerer vi nu ved at fratrække bruttobeløb måned for måned, indtil den for meget udbetalte løn er afviklet.

Regnestykket er som følgende for i alt 7 måneder for April - Oktober 2020;

|                                      |   |                      |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| April måned er der ikke udbetalt løn | = | 0,00 kr.             |
| Maj måned                            | = | 10.416,66 kr.        |
| Juni + Juli måned                    | = | 41.666,64 kr.        |
| August + September + Oktober         | = | <u>31.249,98 kr.</u> |
| Total udbetalt brutto i perioden     | = | <u>83.333,28 kr.</u> |

Det rigtige beløb for perioden = 7 måneder a 34,5 timer a 195,- kr./time = 47.092,50 kr.

Dermed er der udbetalt 36.240,78 kr. for meget i perioden. Dette beløb modregnes med 5.000,- kr. pr. md. indtil beløbet er afviklet - se evt. lønseddel fra november måned. Beløbet vil være afviklet 31. maj 2021, da vi hæver det skæve beløb ved afslutning."

Selskabet har i brev af 22/6 2021 til klageren bl.a. anført:

**"Udbetaling ved tab af erhvervsevne og indbetalingsfritagelse**

Tak for dine oplysninger, som vi nu har vurderet.

Ud fra oplysningerne, har vi vurderet, at du opfylder betingelserne for:

- Indbetalingsfritagelse
- Månedlig udbetaling ved tab af erhvervsevne

Bevillingen gælder for perioden 1. juli 2020 til 1. februar 2022.

Årsagen til du er berettiget til indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. juli 2020 skyldes, at det er en betingelse for udbetaling ved tab af erhvervsevne og indbetalingsfritagelse, at du både har et økonomisk erhvervsevnetab og et medicinsk erhvervsevnetab på mindst 2/3 uafbrudt ud over 3 måneder. Da din løn blev reduceret med mere end 2/3 fra den 1. april 2020, opfylder du således betingelserne fra den 1. juli 2020."

Selskabet har i brev af 16/3 2022 til klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med vores vurdering af, om du fortsat opfylder betingelserne for fortsat bevilling fra din forsikring, har vi modtaget dine spørgeskemaer, samt regnskaber og din årsopgørelse.

...

**Den økonomiske vurdering af din sag.**

På baggrund af de seneste regnskaber vurderer vi, at din økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3, hvilket er en betingelse for udbetaling ved tab af erhvervsevne og indbetalingsfritagelse.

I vores vurdering af din indtjening lægger vi vægt på, at du i 2020 har haft en samlet indtjening på 827.609 kroner.

Vi er kommet frem til din indtjening på baggrund af følgende oplysninger:

# Ankenævnet for Forsikring

10.

98710

|                                                                                                         |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Din andel af overskuddet i [ejendomsselskab]                                                            | 119.562 kr.        |
| Din andel af overskuddet i [håndværkerfirma]                                                            | 95.137 kr.         |
| Din andel af overskuddet i [mandskabsudlejningsfirma]                                                   | 7.588 kr.          |
| Din personlig ejede virksomhed, hvor du ifølge regnskaberne selv står for både drift og daglig ledelse: | 488.778 kr.        |
| Løn fra [håndværkerfirma]:                                                                              | 116.534 kr.        |
| <u>I alt:</u>                                                                                           | <u>827.609 kr.</u> |

Vi vurderer, at du med din indtjening i 2020 ikke længere opfylder de økonomiske betingelser for indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, da din evne til at tjene penge ikke er nedsat med mindst 2/3 af hvad personer med samme alder, uddannelse og fra samme egn er i stand til at tjene.

Jeg gør opmærksom på, at din indtjening i din personlig ejede virksomhed alene medfører, at du ikke længere opfylder betingelserne for indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne. I denne virksomhed, som du er i stand til at drive ved siden af dine andre erhvervsmæssige aktiviteter, har du som ejer og eneansvarlig for driften, formålet at øge resultatet i virksomheden fra 72.797 kr. i 2019 til 488.788 kr. i 2020.

Da du ikke længere opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, stopper denne pr. 1. april 2022, hvor vi tidligere har bevilget til. Indbetalingen til din forsikring vil herefter blive genoptaget som tidligere."

Af brev af 25/3 2022 fra bogholder i [håndværkerfirma] til selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren] kan ikke acceptere den afgørelse han har modtaget via brev den 16. marts på hans sag med ovenstående reference.

Resultat af privat virksomhed stammer fra overskud af passiv investering i boligudlejningsejendomme. Alt administrativt arbejde vedrørende ejendommene foretages via kontoret her i [håndværkerfirma]."

Selskabet har i brev af 9/5 2022 til klageren bl.a. anført:

"Efter en gennemgang af din sag har vi vurderet, at din økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Du opfylder derfor ikke betingelserne for udbetaling og indbetalingsfritagelse, hvorfor vi fastholder det tidligere meddelte afslag.

## Begrundelse

Det er i brev af 25. marts 2022 gjort gældende, at resultatet af din private virksomhed skal side-stilles med passiv indtjening, idet alt administrativt arbejde vedrørende ejendommene varetages af [håndværkerfirma].

Vi har modtaget regnskaber fra din enkeltmandsvirksomhed, som administrerer diverse udlejningsejendomme. I regnskaberne kan vi ikke se, at der sker en afregning af administrativt arbejde foretaget af [håndværkerfirma].

# Ankenævnet for Forsikring

11.

98710

Samtlige transaktioner mellem din enkeltmandsvirksomhed og [håndværkerfirma] skal udføres på markedsvilkår. Det betyder, at malerfirmaet kan udføre administrative opgaver for din enkeltmandsvirksomhed, men at det er en forudsætning herfor, at der sker afregning af ydelserne på markedsvilkår.

Da vi ikke kan konstatere, at der er sket en sådan afregning/transaktion, lægger vi til grund, at du selv forestår alt administrativt arbejde vedrørende din enkeltmandsvirksomhed. Klagen af 25. marts 2022 er ikke suppleret med yderligere materiale, som kan dokumentere en transaktion af omtalte karakter mellem virksomhederne, og vi fastholder på den baggrund vores tidligere vurdering af, at din økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3. Jeg henviser i den forbindelse til vores tidligere forklaringer givet i brev af 16. marts 2022."

Af brev af 23/5 2022 fra bogholder i [håndværkerfirma] til selskabet fremgår bl.a.:

"Vi fastholder:

Resultat af privat virksomhed stammer fra passiv investering i boligudlejningsejendomme. Alt administrativt arbejde vedrørende ejendommene foretages via kontoret her i [håndværkerfirma].

[Klageren] er faktureret for ydelsen for administrationsservice på hans ejendomme via faktura fra [håndværkerfirma]. Kopi af faktura er vedhæftet denne mail. Derfor kan svaret [klageren] har modtaget – ikke accepteres."

Hertil har selskabet i brev af 22/6 2022 til klageren bl.a. anført:

"På baggrund af henvendelsen og den tilsendte faktura fastholder vi vores tidligere afgørelse. Vi kan ikke genfinde beløbet som nogen postering i regnskaberne for din enkeltmandsvirksomhed og [håndværkerfirma]. Vi kan i øvrigt heller ikke se i tidligere regnskaber, at ejendomsadministrationen skulle være varetaget af [håndværkerfirma] eller en anden.

Endvidere lægger vi fortsat til grund, at du som enejer af enkeltmandsvirksomheden varetager det ledelsesmæssige arbejde, ligesom det også af regnskabet for virksomheden bl.a. fremgår, at du er den daglige leder af virksomheden. Det er derfor vores opfattelse, at du yder en personlig arbejdsindsats i virksomheden, og at denne indsats har væsentlig betydning for virksomhedens udvikling og driftsresultat. Vi betragter derfor virksomhedens overskud som din faktiske arbejdsrelaterede indtjening, hvorfor den indgår i vurderingen af det økonomiske erhvervsevnetab."

Af brev af 8/7 2022 fra klagerens revisor til selskabet fremgår bl.a.:

flg. aftale med [klageren] fremsendes materiale fra udlejningsejendomme vedr. vedligeholdelse samt forbedringer for de sidste 3 regnskabsår (2019-2021).

Vedligeholdelse samt forbedringer over de sidste 3 år kr. 1.809.455,12 for i alt 21 lejemål, det fremgår således at [klageren] i stor udstrækning anvender fremmed assistance til at servicere ejendommene idet han ikke selv har mulighed herfor.

# Ankenævnet for Forsikring

12.

98710

I forbindelse med udarbejdelsen af årsregnskaber modtager [revisionsfirma], materialet fra ... bogholder, hvorefter vi udarbejder årsregnskab, skatteberegning mv.  
[Bogholder] fortager den løbende registrering af bilagene i kasserapport som [revisionsfirma] bogfører og afstemmer."

Bogholder i [håndværkerfirma] har i mail af 19/7 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"[Klagerens] revisor har udfærdiget vedhæftede dokument til jer til dokumentation for fremmede arbejde på ejendommene – [revisionsfirma].

Rent praktisk er alle lejekontrakter for lejemålene udformet, så lejerne selv varetager de praktiske gøremål ved ejendommene, såsom hækklipning, snerydning, trappevask, udkøring af skralde-spande mv. Der er til formålet redskaber ved de forskellige ejendomme til formålene."

Revisor har i mail af 4/1 2023 til klageren bl.a. anført:

"Overskud i selskaberne [håndværkerfirma], [mandskabsudlejningsfirma] og [ejendomsselskab], selskabernes indtægt er indtjent uden medvirken fra [klageren] idet han har været sygemeldt i perioden. [Klageren] ejer 49 % af ovennævnte selskaber via sit holdingselskab, og er således uden for bestemmende indflydelse idet ... via holdingselskab ejer 51 % og derved har den bestemmen-de indflydelsen på alle selskaberne."

Af årsrapport 2020 for virksomheden "[klageren] Ejendomme" fremgår bl.a.:

## RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR TIL 31. DECEMBER

|                                               | 2020           | 2019           |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Nettoomsætning .....                        | 1.413.350      | 1.150.790      |
| 2 Vareforbrug .....                           | -479.371       | -426.598       |
| <b>DÆKNINGSBIDRAG .....</b>                   | <b>933.979</b> | <b>724.192</b> |
| 3 Administrationsomkostninger .....           | -13.500        | -16.050        |
| <b>KAPACITETSOMKOSTNINGER .....</b>           | <b>-13.500</b> | <b>-16.050</b> |
| <b>DRIFTSRESULTAT FØR AFSKRIVNINGER .....</b> | <b>920.479</b> | <b>708.142</b> |
| 4 Afskrivninger .....                         | -73.573        | -73.573        |
| <b>RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT .....</b>         | <b>846.906</b> | <b>634.569</b> |

# Ankenævnet for Forsikring

13.

98710

|   |                               |                |                |
|---|-------------------------------|----------------|----------------|
| 5 | Andre driftsindtægter.....    | 80.757         | 107.282        |
| 6 | Andre driftsomkostninger..... | -99.552        | -89.637        |
|   | <b>DRIFTSRESULTAT</b> .....   | <b>828.111</b> | <b>652.214</b> |
| 7 | Finansielle omkostninger..... | -339.333       | -579.417       |
|   | <b>ÅRETS RESULTAT</b> .....   | <b>488.778</b> | <b>72.797</b>  |

Af internt årsregnskab 2020 for håndværkerfirma fremgår bl.a.:

## HOVED- OG NØGLETAL (i t.kr.)

| RESULTATOPGØRELSE    | 2016       | 2017         | 2018       | 2019       | 2020       |
|----------------------|------------|--------------|------------|------------|------------|
| ...                  |            |              |            |            |            |
| Årets resultat ..... | <u>222</u> | <u>1.692</u> | <u>885</u> | <u>186</u> | <u>195</u> |

Af årsrapport 2021 for håndværkerfirma fremgår bl.a.:

## RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR TIL 31. DECEMBER

|                     | 2021             | 2020           |
|---------------------|------------------|----------------|
| ...                 |                  |                |
| ÅRETS RESULTAT..... | <u>1.750.054</u> | <u>194.157</u> |

Af policen fremgår bl.a.:

|                          |                                                                                                                                                     |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| "Tegningsdato:           | 1.12.1999                                                                                                                                           |
| Forsikringstidens udløb: | 1.2.2029                                                                                                                                            |
| Præmie:                  | 2.549,03 kr., der forfalder hvert år den 1.12., første gang den 1.12.1999 og sidste gang den 1.12.2023. Desuden forfalder 424,33 kr. den 1.12.2024. |
| Årlig invaliderente:     | *93.012* kr.                                                                                                                                        |
| Beskatningsform:         | Pensionsordning med løbende udbetalinger.                                                                                                           |

Regulering finder sted som anført i vedlagte vilkår nr. 1202 for pristalsregulering af forsikringer uden opsparing.

Invaliderenten udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne inden forsikringstidens udløb nedsættes i en sådan grad, at udbetalingsbetingelserne er opfyldte, jfr. vilkårenes afsnit om nedsat erhvervs-

evne. Invaliderenten udbetales månedlig forud med en tolvtedel af årsbeløbet, dog længst til forsikringstidens udløb, eller til forsikredes død forinden.

Præmiefritagelse ydes, hvis forsikredes erhvervsevne inden forsikringstidens udløb nedsættes i en sådan grad, at betingelserne for præmiefritagelse er opfyldte, jfr. vilkårenes afsnit om nedsat erhvervsevne.

Forsikringen er oprettet udenfor ansættelsesforhold."

Forsikringsbetingelserne "Vilkår for Liv 5716-2" fra januar 1987 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

## **"8 Tab af erhvervsevne**

### **A Fritagelse for præmiebetaling**

1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.
2. Tab af erhvervsevne bedømmes efter reglerne i punkterne B-E.
3. Præmiefritagelse påbegyndes, når nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder, og fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere.
4. Topdanmark kan til enhver tid forlange dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat.
5. Genvindes erhvervsevnen, således at betingelserne for præmiefritagelse ikke længere er til stede, skal der igen betales fuld præmie.

### **B Hvilke skader er dækket**

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.

Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn.

...

### **D Invaliderende/invaliddepension**

Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invaliddepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

1. Størrelsen af invaliderenten fremgår af policen.
2. Invaliderenten er tegnet med en karenstid på 3 måneder. Karenstidens begyndelse regnes fra det tidspunkt, hvor forsikrede i øvrigt opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringsydelse ved erhvervsevnetab, jf. pkt. 8 B.

3. Udbetalingen sker månedsvis forud fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnen uafbrudt har været nedsat med 2/3 eller mere i karenstiden.
4. Udbetalingen fortsætter under forudsætning af, at forsikredes erhvervsevne ikke ved lægelig behandling, omskoling, genoptræning, uddannelse eller i øvrigt bedres i en sådan grad, at forsikrede ikke længere er berettiget til at modtage forsikringsydelse ved erhvervsevnetab, jf. pkt. 8 B. Forsikrede skal underrette Topdanmark, hvis helbredstilstanden bedres.
5. Topdanmark kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for, at der kan udbetales invaliderente.
6. Udbetalingen ophører senest ved forsikringens udløb eller ved forsikredes død forinden."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren er håndværksuddannet og er ansat og bestyrelsesformand i et håndværkerfirma med ca. 25 ansatte. Klageren ejer 49 procent af håndværkerfirmaet og ejer desuden 49 procent af et mandskabsudlejningsfirma og et ejendomsselskab. Dertil driver han en personligt ejet virksomhed, der beskæftiger sig med ejendomsudlejning. I 2018 blev klageren deltidssygemeldt med rygsmærter, og i 2019 fik han problemer med hjertet. Fra 1/4 2020 er klagerens arbejdstid i håndværkerfirmaet nedsat til 8 timer om ugen på en ny ansættelsesaftale.

Selskabet har udbetalt ydelser og ydet præmiefritagelse for 2/3 erhvervsevnetab fra karenspæriodens udløb den 1/7 2020 og frem til 1/4 2022. Den 16/3 2022 oplyste selskabet, at dækningen ophører, fordi selskabet har modtaget regnskaber fra 2020, som viser, at klagerens økonomiske erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3. Selskabet har anført, at klageren i 2020 tjente i alt 827.609 kr., og at allerede hans indtjening på 488.778 kr. fra hans personlige virksomhed var nok til, at han ikke opfylder betingelserne for dækning for erhvervsevnetab.

Klageren kræver, at selskabet fortsætter med at yde erhvervsevnetabsdækning efter den 1/4 2022. Klageren har anført, at hans indtjening fra overskud i hans personlige virksomhed og overskud i håndværkerfirmaet begge har karakter af investeringsoverskud – og ikke arbejdsrelateret indkomst. For så vidt angår hans personlige virksomhed, er der tale om kapitalafkast af investeringsejendomme, og han yder ikke noget fysisk eller administrativt arbejde i den forbindelse. For så vidt angår håndværkerfirmaet, har han ikke været en aktiv del af den daglige drift

eller deltaget i firmaets beslutninger, og han har således ikke været en aktiv del af firmaets kapitalforøgelse og overskud.

Selskabet har anført, at klagerens økonomiske erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3. Selskabet har anført, at klagerens arbejdsrelaterede indtjening består af indtjening fra personlig virksomhed, løn fra håndværkerfirmaet og overskudsandel på 49 procent fra håndværkerfirmaet. For så vidt angår klagerens personlige virksomhed, må det lægges til grund, at klageren varetager det administrative arbejde ved udlejningen af ejendommene, idet der ikke fremgår oplysninger i regnskaberne om, at klageren betaler håndværkerfirmaet for at udføre administrativt arbejde. Det må lægges til grund, at klagerens arbejdsindsats har afgørende betydning for virksomhedens resultat. For så vidt angår overskud fra håndværkerfirmaet, har selskabet anført, at klageren må antages at være en bærende kraft uanset nedsat arbejdstid, idet klageren i hvert fald siden 2010 har været bestyrelsesformand, og hans ejerandel udgør 49 procent. Selskabet har anført, at selv hvis man kun medregner enten indtjening fra personlig virksomhed eller overskudsandel i håndværkerfirmaet, er klagerens økonomiske erhvervsevne ikke nedsat med 2/3.

Nævnet finder, at der ved opgørelsen af klagerens aktuelle arbejdsindkomst må henses til enhver arbejdsrelateret indkomst, som klageren oppebærer, mens indtægter, der kan henføres til investeringer og udbytte som ejer, ikke er relevante. Nævnet henviser til Østre Landsrets dom af 26/8 2018 i sag B-2036-15, der er gengivet på side 31-35 i nævnets årsberetning 2019 og til nævnets sager 94501, 94387, 94265, 94223 og 93725, der er afgjort efter landsretsdommen.

Nævnet bemærker, at selskabet i sagen ved nævnet har gjort gældende, at der i klagerens arbejdsrelaterede indtægt – ud over klagerens løn – skal medregnes indtægter fra overskud i klagerens personlige virksomhed og overskudsandel i håndværkerfirmaet. Selskabet har ikke gjort gældende, at der skal medregnes indtægter fra overskudsandele i mandskabsudlejningsfirmaet eller ejendomsselskabet, som klageren også er medejer af.

Overskud fra klagerens personlige virksomhed

# Ankenævnet for Forsikring

17.

98710

Nævnet lægger til grund, at klagerens personlige virksomhed alene beskæftiger sig med udlejning af ejendomme.

Klagerens og håndværkerfirmaets revisor har den 8/7 2022 oplyst, at klagerens personlige virksomhed i den 3-årige periode fra 2019 til 2021 har anvendt kr. 1.806.455,12 til vedligeholdelse og forbedringer for i alt 21 lejemål, og at klageren i stor udstrækning anvender fremmed assistance til at servicere ejendommene, da han ikke selv har mulighed herfor. Revisor anfører, at bogholderen i håndværkerfirmaet foretager den løbende registrering af bilag, og at revisionsfirmaet udarbejder årsregnskab, skatteberegning mv.

Bogholderen i håndværkerfirmaet har den 19/7 2022 oplyst, at lejekontrakterne for alle lejemålene er udformet således, at lejerne selv varetager de praktiske gøremål ved ejendommene, så som hækklipning, snerydning, trappevask, udkøring af skraldespande mv.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klagerens indtægter fra sin personlige virksomhed altovervejende må henføres til investeringer og udbytte som ejer og ikke faktisk arbejdsrelateret indtjening.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at indtjening fra investering i ejendomme til udlejning efter sin karakter som udgangspunkt må anses for afkast af den investerede kapital og ikke faktisk arbejdsrelateret indtjening. Nævnet henviser til sag 94501.

Nævnet har videre lagt vægt på udtalelserne fra revisor og fra bogholder i håndværkerfirmaet, hvor det fremgår, at der i stor udstrækning anvendes fremmed assistance til vedligeholdelse og forbedringer af lejemålene, at lejerne i henhold til lejekontrakterne selv varetager praktiske gøremål, og at bilagsregistrering og udarbejdelse af regnskaber mv. varetages af henholdsvis håndværkerfirmaet og revisor.

Overskudsandel fra håndværkerfirmaet

# Ankenævnet for Forsikring

18.

98710

Af regnskaberne for håndværkerfirmaet fremgår det, at årsresultatet for 2019 udgjorde 186.000 kr., for 2020 udgjorde 194.157 kr. og for 2021 udgjorde 1.750.054 kr. Klageren har gennem sit holdingselskab en 49 procent ejerandel af håndværkerfirmaet, og hans overskudsandel kan derfor opgøres til 49 procent af firmaets årsresultat.

Klagerens og håndværkerfirmaets revisor har den 4/1 2023 anført, at "Overskud i [håndværkerfirma]... er indtjent uden medvirken fra [klageren], idet han har været sygemeldt i perioden. [Klageren] ejer 49 % ... via sit holdingselskab, og er således uden for bestemmende indflydelse idet ... via holdingselskab ejer 51 % og derved har den bestemmende indflydelse."

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klagerens indtægter i form af opsparet eller udloddet overskud fra håndværkerfirmaet må betragtes som faktisk arbejdsrelateret indtjening.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ejer en væsentlig ejerandel på 49 procent af firmaet, og at han dels er bestyrelsesformand, dels er ansat i firmaet. Han har mangeårig erfaring med firmaets ledelse og drift, hvorfor det må lægges til grund, at klagerens arbejdsindsats – uanset det reducerede antal arbejdstimer – har nævneværdig betydning for firmaets udvikling og driftsresultat.

## Dækning for erhvervsevnetab

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for erhvervsevnetab efter 1/4 2022, idet klagerens aktuelle arbejdsindkomst – når der henses til de seneste, tilgængelige regnskabstal – udgør mere end 1/3 af en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 8.B.2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der i klagerens aktuelle arbejdsindkomst skal medregnes klagerens løn fra håndværkerfirmaet og klagerens overskudsandel fra håndværkerfirmaet.

# Ankenævnet for Forsikring

19.

98710

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af klagerens årsopgørelse for 2020, at han i 2020 har haft en samlet lønindkomst på 116.534 kr. Håndværkerfirmaets bogholder har den 11/12 2020 oplyst, at klageren fra 1/4 2020 er ansat på 34,5 timer om måneden til en timeløn på 195 kr., hvilket svarer til en månedsløn på 34,5 timer \* 195 kr./time = 6.727,50 kr. – og svarer til en årsløn på 80.730 kr. Nævnet bemærker, at idet klageren gik ned i løn pr. 1/4 2020, må beløbet på 80.370 kr. skønnes at være retvisende for klagerens årsløn efter 1/4 2020. Der foreligger ikke oplysninger om klagerens lønudbetalinger i 2021 eller senere.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at årsresultatet for håndværkerfirmaet i 2019 udgjorde 186.000 kr., i 2020 udgjorde 194.157 kr. og i 2021 udgjorde 1.750.054 kr., hvoraf klagerens overskudsandel udgør 49 procent.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen