

## Spørgsmål og svar om Business Danmarks Lønsikring

Her kan du orientere dig om de vigtigste vilkår i Business Danmarks Lønsikring.

Hvis du har yderligere spørgsmål, er du velkommen til at kontakte vores administrator for Lønsikringen som er Marsh McLennan Agency A/S på telefon 45 95 46 72 eller på mailadressen: bd.lønsikring@mmc.com

Bemærk, at dette er et uddrag af forsikringsbetingelserne, og vi anbefaler dig at læse de fuldstændige forsikringsbetingelser som gælder for forsikringen!

### Q: Dækker min lønsikring som a-kassen?

A: Nej, der vil være enkelte tilfælde, hvor du har ret til dagpenge, men ikke kan få udbetalt Lønsikring. Her kan du se de vigtigste undtagelser hvor lønsikringen ikke dækker, hvis du:

- selv har opsagt din stilling, uanset årsag, eller berettiget er blevet bortvist af din arbejdsgiver
- bliver pålagt eller omfattet af enhver form for:
  - ændrede/nye arbejdsvilkår, hvor du f.eks. får ny stillingsbetingelse og / eller lavere løn
  - afskedigelse og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid og/eller lavere løn
- har nægtet at efterkomme rimelige og lovlige anvisninger fra din arbejdsgiver
- ophører i dit ansættelsesforhold, som følge af enhver form for tidsbegrænset ansættelse
- bliver ledig, som følge af arrest, frihedsberøvelse el.lign.
- foretager forsætlige, strafbare eller groft uagtsomme handlinger eller undladelser fra din side

### Q: Er der nogle automatiske ændringer i min forsikring?

A: Ja, hvis din lønsikring er oprettet med en dækningsperiode på 12 måneder, så vil forsikringspræmien og dækningsperioden ændres ved følgende alder:

Når du fylder 55 år vil:

- stiger forsikringspræmien med 10 %
- dækningsperioden nedsættes til 270 dage

Når du fylder 60 år vil:

- stiger forsikringspræmien med 25 %
- dækningsperioden nedsættes til 180 dage

Hvis din lønsikring er oprettet med 6 måneders dækningsperiode, sker der ingen ændringer i dækningsperioden, men forsikringspræmien vil stige som oplyst ovenfor.

Business Danmark Lønsikring og eventuel påbegyndt udbetalingsperiode ophører ved udgangen af den måned, hvori du fylder 65 år.

### Q: Er der nogen selvrisikoperiode før jeg får min ydelse udbetalt?

A; Den selvrisikoperiode som du valgte ved oprettelsen af forsikringen, fremgår af din forsikringspolice. Du kan i [forsikringsportalen](#) under Min lønsikring finde en kopi af din forsikringspolice.

Uanset valget af selvrisikoperiode, er der for selvstændige en selvrisikoperiode på minimum:

14 dage ved uarbejdsdygtighed

7 dage ved ufrivillig ledighed

### Q: Hvordan fungerer Business Danmark Lønsikring?

A: Lønsikringen fungerer som et klippekort. Hvis du bliver ufrivilligt ledig eller uarbejdsdygtig, ud over en eventuel valgt selvrisikoperiode, betales en ydelse for det antal dage, du er ufrivilligt ledig eller uarbejdsdygtig. Du kan få udbetaling i op til maksimalt 360 dage for en periode med ufrivillig ledighed eller uarbejdsdygtighed – se din police for din maksimale dækningsperiode.

Hvis du bliver ufrivilligt ledig eller uarbejdsdygtig flere gange i løbet af forsikringens løbetid – kan du maksimalt få udbetalt 36 forsikringsydelse svarende til i alt 1.080 dage.

Efter en periode med udbetalinger, skal du igen være fastansat som lønmodtager i mindst 6 sammenhængende måneder og aflønnet for mindst 80 timer pr. måned eller være selvstændigt erhvervsdrivende i mindst 6 sammenhængende måneder i mindst 130 timer pr. måned, for at være berettiget til en ny udbetalingsperiode.

**Q: Hvem kan tegne Business Danmark Lønsikring?**

A: For at købe en ny eller forhøje en eksisterende lønsikring skal du:

- være mindst 18 år og under 60 år ved startdatoen eller ved ændringsdatoen for lønsikringen
- have fast bopæl i Danmark og have et dansk CPR-nummer
- være fastansat som lønmodtager i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 80 timer om måneden i mindst 6 sammenhængende måneder umiddelbart før køb eller ændring af lønsikringen, og dermed ikke vikar, ansat i fleksjob eller i job med løntilskud eller
- have været selvstændigt erhvervsdrivende i mindst 6 sammenhængende måneder i mindst 130 timer om måneden umiddelbart før køb eller ændring af lønsikringen, og dermed ikke vikar, ansat i fleksjob eller i job med løntilskud
- være medlem af Business Danmark i hele lønsikringens løbetid
- være uden kendskab til ledighed og ikke have eller burde have kendskab til kommende ledighed.
- være fuldt arbejdsdygtig og ikke sygemeldt eller deltidssygemeldt

I hele forsikringstiden er du forpligtet til straks at orientere MMA, hvis du:

- ikke længere er bosat i Danmark eller har taget arbejde uden for Danmark
- ophører med at være medlem af Business Danmark

Vurderingen af, om du er lønmodtager eller selvstændig erhvervsdrivende afgøres efter reglerne i arbejdsløshedsforsikringslovgivningen, samt de for denne forsikring særskilte definitioner i afsnittet "ordforklaringer".

Har du en lignende forsikring i et andet forsikringsselskab, kan du overføre din anciennitet. Med lignende forsikring menes samme ydelse, selvrisikoperiode og udbetalingsperiode.

**Q: Hvornår er du selvstændigt erhvervsdrivende?**

A: Du er selvstændigt erhvervsdrivende, når du gennem din ejerandel, aktionæraftale eller lign. har mulighed for at udøve bestemmende indflydelse over beslutninger i det selskab, hvori du er ansat. Ved vurderingen af om forsikrede, er selvstændig, henvises til de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedslovgivningen.

**Q: Hvornår starter forsikringen?**

A: Forsikringens startdato er den 1. i førstkommande måned efter tegningen eller en senere valgt dato.

Forsikringsdækningen for ufrivillig ledighed starter efter udløb af din kvalifikationsperiode, som er på 6 eller 9 måneder efter startdatoen. Din kvalifikationsperiode fremgår af din forsikringspolice. Det betyder, at ufrivillig ledighed, der indtræder:

- inden for kvalifikationsperioden, som er de første 6 eller 9 måneder efter forsikringen er trådt i kraft - eller
- som følge af opsigelse - samt enhver form for mundtligt eller skriftligt besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver ledig - der afgives inden for kvalifikationsperioden i de første 6 eller 9 måneder efter forsikringens start dato

ikke er omfattet af forsikringen og kan derfor ikke medføre ret til udbetaling af forsikringsydelse.

Forsikringsdækningen for uarbejdsdygtighed starter 1 måned efter startdatoen. Det betyder, at uarbejdsdygtighed der indtræder:

- inden for kvalifikationsperioden, som er den første måned efter forsikringen er trådt i kraft
- og skyldes sygdom, som har vist de første symptomer før forsikringens startdato
- og skyldes sygdom, som direkte eller indirekte er en følge af sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med før forsikringens tegning

ikke er omfattet af forsikringen og kan derfor ikke medføre ret til udbetaling af forsikringsydelse.

**Q: Forsikringsdækning for lønmodtagere ved ledighed?**

A: Forsikringen dækker ved ufrivillig ledighed, når du:

- er opsagt og ufrivilligt ledig
- har været fastansat i mere end 80 timer om måneden de seneste 6 sammenhængende måneder, inden du blev ledig
- er tilmeldt dit lokale jobcenter og står 100 % til rådighed for arbejdsmarkedet
- tidligst efter udløb af kvalifikationsperioden, har fået kendskab til kommende ledighed

**Forsikringen dækker ikke, hvis ledigheden skyldes:**

- at du selv har opsagt dit job
- at du er blevet berettiget bortvist
- at du opsiges inden din kvalifikationsperiode er overstået
- at dine arbejdsforhold er ændret af arbejdsgiver, og du på den baggrund frivilligt vælger at fratryde, uagtet at ændringerne er marginale
- at opsigelsen skyldes stress eller psykiske lidelser, medmindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri
- hiv, aids, krig, terrorhandlinger, alkohol- og narkotikamisbrug samt kriminelle handlinger

**Q: Forsikringsdækning for selvstændigt erhvervsdrivende ved ledighed?**

A: Forsikringen dækker ved ufrivillig ledighed, når din virksomhed er:

- erklæret konkurs
  - under rekonstruktion og under tilsyn af skifteretten
  - ophørt ved tvangsauktion, eller
  - pantlover har overtaget driften af din virksomhed inden tvangsauktion
- andre årsager til ophør af virksomhed, herunder salg af virksomheden vil ikke medføre ret til udbetaling af forsikringsydelse.

For selvstændigt erhvervsdrivende gælder det tillige, at der ikke kan opnås forsikringsdækning ved ophør af virksomhed, hvis:

- der opstår kendskab til ophør af virksomheden inden for kvalifikationsperioden
- du arresteres, frihedsberøves el.lign., som foretages af en offentlig myndighed
- ophøret sker som følge af sæsonbestemt arbejde eller jævnlig/tilbagevendende ophør af virksomhed i forsikredes erhverv
- ophøret skyldes udløb af projektarbejde eller tidsbegrænset kontraktarbejde
- ophøret skyldes sygdom, der har vist symptomer før eller ved forsikringens tegnings- eller ændringsdato
- ophøret skyldes salg, lukning eller udtræden af selvstændig virksomhed

**Q: Forsikringsdækning ved uarbejdsdygtighed?**

A: Forsikringen dækker ved uarbejdsdygtighed, når:

- du er fraværende fra sit sædvanlige arbejde som følge af uarbejdsdygtighed og berettiget til at modtage sygedagpenge, og derved ikke modtager løn under sygdom
- journal fra praktiserende læge, sygehuse eller speciallæge kan dokumentere, at du er uarbejdsdygtig og under lægebehandling, så længe uarbejdsdygtigheden varer
- de første symptomer på sygdommen/lidelsen er opstået senere end 30 dage efter forsikringens startdato

Forsikringen dækker ikke, når uarbejdsdygtigheden skyldes:

- en tidligere sygdom/lidelse eller ulykke du har, eller burde have kendskab til før forsikringens oprettelse
- uarbejdsdygtighed, der er opstået som en direkte eller indirekte følge af sygdom/lidelse eller personskaade, som du var, eller burde have været bekendt med før forsikringens oprettelse

- opsigelsen skyldes stress eller andre psykiske lidelser, medmindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri
- hiv, aids, krig, terror, alkohol- og narkotikamisbrug, radioaktiv stråling m.m.

**Q: Hvor meget kan jeg få udbetalt?**

A: Uanset den valgte forsikringssum, kan du maksimalt få udbetalt 90 % af den hidtidige indkomst inklusiv ydelse fra din a-kasse.

**Q: Hidtidig indkomst?**

A: Når der skal udbetales fra forsikringen, vil indkomsten, der ligger til grund for forsikringsdækningen, blive beregnet efter de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedsforsikringsloven.

Det er din indberettede løn til e-indkomstregisteret, som bestemmer grundlaget for 90 % beregningen. Du kan benytte de 12 måneder med den højeste indkomst, inden for de seneste 24 måneder til beregning af hidtidig indkomst.

Hidtidig indkomst inkluderer fast løn, fri bil, fri telefon og provision, når det fremgår af din lønseddel og du svarer skat af beløbene. Arbejdsgiverbetalt pension skal ikke medregnes i den hidtidige indkomst, men eget bidrag til pension kan medregnes.

Sker der ændringer i din indkomst i forsikringens løbetid, bør du tilpasse forsikringsydelsen, så den passer til dine aktuelle lønforhold.

**Q: Skat?**

A: Præmien til ledighedsdækningen udgør 95 % af den samlede præmie og er fradragsberettiget. Fra indkomståret 2024 er der kun fradragsret, hvis du betaler et a-kassebidrag på mindst 1.300 kr. Vi indberetter den indbetalte præmie til SKAT. Udbetalinger ved ledighed er skattepligtige.

**Q: Udbetaling?**

A: Du kan modtage forsikringsydelse, når selvrisikoperioden er udløbet. Efter selvrisikoperioden kan du få udbetaling fra forsikringen i det antal dage, du modtager dagpenge. Forsikringsydelsen, der udbetales, kan maksimalt udgøre 90 % af den hidtidige indkomst.

Ved ufrivillig ledighed er forsikringsydelsen skattepligtig og ved uarbejdsdygtighed udbetales 50 % af forsikringsydelse skattefrit.

**Q: Midlertidigt arbejde?**

A: Under en udbetalingsperiode, kan du påtage dig et midlertidigt arbejde eller drive selvstændig virksomhed i op til maksimalt 12 måneder pr. udbetalingsperiode, mod forudgående godkendelse af MMA.

Udbetalingen fra lønsikringen stopper i den periode, hvor du er i midlertidigt arbejde eller driver selvstændig virksomhed. Efter afslutning af det midlertidige arbejde (maks. 12 mdr.) kan udbetalingerne fortsætte.

Ophører din midlertidige kontrakt eller lukker du din selvstændige virksomhed inden for 12 måneder, har du mulighed for at genoptage din tidligere udbetalingsperiode.

Midlertidigt arbejde eller selvstændig virksomhed i sammenlagt mere end 12 måneder afbryder udbetalingen og du skal optjene retten til en ny udbetalingsperiode ved fast lønmodtagerarbejde i mindst 6 sammenhængende måneder og aflønning for mindst 80 timer om måneden eller selvstændig virksomhed i mindst 6 sammenhængende måneder i mindst 130 timer pr. måned.

**Q: Hvis du ønsker at forhøje eller nedsætte din forsikringssum?**

A: Du kan ændre din forsikringssum i [Forsikringsportalen](#) under "Min Lønsikring" i topmenuen.

Ved følgende ændringer begynder en ny kvalifikationsperiode for den del af lønsikringen, der ændres:

- forhøjelse af forsikringsydelsen
- forhøjelse af udbetalingsperioden
- nedsættelse af selvrisikoperioden

Det betyder, at du kan få udbetalt den forbedrede forsikringsdækning, såfremt du tidligst efter udløb af ny kvalifikationsperiode får kendskab kommende ledighed eller uarbejdsdygtighed.

Ændringer bevirker, at lønsikringen fortsætter med de forsikringsbetingelser, der gælder på ændringstidspunktet.

**Scenarier efter du har forhøjet din forsikringssum:**

- Du modtager en opsigelse efter, at du har betalt den nye forsikringspræmie i mere end 6 måneder:
  - Den forhøjede forsikringssum udbetales
- Du modtager en opsigelse tidligere end 6 måneder fra ændringsdatoen - opsigelsesperioden på jobbet udløber mere end 6 måneder efter:
  - Den oprindelige forsikringssum før forhøjelsen udbetales
- Du modtager en opsigelse tidligere end 6 måneder fra ændringsdatoen - opsigelsesperioden på jobbet udløber ligeledes tidligere end 6 måneder fra ændringsdatoen:
  - Den oprindelige forsikringssum før forhøjelsen udbetales

Bliver du uarbejdsdygtig, kan du få udbetaling, efter en kvalifikationsperiode på 1 måned – dvs. når du har betalt den forhøjede præmie i 1 måned.

**Q: Hvis du mister jobbet?**

A: Bliver du opsagt, kan du anmelde ledighed til forsikringsselskabet [her](#)

**Ny udbetalingsperiode**

Når du har fået udbetalt det maksimale antal forsikringsydelser i din udbetalingsperiode, skal du opfylde beskæftigelseskravet, som giver ret til en ny udbetalingsperiode for følgende:

- Lønmodtagere - du skal igen have været beskæftiget, som fastansat lønmodtager i mindst 6 sammenhængende måneder og aflønnet for mindst 80 timer pr. måned, før du ved ufrivillig ledighed eller uarbejdsdygtighed, kan anmode om en ny udbetalingsperiode.
- Selvstændige - du skal have drevet selvstændig virksomhed, som hovedbeskæftigelse i mindst 6 sammenhængende måneder i mindst 130 timer pr. måned, før du ved ufrivillig ledighed eller uarbejdsdygtighed kan anmode om en ny udbetalingsperiode.

Bemærk særlige regler for ophør af selvstændig virksomhed jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 6

Ansættelse i job med løntilskud, deltidsansættelse med supplerende dagpenge eller lignende støttet beskæftigelse tæller ikke med til opgørelse af beskæftigelseskravet. For hver ny udbetalingsperiode starter en ny selvrisikoperiode.

**Genoptagelse af tidligere udbetalingsperiode**

Er du efter en udbetalingsperiode påbegyndt et job som lønmodtager eller selvstændig i 6 sammenhængende måneder eller mindre efterfulgt af en ny periode med ufrivillig ledighed, betragtes de to udbetalingsperioder, som ét sammenhængende forløb, dvs. som én udbetalingsperiode.

Det betyder, at de resterende udbetalinger i udbetalingsperioden kan udbetales uden, at der gælder en ny selvrisiko.

**Q: Jeg er opsagt og har ikke nået at betale til forsikringen i 6 eller 9 måneder?**

A: Er du blevet opsagt eller har fået kendskab til kommende ledighed, inden udløb af kvalifikationsperioden på 6 eller 9 måneder, kan du ikke få udbetalinger fra forsikringen i denne ledighedsperiode. Din kvalifikationsperiode fremgår af din forsikringspolice

**Q: Jeg er blevet rask efter en periode, hvor jeg var uarbejdsdygtig?**

A: Modtager du forsikringsydelser for uarbejdsdygtighed og bliver raskmeldt, skal du oplyse det til forsikringsselskabet. Opfylder du kravene for at få udbetalinger for ufrivillig ledighed, fortsætter udbetalingen, såfremt der er flere forsikringsydelser tilbage. Den samlede udbetalingsperiode tæller fra da du blev uarbejdsdygtig.

**Q: Jeg er blevet uarbejdsdygtig under udbetalingsperioden?**

A: Er du blevet uarbejdsdygtig under en udbetalingsperiode, skal du udfylde en ny anmelde om uarbejdsdygtighed til forsikringsselskabet. Opfylder du kravene for at få udbetalinger for uarbejdsdygtighed, fortsætter udbetalingerne, såfremt der er flere forsikringsydelser tilbage. Den samlede udbetalingsperiode tæller fra du blev ledig.

**Q: Ferie?**

A: Du kan ikke få udbetaling fra lønsikringen, når du holder ferie, fordi du ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet.

**Q: Er du ikke medlem af Business Danmarks Fagforening?**

A: For at tegne lønsikringen skal du være medlem af Business Danmarks Fagforening.

Er du ikke medlem af a-kassen, kan det være en fordel at forsikre en større del af din løn, for at modtage det samme beløb, som hvis du er medlem af en a-kasse.

**Q: Garantifond**

A: Forsikringsselskabet AmTrust International Underwriters DAC er medlem af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

Hvis AmTrust International Underwriters DAC går konkurs, dækker Garantifonden dine månedlige ydelser.

**Q: Hvordan klager du over en afgørelse til BD Lønsikring?**

A: I første omgang vil vi bede dig henvende dig til Business Danmark Lønsikring / MMA A/S, med anmodning om at revurdere afgørelsen. Hvis du ikke er tilfreds med resultatet efter henvendelsen, kan du klage til Business Danmark klagenævn.

Klagen skal sendes til Business Danmark Klagenævn, Roskildevej 328, 2610 Rødovre, eller pr. mail til [bd.lonsikring@mmc.com](mailto:bd.lonsikring@mmc.com). (se forsikringsbetingelserne)

Endvidere kan din klage indbringes for Ankenævnet for Forsikring.

Du kan klage online på [www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk). Der skal betales et gebyr, som er fastsat af Ankenævnet.

**Q: Hvordan klager jeg over Marsh McLennan Agency A/S?**

A: Enhver klage over forsikringsdækningen eller en skade kan anmeldes til den klageansvarlige hos Marsh McLennan Agency A/S, som er forsikringsselskabets klagerepræsentant i Danmark.

Klagen kan fremsendes til:

Den klageansvarlige, Marsh McLennan Agency A/S, Teknikerbyen 1, 2830 Virum

mail: [compliancedenmark@mmc.com](mailto:compliancedenmark@mmc.com)

[Læs mere her](#)

Opdateret 1. november 2024