698/04

Den 13. december 2004 blev i sag nr. 61.920:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der gennem Genworth Financial, tidligere GE Forsikring har tegnet en Ekstra Tryghed/ØkonomiSikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Det fremgår af sagen, at klageren i august 2002 pådrog sig en meniskskade i venstre knæ.

Klageren tegnede den pågældende forsikring den 19/11 2002.

I klageskemaet til nævnet, underskrevet den 17/8 2003, har klageren anført:

> "Jeg blev d. 15/1 2003 opereret i venstre knæ (artroskopi). Et harmløst indgreb. Desværre opstod der komplikationer der medførte sygemelding til 11/7 2003. Komplikationer er yderst sjældent, og jeg kunne ikke vide, at der opstod komplikationer.
> …
> GE Forsikring fastholder, at jeg burde vide, at der kunne opstå komplikationer, og vil ikke dække mine månedlige afdrag til GE Capital under min sygdom.
> Jeg synes, at alle mine argumenter kritikløst bliver afvist, på trods af, at jeg synes jeg har ret."

I skrivelse af 7/10 2003 fra selskabet til nævnet vedrørende dækning for uarbejdsdygtighed hedder det:

"Vi har modtaget henvendelse fra Ankenævnet for Forsikring angående din anmeldelse af uarbejdsdygtighed.

Vi har derfor taget din anmeldelse op til vurdering, og mener stadig ikke at du er berettiget til forsikringsydelse, da du på forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt var eller burde have været bekendt med tilskadekomsten.

Vi har i denne sag valgt at yde dig en kulance erstatning.

Ifølge din anmeldelse er du uarbejdsdygtig fra d. 15. januar 2003. I henhold til dine forsikringsbetingelser betales din låneydelse, efter selvrisikoperioden på 90 dage, og herefter for hver 30 sammenhængende dage du er uarbejdsdygtig.

Derfor vil vi pr. 1. november 2003 overføre følgende forsikringsydelser direkte til din konto i GE Capital Bank.

Beløbet som overføres direkte til dit lån hos GE Capital Bank er på kr. 1.998,- (2 ydelser).
Beløbet dækker perioden 15.04.2003 - 14.06.2003 (2 perioder á 30 dage)

Da du i henhold til dit brev af 11. juli 2003 er raskmeldt pr. samme dato, vil der ikke blive udbetalt flere ydelser."

I en skrivelse af 9/10 2003 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Baggrunden for min klage er følgende: Jeg blev afskediget fra mit arbejde som socialpædagog ved Å. Kommune den 5. december 2002 med begrundelse i nedskæringer. Efter 17 års ansættelse på fuld tid var der en opsigelsesperiode på 6 mdr. På grund af sygdom i hele opsigelsesperioden var jeg afskåret fra at søge andet arbej-

de, og jeg fratrådte således min stilling pr. 30. juni 2003. Jeg blev raskmeldt den 11. juli 2003, og har været tilmeldt arbejdsformidlingen fra den 4. august 2003.

I GE Capital Bank har jeg optaget et lån, som jeg tilbagebetaler med 1.063,93 kr. pr. mdr. Samtidig med oprettelsen af lånet i november 2002 tegnede jeg en kombineret uarbejdsdygtighed/arbejdsløshedsforsikring hos GE Forsikring. Den skulle sikre mig mod både sygdom og arbejdsløshed.

Desværre blev jeg ramt af både sygdom og arbejdsløshed og jeg søgte GE Forsikring om at få dækket mit månedlige afdrag hos GE Capital Bank via GE Forsikring, hvilket blev afslået.

Jeg mener denne beslutning er forkert, da GE Forsikring i deres afvisning opfinder et begreb, kaldet kvalifikationsperiode som ikke optræder i Forsikringsbetingelser Nr. 1000-011. Man henviser til punkt 6.1, og i dette punkt eksisterer der ikke nogen kvalifikationsperiode. I punkt 6.1 står der at man er dækket på dag 91 efter forsikringens ikrafttræden. Da jeg blev arbejdsløs den 30. juni 2003, men fortsat var sygemeldt til 11. juli 2003 vil jeg iflg. Forsikringsbetingelser Nr. 1000-011 punkt 8.1.2 være berettiget til at få dækket mit mdl. afdrag hos GE Forsikring fra den 1. maj 2003, såfremt jeg får medhold i min klage over afgørelse vedr. min sygdom.

Jeg blev den 6. oktober 2003 telefonisk kontaktet af J.C.P. fra GE Forsikring der tilbød mig en kulance erstatning vedr. min sygdomsperiode. Jeg afslog tilbuddet, da jeg mener at min sygdomsperiode og arbejdsløshedsperiode hænger nøje sammen i fastsættelsen af hvad GE Forsikring skal erstatte iflg. punkt 8.1.2 i Forsikringsbetingelser Nr. 1000-011."

Selskabet har ved skrivelse af 21/10 2003 til nævnet redegjort for dækningen vedrørende ufrivillig arbejdsløshed således:

"Kort tid efter i forsikringstegningen, har L.K. [klageren] fået tilsendt en police med tilhørende forsikringsbetingelser nr. 1000-011.(bilag 1)

4. 61.920

I anmeldelse modtaget 20. August 2003 anmoder L.K. om udbetaling af forsikringsydelse på grund af ufrivillig arbejdsløshed, hvilket vi har afslået i brev af 1. september 2003. (bilag 2)

GE Forsikring har afslået at udbetale forsikringsydelse, fordi L.K. inden forsikringsdækningens indtræden havde kendskab til sin forestående arbejdsløshed. I vedlagte forsikringsbetingelser nr. 1000-011, fremgår det af afsnit 6.1. 'Forsikringsdækningen for ufrivillig arbejdsløshed indtræder på dag 91 efter forsikringens ikrafttræden (jf. pkt. 14.1). Der er således ingen forsikringsdækning i de første 90 dage efter forsikringens ikrafttræden'.

I følge anmeldelsen, har L.K. besvaret spørgsmålet: Hvornår blev du bekendt med din opsigelse? med 5/12-2002, altså mindre en måned efter forsikringen er tegnet.

Da L.K. dermed er blevet opsagt inden forsikringsdækningen er indtrådt, har vi afvist at yde forsikringsdækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. **FORSIKRINGSTAGER**

…

2. **FORSIKREDE**

2.1 Forsikringen dækker den/de person(er), der er anført som 'Forsikrede' på forsikringsbevisets forside og

…

2.1.3 som på tidspunktet for forsikringens ikrafttræden ikke har eller burde have kendskab til nogen forestående livstruende omstændighed, eller forestående uarbejdsdygtighed eller arbejdsløshed.

…

4. **YDELSER I FORBINDELSE MED UARBEJDSDYGTIGHED**

4.1 Forsikringsdækningen for fuldstændig uarbejdsdygtighed indtræder på dag 31 efter forsikringens ikrafttræden (jf. pkt. 14.1). Der er således ingen forsikringsdækning i de første 30 dage efter forsikringens ikrafttræden.

4.2 Forsikringsdækningen gælder kun, såfremt uarbejdsdygtigheden indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager eller er selvstændig erhvervsdrivende.

…

5. **UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED**

5.1 Der betales ikke ydelse ved uarbejdsdygtighed, der skyldes følgende forhold:

…

5.1.5 Sygdom, sygdomstilstand eller tilskadekomst, som den forsikrede på ikrafttrædelsestidspunktet var eller burde have været bekendt med, eller som forsikrede søgte læge for inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

…

6. **ARBEJDSLØSHEDSYDELSER FOR LØNMODTAGERE**

6.1 Der er kun forsikringsdækning for ufrivillig arbejdsløshed, hvis den forsikrede var fuldtidsbeskæftiget i en periode af 12 måneder umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden. Arbejdsløshedsperioder á 14 dage eller mindre i forbindelse med jobskifte afbryder ikke perioden og fratrækkes ikke ved beregningen.

Forsikringsdækningen for ufrivillig arbejdsløshed indtræder på dag 91 efter forsikringens ikrafttræden (jf. pkt. 14.1). Der er således ingen forsikringsdækning i de første 90 dage efter forsikringens ikrafttræden.

…

7. **UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED ARBEJDSLØSHEDSYDELSER FOR LØNMODTAGERE**

7.1 Der udbetales ingen arbejdsløshedsydelse:

…

7.1.3 hvis den forsikredes beskæftigelse er sæsonbetonet, og arbejdsløshed er en normal del heraf, eller hvis arbejdsløshed indtræffer regelmæssigt i forbindelse med hans arbejde;

…

7.1.5 hvis den forsikrede selv opsiger sin ansættelse:

…

7.1.7 medmindre den forsikrede er tilmeldt Arbejdsformidlingen og er til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked.

…

8. **ÆNDRINGER AF ANMELDELSE**

8.1 Udbetales der ydelser for uarbejdsdygtighed, og bliver forsikrede i den periode ufrivillig arbejdsløs, gælder følgende:

…

8.1.2 Ydelser for uarbejdsdygtighed betales, indtil forsikrede må anses for i stand til at vende tilbage til sit normale beskæftigelsesområde. Fra dette tidspunkt kan der udbetales ydelser for arbejdsløshed, såfremt forsikrede indsender anmeldelse herom, og betingelserne i henhold til pkt. 6 og 7 er opfyldt."

Nævnet udtaler:

Selskabet har betalt ydelser for klagerens uarbejdsdygtighed til den 14/6 2003. Selskabet har som begrundelse for ikke at betale ydelser i arbejdsløshedsperioden henvist til, at klageren inden forsikringsdækningens ikrafttræden havde kendskab til sin arbejdsløshed. Nævnet må lægge til grund, at forsikringen trådte i kraft den 19/11 2002, og at forsikringsdækningen for ufrivillig arbejdsløshed på grund af karensperioden indtrådte efter 90 dages karensperiode. Det relevante tidspunkt for klagerens burde-viden om forestående arbejdsløshed er ifølge punkt 2.1.3 tidspunktet for forsikringens ikrafttræden og ikke tidspunktet for forsikringsdækningens indtræden. Nævnet finder derfor, at klageren er berettiget til at få udbetalt ydelser for ufrivillig arbejdsløshed fra den 4/8 2003.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klageren er berettiget til ydelser for ufrivillig arbejdsløshed fra den 4/8 2003.

Marianne Højgaard Pedersen