751/06

Den 26. juni 2006 blev i sag nr. 67.401:

xxxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsløshedsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte månedlige ydelse i forbindelse med anmeldt ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har tilbudt klageren en månedlig ydelse på 3.996,40 kr. Klageren mener sig berettiget til udbetaling af en månedlig ydelse på 12.000 kr. svarende til den på forsikringsbeviset anførte forsikringssum.

Forsikringen, der er etableret gennem Danske Sælgere, trådte i kraft den 1/5 2004. Forsikringsvilkår nr. DS 6.2 er gældende.

Det fremgår af sagen, at klagerens ansættelsesforhold på grund af konkurs ophørte den 15/10 2004 med udløb af opsigelsesperioden den 30/4 2005.

Den 11/5 2005 modtog selskabet skadeanmeldelse med bilag. Efterfølgende modtog selskabet yderligere oplysninger, herunder ansættelseskontrakt samt oplysninger om klagerens lønindkomst de seneste 12 måneder inden ansættelsens ophør.

På baggrund af de foreliggende oplysninger beregnede selskabet den månedlige forsikringsudbetaling før skat til 3.130 kr., hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 14/6 2005. Beregningen var baseret på en månedlig bruttoløn på 21.625 kr.

Klageren var utilfreds med størrelsen af den tilbudte udbetaling, hvilket han meddelte selskabet ved skrivelse af 16/6 2005.

Efterfølgende fremsendte selskabet skrivelse af 7/7 2005 til klageren. Af skrivelsen fremgår:

> "Til orientering skal vi meddele, at ved tegning af forsikringen anvendes gennemsnittet af de sidste 12 måneders løn, for beregning af hvilken forsikringssum der maksimalt kan tegnes. Dette er for at give et retvisende billede af hvad man oppebærer i løn, især for dem som er provisionslønnet.
>
> Det gælder dog fortsat, at man maksimalt kan forsikre sig for 80 % af sin bruttoløn inkl. dagpenge.
>
> Den hidtidige indkomst beregnes ud fra de seneste 9 måneders løn. Denne opgørelsesmetode anvendes analog med A-kassernes beregning af dagpenge, for at sikre at der ikke sker fradrag i Deres dagpenge i henhold til Arbejdsløshedsforsikringsloven § 51 stk. 5.
>
> Deres gennemsnitsløn beregnet ud fra de 3 bedste måneder (ud fra de seneste 9 måneder frem til Deres opsigelse), er beregnet til DKK 22.708,00 inkl. provision og ferietillæg i henhold til Deres lønsedler samt oplysninger fra Lønmodtagernes Garantifond.
>
> Maksimal forsikringssum til udbetaling er = (0,80 x 22.708,00) - dagpenge (14.170,00) = DKK 3.996.00."

Klageren var fortsat utilfreds med selskabets afgørelse, som han herefter indbragte for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til en månedlig udbetaling på 12.000 kr. Til støtte herfor har klageren bl.a. anført, at det ikke af policen fremgår, at den anførte forsikringssum er et maksimumbeløb.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 2/9 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikrede har i sin klage ikke gjort indsigelse mod beregningen af den lønsum, der danner baggrund for udbetalingen under gældende forsikringsbetingelser.

I henhold til betingelsernes punkt 4.2.2 kan der maksimalt udbetales op til 80 procent af den hidtidige indkomst. Denne begrænsning følger Lov om Arbejdsløshedsforsikring § 51, stk. 1:

Dagpenge kan til det enkelte medlem højst udbetales med et beløb der udgør 90 procent af medlemmets hidtidige arbejdsfortjeneste. I arbejdsfortjeneste indgår ikke arbejdsmarkedsbidrag i henhold til lov om en arbejdsmarkedsfond.

I samme bestemmelses stk. 5 angives:

Modtager et medlem i anledning af ledighed ydelser, som ikke er omfattet af denne lov, skal dagpengene nedsættes, således at den samlede daglige pengehjælp, medlemmet modtager, ikke overstiger det beløb, der kan udbetales efter stk. 1, 2, 3 eller 4.

I stedet for at udregne lønnen med fradrag for arbejdsmarkedsbidrag, har man valgt at fratrække ti procent fra de 90 procent. På denne måde sikres en margin på to procent for at undgå overskridelse af indtægtsgrænsen og deraf følgende nedsættelse i den forsikredes dagpengebeløb.

Både i forsikringsbetingelserne og i brochurematerialet angives, at den samlede udbetaling af dagpenge og af forsikringsydelse ikke kan overstige 80 procent af den samlede bruttoløn

Vi kan derfor ikke imødekomme forsikredes krav om udbetaling af DKK 12.000,00 per måned.

For god ordens skyld skal vi henlede Ankenævnets opmærksomhed på, at forsikrede i henhold til kontrakten udelukkende var aflønnet efter provision. Ligeledes er der ikke noget procentuelt maksimum på arbejdsløshedsforsikringens anden dækning: Forsikring ved uarbejdsdygtighed. Således foreligger der ikke overforsikring."

Hertil har klageren efterfølgende bl.a. bemærket, at han ikke betragter det af selskabet omtalte brochurematerialе som en del af aftalegrundlaget. Endvidere har han henvist til, at selskabet efterfølgende har ændret ordlyden af forsikringsbetingelserne, jf. forsikringsvilkår nr. DS 6.3, der er gengivet nedenfor.

Af brochuren, der forud for tegningen blev udleveret til klageren, fremgår bl.a.:

"**Så meget kan du forsikre dig for**

> Du kan højst forsikre dig for 80 procent af din bruttoløn inkl. pension, fri bil m.m.

…

Et eksempel:

…

> NN er en yngre salgskonsulent med en bruttoløn på 32.500 kr. om måneden.
> NN kan højst forsikre sig for 80 procent af dette beløb = 26.000 kr.
> Som ledig får NN højeste dagpengesats = 13.888,33 kr. i gennemsnit pr. måned.
> Derfor kan NN højst forsikre dig med en månedlig udbetaling på 12.000 kr.:
(80 procent af bruttolønnen: 26.000 kr. minus dagpenge: 13.888,33 kr. = 12.111,67 kr. som rundes ned til den nærmest mulige udbetaling på 12.000 kr.)
> NN skal betale skat af både dagpenge og udbetalingen fra forsikringen:
13.888,33 + 12.000 kr. = altså af i alt 25.888,33 kr."

Af klagerens police fremgår bl.a., at forsikringssummen ved arbejdsløshed udgør 12.000 kr. Endvidere fremgår det, at "forsikringssum og præmie er pr. måned".

De gældende forsikringsbetingelser (DS 6.2) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**4.2 Forsikring ved arbejdsløshed**

4.2.1 Vilkår for arbejdsløshedsforsikring

Med de begrænsninger, som følger af de øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.2.2, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

...

Forsikringen dækker Ikke hvis:

- Forsikrede Ikke er tilmeldt Arbejdsformidlingen.
- Forsikrede ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked.
- Forsikrede Ikke er berettiget til dagpenge fra A-kassen. Er Forsikrede ikke medlem af en A-kasse gælder undtagelsen, såfremt Forsikrede ikke opfylder de øvrige krav til udbetaling af dagpenge.
- Forsikrede har fået karantæne fra A-kassen.

...

4.2.2 Ydelse ved Arbejdsløshed

Forsikringsselskabets ydelse er en Månedlig Udbetaling i den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode. Ydelsen udbetales for hele perioder på 30 dage første gang efter Karensperiodens udløb. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset. Der kan maksimalt udbetales 80 % af den hidtidige indkomst. Forsikrede modtager en ny Månedlig Udbetaling for hver hele periode på 30 dage fortløbende, hvor Forsikrede er arbejdsløs udover Karensperioden, indtil det første af følgende forhold indtræffer:

- Forsikrede starter på arbejde.
- Forsikrede har fået udbetalt et beløb, som tilsvarer den beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode.
- Forsikringens Ophørsdato.
- Forsikringstager dør.
- Forsikringstager går på pension.

Udbetalingen fra Forsikringsselskabet ved Arbejdsløshed er begrænset til ydelsen jfr. Forsikringsbeviset, ..."

De ændrede forsikringsbetingelser (DS 6.3) indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"**4.2.3 Ydelse ved Arbejdsløshed**

...

Uanset hvilken ydelse den Forsikrede har valgt ved etablering af forsikringen, kan udbetalinger af forsikringsydelser sammen med alle former for dagpenge fra A-kassen og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige ledighed, maksimalt udgøre 80 % af den Hidtidige indkomst.

Udbetalingen fra Forsikringsselskabet ved Arbejdsløshed er begrænset til ydelsen jfr. Forsikringsbeviset, ..."

Nævnet udtaler:
Nævnet lægger som ubestridt den lønsum, som selskabet har beregnet, til grund for afgørelsen.

Forsikringen, der er tegnet via Danske Sælgere, er en tillægsforsikring, hvis formål er at supplere klagerens dagpengeudbetaling ved ufrivillig ledighed. Dette fremgår eksplicit af de gældende forsikringsbetingelser, idet forsikringen bl.a. ikke dækker, såfremt klageren ikke er berettiget til dagpenge fra A-kassen.

I henhold til Lov om Arbejdsløshedsforsikring kan dagpengene reduceres, såfremt et A-kassemedlem i anledning af ledighed modtager ydelser, som ikke er omfattet af loven. Dagpengene skal ifølge lovens § 51, stk. 1, nedsættes i et sådant omfang, at den samlede daglige pengehjælp, som medlemmet modtager, ikke overstiger det beløb, der kan udbetales efter § 51, stk. 1-4.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at samspillet med dagpengereglerne kunne fremgå med større tydelighed af de gældende forsikringsbetingelser. Henset til det ovenfor beskrevne samspil, herunder at forhøjet ydelse fra forsikringsselskabet blot vil betyde tilsvarende reduktion i dagpengeudbetalingen, finder nævnet dog ikke anled-

ning til at kritisere selskabets afgørelse. I forlængelse heraf bemærkes, at selskabet i mellemtiden har præciseret forsikringsvilkårenes ordlyd, hvilket må tages som udtryk for, at selskabet har indset, at den hidtidige ordlyd var uklar. Af de tidligere anførte grunde findes dette dog ikke at kunne føre til et andet resultat.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann