768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.368:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet Extra Sikring med dækning ved bl.a. ufrivillig arbejdsløshed i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringsydelse i forbindelse med anmeldt arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 6, hvoraf det fremgår, at udbetalingen fra forsikringen inklusive dagpenge fra A-kassen maksimalt kan udgøre 80 % af klagerens hidtidige arbejdsindkomst.

Forsikringen trådte i kraft den 21/11 2003. I forbindelse hermed modtog klageren forsikringsbevis, hvoraf det fremgår, at den månedlige ydelse ved bl.a. arbejdsløshed er 4.500 kr.

Det fremgår af sagen, at klageren siden 1990 har været beskæftiget i virksomheden T. A/S, hvor hun arbejder én dag pr. uge (7 timer). Herved oppebærer hun en månedlig indtægt på 15.000 kr. Samtidig med ansættelsen i T. A/S har hun hidtil arbejdet 4 dage ugentligt (30 timer) i virksomheden M.V. Klageren er nu blevet afskediget fra sidstnævnte virksomhed, og månedslønnen i ansættelsesforholdet er opgjort til 21.466,01 kr. I ledighedsperioden har klageren modtaget 11.487,66 kr. pr. måned i supplerende dagpenge.

Klageren har anmeldt arbejdsløsheden til selskabet, der ved skrivelse af 25/7 2005 til klageren har afvist at yde forsikringsdækning. Af den omtalte skrivelse fremgår:

"Du har oplyst telefonisk d. 18.07.05 at du har en ekstra indtjening i din ledighedsperiode på kr. 15.000,- pr. md. Du får ligeledes udbetalt supplerende dagpenge kr. 11.487,- pr. md. Samlet sum af bruttoindtægt pr. md. udgør kr. 26.487,-.

Ifølge dine betingelser må din forsikringsydelse max udgøre 80 % af hidtidig indkomst, som er kr. 17.173,-. Da du tjener mere end dette beløb om md., er du ikke berettiget til udbetaling af din Extra Sikring.
Din sag henlægges derfor og du bedes tage kontakt til os såfremt din indtjening i din ledighedsperiode skulle blive under kr. 17.173, for igen at kunne genoptage din sag. Fristen for genoptagelse af din sag er 6 måneder fra dato."

Efterfølgende har klageren rettet henvendelse til advokat, der i skrivelse af 9/2 2006 til selskabet har anført følgende:

"Jeg har haft lejlighed til at gennemgå den af Dem udarbejdede police, i henhold til hvilken min klient i henhold til punkt 6 vil modtage 80% sin hidtidige arbejdsindkomst, dog maksimalt kr. 9.000,00. I nærværende tilfælde maksimeret til kr. 4.500,00 pr. måned.

Som det ses i sagen, har min klient har 2 arbejdsindkomster, henholdsvis kr. 21.466,01 M.V., og kr. 15.000,00 hos T. A/S eller i alt kr. 36.466,01 pr. måned.

Da indkomsten hos M.V., er bortfaldet grundet opsigelse, er der udelukkende indkomsten hos T. A/S tilbage med kr. 15.000,00 pr. måned. Min klient har således mistet en indkomst på kr. 21.466,01 pr. måned fra den.

80% af den hidtidige indkomst udgør kr. 29.172,80 kr. Den mistede lønindtægt kr. måned udgør 80% af kr. 21.466,01 eller kr. 17.172,80. Forskellen er således 4.293,21, hvilket beløb skal udbetales min klient pr. måned fra Dem, når egenperioden på 60 dage er forløbet.

De anmodes derfor om, at udbetale dette beløb til min klient, idet min klient pr. 1.12.2005 har modtaget arbejde."

Selskabet har ved skrivelse af 30/3 2006 til klagerens advokat fastholdt det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Klageren har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen …

…

Jeg er blevet fyret hos M.V., har jeg krav på dækning af 4 dages uge, udregnet giver dagpenge kr. 11.487,66, da jeg havde en udbetaling på kr. 21.466,01 80 % er kr. 17.172,80, som er max beløb iflg. forsikring.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Jeg kræver udbetalt 4/5 af 4.500,- pr. mdr. i alt 3.600,- udbetalt iflg. police op til 80 % af hidtil forsikret indkomst for 30 timers uge."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 20/6 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Klagerens fagforening udregner på baggrund af gældende lov, klagerens månedsløn forud for ledigheden.

Klagerens fagforening har udregnet månedslønnen til at udgøre kr. 21.466,01, på baggrund af Lov om arbejdsløshedsforsikring, § 51 (lovbekendtgørelse 2005-09-11). Klagerens fagforening har lavet beregningen på baggrund af indtægter i den seneste periode af 12 ugers/3 måneders varighed, hvor klageren har haft beskæftigelse, der svarer til 2/3 af fuld overenskomstmæssig arbejdstid, jf. bekendtgørelse nr. 2004.1032, der er ændret ved bekendtgørelse nr. 2005.1349 med vejledning 2004.95 og vejl. 2005 117 om beregning af dagpengesatsen for lønmodtagere.

Da de 7 timer pr. uge ikke svarer til 2/3 af fuld overenskomstmæssig arbejdstid, skal disse ikke medtages i beregningen.

Klageren kan dermed ikke oppebære den forsikringsmæssige ydelse, på baggrund af, at selskabet jf. arbejdsløshedsforsikringslovens § 51, ikke kan udbetale mere end 90 % af den hidtidige indtægt.

Selskabet har, på baggrund af at arbejdsmarkedsbidrag ikke medtages i beregningen, valgt at fastsætte maks. grænsen ved 80 % af den hidtidige indkomst jf. forsikringsbetingelserne pkt. 6 …

For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at der jf. lovgivningen ville skulle ske modregning i de almindelige dagpenge kr. for kr. såfremt Genworth Financial blev pålagt at udbetale yderligere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Forsikringens dækningsmaksimum**

Den løbende udbetaling af forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløshed eller midlertidig uarbejdsdygtighed, kan aldrig overstige 9.000 kr. pr. måned. Udbetalingen inklusive dagpenge fra A-kassen eller sygedagpenge vil dog ikke kunne overstige 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst."

Nævnet udtaler:

Ifølge de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser kan udbetalingen inklusive dagpenge fra A-kassen ikke overstige 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst.

Det er nævnets opfattelse, at en forsikring som den omhandlede er tegnet med henblik på at sikre klagerens samlede indkomst. Henset hertil finder nævnet, at der ved beregningen af den maksimale udbetaling må tages udgangspunkt i klagerens samlede indkomst umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden. Før arbejdsløsheden oppebar kla-

geren løn fra to jobs, hvor hun tjente i alt 36.466,01 kr. om måneden. 80 % heraf udgør 29.172,80 kr., hvilket ifølge forsikringsbetingelserne er den øvre grænse for, hvad hun kan få udbetalt inklusive dagpenge. Da hun fortsat tjener 15.000 kr. i det ene job, og da hun i supplerende dagpenge modtager 11.487,66 kr., har hun efter nævnets opfattelse krav på en månedlig ydelse på 2.685,14 kr. fra karensperiodens udløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klageren fra karensperiodens udløb har krav på udbetaling af en månedlig ydelse på 2.685,14 kr.

Marianne Højgaard Pedersen