773/07

Den 4. juni 2007 blev i sag nr. 70.022:

xxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsløshedsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at forsikringsbetingelserne ikke indeholder oplysning om muligheden for i forbindelse med arbejdsløshed at frasige sig udbetaling i en periode, hvor der afholdes ferie.

Selskabet har i skrivelse af 26/9 2006 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Forsikringens virkemåde**

…

Forsikringen er en Tillægsforsikring ved arbejdsløshed tegnet for medlemmer af IDA (Ingeniørforeningen i Danmark), Forsikrede har - efter en 6 måneders karensperiode - ret til en månedlig ydelse ved ufrivillig arbejdsløshed, herunder som følge af ulykke eller sygdom efter en måneds arbejdsløshed og med maksimalt 12 udbetalinger pr. arbejdsløshedsperiode.

…

**Sagsfremstilling**

Da J.B.J. fratrådte sin stilling pr. den 30.6. 2005, udløste dette udbetaling af dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. Forsikringen er efterfølgende blevet udbetalt i 12 måneder til og med juli måned 2006 i henhold til forsikringsbetingelsernes § 7 stk. 5.

J.B.J. henvender sig til Topdanmark den 7. august 2006 for at høre, hvorfor udbetalingen er standset. J.B.J. er af den opfattelse, at når han har afholdt ferie i arbejdsløshedsperioden, så skal udbetalingsperioden forlænges med en tilsvarende periode. Han får oplyst, at der er udbetalt 12 måneder, hvilket svarer til den forsikringsdækning, han har etableret, samt at der i forsikringsbetingelserne ikke er hjemmel til at forlænge udbetalingsperioden.

Topdanmark sender en skriftlig afgørelse til J.B.J. den 14.8.2006, bilag …

**Konklusion**
J.B.J. har fået udbetalt 12 månedlige ydelser, i forbindelse med at han har været ufrivillig arbejdsløs i en tilsvarende periode.

Topdanmark har afvist at forlænge udbetalingsperioden med de uger, J.B.J. har holdt ferie, idet vi ikke har hjemmel hertil i vore forsikringsbetingelser.

J.B.J. har i sin klage til Ankenævnet vedlagt et stykke papir, der angiveligt skulle være et ordret citat af en telefonsamtale mellem en medarbejder i Topdanmark og J.B.J. Vi har forelagt medarbejderen dette citat, og hun kan i store træk genkende indholdet, men har dog nogle bemærkninger, blandt andet kan hun ikke genkende den næsten uforskammede tone, hun angiveligt skulle have anvendt overfor forsikrede.

Der er skrevet et telefonreferat i Topdanmark af den pågældende samtale. Det fremgår af dette referat, der vedlægges som bilag …, at forsikrede er utilfreds med, at den ferie, han har afholdt, ikke bliver godskrevet i sidste ende af udbetalingsperioden. Forsikrede har spurgt, om det teoretisk er muligt at fraskrive sig udbetaling i en periode, hvor man har tænkt sig at afholde ferie og så forlænge udbetalingsperioden tilsvarende.

Topdanmarks medarbejder bekræftede, at det er en service, Topdanmark yder, hvis en kunde ikke ønsker udbetaling for en bestemt måned. Denne service forudsætter, at kunden *på forhånd* har rettet henvendelse til Topdanmark, således at den pågældende udbetaling kan blive stoppet. Vi ønsker ikke at yde denne service bagudrettet, når en kunde efter udbetaling retter henvendelse. Udgangspunktet for Topdanmark er, at man som ufrivillig arbejdsløs har behov for de udbetalinger, der kommer fra forsikringen, og vi ønsker, at vore forsikringsbetingelser afspejler dette.

Det er Topdanmarks opfattelse, at såfremt vi bagudrettet gav denne mulighed, så ville nogle kunder opnå en utilsigtet fordel. Eksempelvis kunne en kunde, der efter at have modtaget de maksimalt 12 udbetalinger pr. arbejdsløshedsperiode og stadig var arbejdsløs, kontakte Topdanmark og oplyse, at han alligevel ikke ønskede udbetaling for f.eks. august, der var reduceret på grund af 14 dages ferie, og så få en fuld udbetaling i 13. måned.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8 stk. 3, at forsikringen ikke giver ret til udbetaling, når forsikrede afholder ferie, hvilket skyldes, at forsikrede ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet. Det betyder, at der ved fx 14 dages ferie sker et fradrag i den månedlige udbetaling for 10 arbejdsdage. Udbetalingsperioden bliver dog ikke dermed forlænget.

Det fremgår af såvel forsikringsbetingelsernes § 7 stk. 5 som af forsikringsmeddelelsen af den 20. april 2004, bilag …, at der maksimalt kan udbetales 12 månedlige ydelser pr. arbejdsløshedsperiode. Forsikringsdækningen er i yderste udstrækning ensbetydende med 12 månedlige udbetalinger á kr. 10.000,00, det forudsætter imidlertid, at forsikrede er til rådighed for arbejdsmarkedet i hele perioden. Derimod er

der ikke hjemmel i betingelserne til at få 13 månedlige udbetalinger selvom det samlede beløb, der blev udbetalt i en arbejdsløshedsperiode ikke ville overstige 12 'fulde' udbetalinger.

Forsikrede mister ikke pengene, men kan eventuelt få dem udbetalt i senere arbejdsløshedsperioder, da den samlede dækning på forsikringen er fastsat til et beløb svarende til 24 eller 36 månedlige ydelser. I hele forsikringstiden opgøres forsikredes maksimale udbetaling derved til et beløb og ikke et bestemt antal udbetalinger.

J.B.J. anfører i sin gengivelse af den pågældende samtale, at han er af den opfattelse, at han er i god tro om sin ret til at få udbetalingsperioden forlænget, fordi der i forsikringsbetingelserne i § 5 stk. 4 står, at såfremt forsikrede vælger at afholde ferie i selvrisikoperioden (den periode, hvor forsikrede trods ufrivillig arbejdsløshed endnu ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen) så er der mulighed for at forlænge udbetalingsperioden.

Den pågældende bestemmelse er indsat, fordi forsikrede skal stå til rådighed i hele selvrisikoperioden. Bestemmelsen ændrer ikke ved, at der maksimalt kan udbetales 12 månedlige ydelser pr. arbejdsløshedsperiode.

På baggrund af Deres henvendelse har vi gennemgået sagen endnu engang. Det er dog fortsat vores opfattelse, at J.B.J. ikke er berettiget til at få udbetalingsperioden forlænget, idet der ikke er hjemmel hertil i vore forsikringsbetingelser. Vi har derfor ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse, der er meddelt J.B.J. i brev af den 14. august 2006."

Hertil har klageren i skrivelse af 10/10 2006 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg ønsker **IKKE** perioden forlænget. Jeg ønsker, at Topdanmark havde skrevet i betingelserne, at der var en mulighed for at frasige sig udbetaling i en periode. Hvis Topdanmark havde gjort dette, så ville jeg have frasagt mig udbetalingen i den periode, hvor jeg holdt ferie og bagefter fået udbetalt periode 12."

Efterfølgende har selskabet i skrivelse af 20/10 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Som vi anfører i vores brev fra 26. september 2006, yder Topdanmark den service, at forsikrede kan fraskrive sig udbetaling i en periode, hvor man har tænkt sig at afholde ferie og så forlænge udbetalingsperioden tilsvarende.

Denne service forudsætter, at kunden *på forhånd* har rettet henvendelse til Topdanmark, således at den pågældende udbetaling kan blive stoppet. Vi ønsker ikke at yde denne service bagudrettet, når en kunde efter udbetaling retter henvendelse. Udgangspunktet for Topdanmark er, at man som ufrivillig arbejdsløs har behov for de udbetalinger, der kommer fra forsikringen, og vi ønsker, at vore forsikringsbetingelser afspejler dette.

Der er tale om en service, der tilbydes på nuværende tidspunkt, men vi ønsker ikke at etablere en egentlig ret for vore kunder hertil. Derfor er servicen ikke beskrevet i betingelserne, og vi har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger til det fremsendte."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 5 Forsikringsdækning**

…

Stk. 4. Forsikringen dækker først, når arbejdsløshedsperioden mindst har varet i en på forhånd fastsat periode, der fremgår af forsikringsaftalen eller af forsikringsmeddelelsen (selvrisikoperioden). Vælger forsikringstageren at afholde ferie i selvrisikoperioden forlænges selve risikoperioden tilsvarende.

…

**§ 7 Forsikringsydelse**

…

Stk. 5. For hver arbejdsløshedsperiode kan der maksimalt udbetales i alt 6 eller 12 månedlige ydelser og i hele forsikringstiden maksimalt et beløb svarende til 24 eller 36 månedlige ydelser. Det fremgår af forsikringsmeddelelsen, hvor mange måneder, der maksimalt kan udbetales for i hver arbejdsløshedsperiode, og hvor stort et beløb, der maksimalt kan udbetales under hele forsikringstiden.

**§ 8 Anmeldelse**

…

Stk. 3. Forsikringen giver ikke ret til udbetaling, når forsikrede afholder ferie. Det er forsikredes pligt at oplyse Topdanmark om eventuel afholdelse af ferie i en arbejdsløshedsperiode. Den periode, hvori forsikrede afholder ferie under en arbejdsløshedsperiode, vil fragå i udbetalingen af forsikringsydelsen.

Stk. 5. For hver arbejdsløshedsperiode kan der maksimalt udbetales i alt 6 eller 12 månedlige ydelser og i hele forsikringstiden maksimalt et beløb svarende til 24 eller 36 månedlige ydelser. Det fremgår af forsikringsmeddelelsen, hvor mange måneder, der maksimalt kan udbetales for i hver arbejdsløshedsperiode, og hvor stort et beløb, der maksimalt kan udbetales under hele forsikringstiden."

Nævnet udtaler:

Nævnet kan ikke pålægge selskabet etablere en egentlig ret til at frasige sig udbetaling i en måned, hvor der afholdes ferie.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann