774/07

Den 11. juni 2007 blev i sag nr. 70.255:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet ØkonomiSikring i Genworth Financial, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser under henvisning til, at klagerens tjenestemandspension ikke skal indgå i beregningen af klageren hidtidige indkomst. Dernæst under henvisning til, at selskabet ikke kan pålægges at udbetale mere end 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Endelig henviser selskabet til, at det har behandlet sagen i overensstemmelse med lovgivningen på området for arbejdsløshedsdagpenge.

Klageren tegnede den 27/6 2005 ØkonomiSikring i indklagede selskab. I ansøgningen underskrevet den 26/6 2005 satte klageren kryds i rubrikken med en selvrisikoperiode på 30 dage. Endvidere satte han - i skemaet vedrørende størrelsen af forsikringsydelsen - kryds ud fra rubrikken med en månedlig forsikringsydelse på 5.000 kr. med en månedlig præmie ved valg af 30 dages selvrisiko på 224,50 kr., hvilket ifølge skemaet svarer til bruttoløn som fuldtidsforsikring i A-kasse på mindst 24.000 kr. Af ansøgningsskemaet fremgår desuden, at klageren ved sin underskrift erklærede sig indforstået med:

"Jeg er indforstået med, at
…

- Udbetalinger af forsikringsydelser sammen med udbetalinger hidrørende fra det hidtidige eller et nyt ansættelsesforhold, samt alle former for dagpenge fra A-kassen, sygedagpenge og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed, maksimalt kan udgøre 80% af den hidtidige arbejdsindkomst."

Klageren var på tidspunktet for forsikringens tegning ansat som teamleder hos A.T., men oppebar ud over lønnen fra ansættelsen en månedlig pensionsydelse, der hidrørte fra et tidligere ansættelsesforhold, hvor klageren var ansat som tjenestemand og opsagt på tjenestemandslignede vilkår.

I februar 2006 blev klageren arbejdsløs og ved skrivelse af 5/5 2006 godkendte selskabet klagerens anmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed og anførte:

> "Vi betaler den månedlige ydelse til din konto …, når du har været arbejdsløs i en sammenhængende periode på 60 dage (selvrisikoperiode).
>
> Forsikringssummen tillagt din præmie udgør kr. 5.000 pr. måned.
>
> Din hidtidige indkomst (gennemsnitsløn for 3 måneder) er beregnet til kr. 22.500. Da udbetaling af forsikringsydelsen sammen med udbetaling af dagpenge ikke må overstige 80% af din hidtidige indkomst Jvf. betingelser 19000-001, pkt. 6), er vi desværre nødsaget til at nedsætte den månedlige forsikringsudbetaling til kr. 3.550 før skat.
>
> Genworth Financial er forpligtiget til at tilbageholde og indbetale skat af udbetalingen. Udbetalingen til din konto udgør derfor kr. 2.095 (3.550 minus 41%). Vi vil samtidig afregne kr. 1.455 månedligt til SKAT.
>
> Første beløb, som vi overfører direkte til din konto, lyder på kr. 2.095 og dækker din arbejdsløshed frem til 30.04.2006. (se dog nedenfor)
>
> Ydelsen overføres til din konto senest 14 dage efter, at vi har modtaget og godkendt dokumentation for din arbejdsløshed.
>
> Derefter indbetaler vi den månedlige ydelse på kr. 2.095 (1 ydelse + 1 præmie, minus skat) for hver periode på 30 sammenhængende dage, hvor du er arbejdsløs. Vi betaler maksimalt i op til 12 måneder."

Klagerens bankrådgiver anførte på vegne af klageren i mail af 24/5 2006, at klageren ved tegningen havde fået oplyst, at hans pensionsbidrag på samlet 2.227,50 kr. (medarbejderbidrag 742,50 kr., arbejdsgiverbidrag 1.485 kr.) blev medregnet i hans bruttoløn ved udregning af forsikringsydelsen på baggrund af hans hidtidige indtægt.

Klageren fremsendte desuden skrivelse fra hans A-kasse, hvoraf det fremgik, at han ikke modtog fulde dagpenge. Af skrivelsen fremgår:

"• Din gennemsnitlige dagløn udgør 955,38 kr. pr. 1.3. 2006.
• Din dagpengesats er beregnet til 667 kr. pr. dag i 5 dage pr. uge.
• Da du får udbetalt tjenestemandspension, modregnes for 12 timer pr. uge.
• Din ugentlige bruttoindtægt fra dagpengesystemet udgør i alt 2.253 kr."

Endvidere fremsendtes skrivelse af 28/6 2001 fra Finansstyrelsen, nu Økonomistyrelsen, hvoraf fremgår, at han siden den 1/9 2001 har fået udbetalt pension i henhold til Lov om tjenestemandspension. Pensionen udgør før skat 97.875,95 kr. årlig, svarende til 8.156,33 kr. månedligt. Endvidere indgår der i klagerens pension et tillæg på 20.483,69 kr. indtil han fylder 65 år.

På baggrund af de fremsendte oplysninger vedrørende klagerens indtægtsforhold meddelte selskabet ved skrivelse af 7/7 2006, at beregningen af forsikringsydelsen nu viste, at hans nuværende indtægtsniveau (Økonomistyrelsen og A-kassen) oversteg 80 % af den løn (sidste ansættelse hos A.T.), som lå til grund for forsikringsdækningen fra selskabet, hvorefter han ikke var berettiget til ydelser. Selskabet oplyste videre i skrivelsen, at det beløb, som selskabet allerede havde udbetalt på 8.288 kr., ville selskabet ikke gøre krav på at få tilbagebetalt.

Klageren gjorde ved sin advokat indsigelser mod beløbets størrelse og selvrisikoperioden på 60 dage. Indsigelsen om selvrisiko blev accepteret af selskabet. Vedrørende beløbets størrelse fastholdt selskabet afgørelsen, men vedrørende selvrisikoperioden anførte selskabet i skrivelse af 5/9 2006:

> "Vi har konstateret, at der har været en administrationsfejl i forbindelse med Deres klients arbejdsløshedssag, hvilket vi har beklaget via Deres klients tidligere partsrepræsentant."

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring og klagerens advokat har i skrivelse af 20/9 2006 bilagt klageskemaet over for nævnet anført:

> "Der nedlægges for Ankenævnet følgende
>
> **Påstand 1:**

Genworth Financial tilpligtes at anerkende, at klagers udbetaling af tjenestepension fra Økonomistyrelsen (tidl. Finansstyrelsen) ikke skal indgå i beregningen af klagers hidtidige arbejdsindkomst jfr. Forsikringsbetingelsernes § 6.1.

**Påstand 2:**
Genworth Financial tilpligtes at anerkende at klager har en selvrisikoperiode på 30 dage.

Til støtte for påstanden gøres det gældende;

at klagers udbetaling af tjenestemandspension fra Økonomistyrelsen ikke skal indgå i beregningen af klagers hidtidige indkomst i jfr. Betingelsernes § 6.1, idet tjenestemandspensionen ikke udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed,

at udbetalingen af tjenestemandspensionen er indregnet som et fradrag i klagers udbetaling fra Arbejdsløshedskassen STA,

at det ikke af udbudsmaterialet vedrørende Økonomisikring eller ansøgningsskemaet fremgår at der skal ske modregning af en eventuel tjenestemandspension,

at Genworth Financial bære risikoen for uklarheder i udbudsmaterialet, ansøgningsskema og forsikringsbetingelserne med hensyn til forståelsen af hvilke beløb der skal indgå i beregningen af klagers hidtidige arbejdsindkomst."

Af selskabet svarskrivelse til nævnet af 3/10 2006 fremgår følgende beregning:

"Beregnet månedsløn oplyst af A-kassen:22.500 kr. (jf. bilag ..)

| | |
|---|---|
| 80 % andrager: | 18.000 kr. |
| - Dagpenge-. | 9.755 kr. (2.225 kr. pr. uge jf. bilag ..) |
| - Pensionsudbetaling | 8.906 kr. (jf. bilag ..) |
| Til udbetaling | -661 kr. |

Selskabet skal foretage modregning for øvrige indtægter, herunder dagpengeudbetalinger samt anden indkomst jf. lov nr. 2005-09-11 nr. 874 § 51, for at medlemmet ikke bliver modregnet i den ordinære dagpengeudbetaling fra A-kassen."

Selskabet har endvidere i svarskrivelsen af 3/10 2006 anført:

"**Selskabets påstande:**
Selskabet nedlægger primær påstand om, at klagers tjenestemandspension ikke skal indgå i klagers hidtidige indkomst, da beregningen foretages for lønmodtagere på baggrund af indtægter i den seneste periode af 12 ugers/3 måneders varighed, hvor klager har haft beskæftigelse, der mindst svarer til 2/3 af fuld overenskomstmæssig arbejdstid, jf. bkg 2004 1032 som ændret ved bkg 2005 1349 med vejl 2004 95 og vejl 2005 117 om beregning af dagpengesatsen for lønmodtagere. I arbejdsfortjenesten indgår alle skattepligtige løndele, som er udbetalt eller tillagt i bereg-

ningsperioden. Da tjenestemandspensionen ikke udgør 2/3 af fuld overenskomstmæssig arbejdstid og dette ikke er en løndel kan denne ikke medtages i den hidtidige indkomst, hvilket A-kassen heller ikke har gjort jf. bilag .., der jf. betingelserne pkt. 16.5 beregner den hidtidige indkomst for selskabet.

Selskabet nedlægger sekundær påstand om at selskabet ikke kan tilpligtes til at udbetale mere end 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst jf. forsikringsbetingelserne pkt. 6.1 sammenholdt med en analog anvendelse af arbejdsløshedsforsikringsloven (2005-09-11 nr. 874), beregnet af A-kassen jf. betingelserne pkt. 16.5.

Selskabet nedlægger sekundær påstand om at selskabet har behandlet sagen i overensstemmelse med lovgivningen på området for arbejdsløshedsdagpenge samt bekendtgørelser om supplerende dagpenge. Selskabet kan ikke udbetale forsikringsdækningen uden udtrykkelig lovhjemmel hertil uden at det vil få konsekvenser i medfør af øvrig lovgivning på området.

**Anbringender:**
At. klagerens A-kasse har opgjort klagerens månedsløn til kr. 22.500 før ledighedsperiodens indtræden, jf. bilag ..

At: hidtidig arbejdsindkomst betyder ved arbejdsløshed den indkomst, som A-kassen opgør som grundlag for udbetaling af arbejdsløshedsdagpenge i henhold til gældende lovgivning og bekendtgørelser, jf. betingelserne 19000-001 pkt. 16.5

At. sammenholdt med pkt. 6.1 der tilsiger at selskabet ikke kan forpligtiges til at udbetale mere end 80 % af den hidtidige indkomst.

*[..] maksimalt udgøre 80% af den hidtidige arbejdsindkomst. [..]*

At: selskabet er underlagt dansk lovgivning jf. betingelserne pkt. 12.1. Dermed har arbejdsløshedsforsikringsloven fortrinsret frem for betingelserne 19000-001 og selskabet er tilpligtet, upåagtet hvad der måtte stå i forsikringsbetingelserne, at følge dansk lovgivning.

*[..] Denne forsikring er underlagt dansk lovgivning. [..]*

At: klager vil blive modregnet i de ordinære arbejdsløshedsdagpenge i fald at selskabet tilpligtes til at udbetale forsikringsdækning. Dermed vil klager blive mødt med et tilbagebetalingskrav fra A-kassen og en evt. udbetaling fra forsikringen vil dermed ikke stille klager bedre end hvis forsikringsdækningen ikke blev udbetalt. Klager skal endvidere fortsat, for at være berettiget til dækning fra forsikringen, stå til rådighed for det alm. danske arbejdsmarked, ikke have fået karantæne og opfylde rådighedsreglerne på klagers fagområde, jf. kendelse fra Ankenævnet for Forsikring 67.581."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6 Forsikringens dækningsmaksimum**

6.1 Den løbende udbetaling af forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløshed, kan aldrig overstige 20.000 kr. pr. måned. Udbetalinger af forsikringsydelser kan sammen med udbetalinger hidrørende fra det hidtidige eller et nyt ansættelsesforhold, samt alle former for dagpenge fra A-kassen, sygedagpenge og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed, maksimalt udgøre 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst.

…

**16 Ordforklaringer**

…

**16.5 Hidtidig arbejdsindkomst**

betyder ved arbejdsløshed den indkomst, som A-kassen opgør som grundlag for udbetaling af arbejdsløshedsdagpenge i henhold til gældende lovgivning og bekendtgørelser."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der må gives klageren medhold i, at hans tjenestemandspension ikke kan fratrækkes i forsikringsydelsen efter forsikringsbetingelsernes pkt. 6.1, da tjenestemandspensionen ikke udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed. Der må således gives klageren medhold i denne påstand 1.

For så vidt angår påstand 2 har selskabet anerkendt, at selvrisikoperioden alene udgør 30 dage.

Herefter

b e s t e m m e s:

_____

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klagerens tjenestemandspension ikke skal indgå i beregningen efter forsikringsbetingelsernes pkt. 6.1.

Marianne Højgaard Pedersen