781/07

Den 15. oktober 2007 blev i sag nr. 70.869:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

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, at selskabet har afvist at udbetale ydelser efter fornyet arbejdsløshed.

Tvisten angår, hvilke forsikringsbetingelser der regulerer forholdet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 27/11 2006 udfyldte og underskrev skadeanmeldelse, hvori han har oplyst, at han var arbejdsløs i perioden 1/7 til 1/11 2006, hvorefter han havde arbejde hele november. Fra 1/12 2006 var han opsagt. Klageren har supplerende oplyst, at han indtil udgangen af juni var ansat hos en ejendomsmægler, og at han med virkning fra 1/11 2006 blev ansat i en vinhandel, hvor han blev opsagt i prøveperioden.

Selskabet har udbetalt klageren godtgørelse for tre perioder af 30 dage frem til 28/9 2006. Herefter og forud for 1/11 2006 afholdt han tre ugers ferie, og selskabet udbetalte derfor ikke yderligere ydelser i denne periode.

Ved skrivelse af 30/10 2006 til klageren tilkendegav selskabet:

> "**JobHjælp - et ekstra plus til din PlusForsikring samt justeringer fra den 1. december 2006**

Jeg har nogle gode nyheder og nogle vigtige informationer til dig. Den 1. december bliver din PlusForsikring endnu bedre, og samtidig justeres din forsikring, da du er fyldt 50 år.

Gode nyheder

- Vi har sammensat en ny pakke til dig. JobHjælp - består af et hold af professionelle folk, som hjælper dig med at komme videre i din karriere så hurtigt som muligt, hvis du mister dit job. JobHjælp træder i kraft den dag, du modtager dig skriftlige opsigelse. Se vedlagte folder.

- Fremover må du godt være ledig i op til 14 dage mellem to job, uden at det påvirker forsikringen.

- Hvis du har været ledig og fået udbetalinger fra PlusForsikringen og får nyt job, men bliver opsagt indenfor de første tre måneder, kan du få udbetaling fra forsikringen igen.

PlusForsikringen dækker i 24 måneder i alt, og som én af de eneste på tillægsforsikringsmarkedet, tilbyder vi dækning til det fyldte 65. år.

Vigtig information

Europæiske Rejseforsikring, som er selskabet bag PlusForsikringen, har konstateret en voldsom stigning i udbetalinger fra forsikringen, specielt for medlemmer over 50 år. Præmien er ikke steget siden starten i 2004, så for at vi fortsat kan tilbyde en tillægsforsikring af høj kvalitet, stiger din PlusForsikring fra 251 kr. pr. måned til 276 kr. pr. måned den 1. december, og periodeudbetalingen går ned til 9 måneder. Du kan til enhver tid ændre din PlusForsikring og periodeudbetalingen inden det fyldte 60. år.

Business Danmark har markedets bedste tillægsforsikring og kan bl.a. tilbyde udbetaling uden pause (nul karens), hvis du er bagudlønnet. Du har også adgang til gratis psykolog-hotline fra den dag, hvor du modtager en opsigelse eller bliver længerevarende syg.

Ønsker du at opsige din PlusForsikring, skal du sende en skriftlig opsigelse inden den 30. november til Europæiske Rejseforsikring A/S …

Inden for kort tid modtager du ny police samt vilkår pga. ændringerne."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale yderligere dækning. Klageren har i skrivelse af 15/12 2006 til nævnet anført:

"At de anerkender deres ordlyd i BD 6.4 [nye betingelser] som er enslydende med DS 6.3 [gamle betingelser] der er den tidligere udgave bortset fra ovenstående (punkt 1)."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 12/1 2007 til nævnet anført:

"Sagens tvist vedrører, hvilke betingelser, der skal ligges til grund for vurdering af klagerens krav i forbindelse med, at han bliver arbejdsløs den 1. december 2006.

I henhold til forsikringsbetingelser DS 6.3, punkt 4.2.1 er ret til yderligere udbetalinger som følge af arbejdsløshed under denne forsikring betinget af, at forsikrede efter at være vendt tilbage til lønnet arbejde ikke bliver arbejdsløs igen i de følgende 6 måneder.

Da klageren kun har været tilbage i lønnet arbejde i 1 måned, er han ikke berettiget til yderligere udbetalinger som følge af arbejdsløshed.

I henhold til forsikringsbetingelser DS 6.3, punkt 3 defineres arbejdsløs som en forsikret, der er fuldstændig uden arbejde på grund af opsigelse, er registreret som arbejdsløs ved arbejdsformidlingen, modtager arbejdsløshedsdagpenge, er tilgængelig for arbejdsmarkedet, og aktivt søger andet arbejde.

Klageren har været i arbejde fra den 1. november til 30. november 2006. Klageren er således blevet opsagt inden den 1. december 2006, hvorfor den nye arbejdsløshedsperiode skal reguleres efter forsikringsbetingelser DS 6.3. der er gældende for skadestilfælde opstået til og med 30. november 2006. Klageren er senest blevet opsagt den 27. november 2006, da han denne dag underskriver anmeldelsen, hvoraf det fremgår, at han er arbejdsløs fra den 1. december 2006.

Den begivenhed som fører til klagerens arbejdsløshed, arbejdsgivers opsigelse, ligger før den 1. december 2006 og i henhold til skadesårsagsprincippet, skal denne skade behandles på de betingelser, der var gældende til og med den 30. november 2006, også selvom hændelsen, selve arbejdsløsheden, først indtræder den 1. december 2006.

Indholdet i klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen, hvorfor vi på baggrund af ovennævnte skal fastholde, at det er tidspunktet for begivenhedens indtrædelse, arbejdsgivers opsigelsen, der regulere, hvilke betingelser der anvendes og ikke hændelsestidspunktet."

Af forsikringsbetingelserne gældende til og med den 30/11 2006 fremgår bl.a.:

"**3. DEFINITIONER**

…

Hændelsestidspunktet:
Den dag Forsikrede bliver sygemeldt eller Arbejdsløs.

…

Karensperiode:
Antal dage fra hændelsestidspunktet Forsikrede sammenhængende skal være Arbejdsløs/Uarbejdsdygtig, inden man er berettiget til udbetaling under policen. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset.

…

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 4.2.3, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

Retten til forsikringsudbetaling indtræffer efter Karensperioden. Der udbetales ingen ydelse før efter karensperiodens udløb. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset.

…

Retten til yderlige udbetalinger som følge af arbejdsløshed under denne forsikring er betinget af, at Forsikrede efter at være vendt tilbage til lønnet arbejde ikke bliver arbejdsløs igen i de følgende 6 måneder."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/12 2006 fremgår bl.a.:

"**3. DEFINITIONER**
…
Hændelsestidspunktet:
Den dag Forsikrede bliver sygemeldt eller Arbejdsløs.
…
Karensperiode:
Antal dage fra hændelsestidspunktet Forsikrede sammenhængende skal være Arbejdsløs/Uarbejdsdygtig, inden man er berettiget til udbetaling under policen. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset.
…
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 4.2.3, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

Retten til forsikringsudbetaling indtræffer efter Karensperioden. Der udbetales ingen ydelse før efter karensperiodens udløb. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset.
…
Retten til yderligere udbetalinger som følge af arbejdsløshed.
Hvis Forsikrede efter en ledighedsperiode er i arbejde 3 måneder eller mindre efterfulgt at ny ledighedsperiode, betragtes de to ledighedsperioder som et sammenhængende forløb, dvs. som én ledighedsperiode. Dog kun under forudsætning af, at der stadig resterer noget af udbetalingsperioden efter den første ledighed og at Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at den nye arbejdsløshedsperiode startede 1/12 2006. Nævnet finder, at det forhold, at klageren blev opsagt forud for dette tidspunkt, ikke bevirker, at forsikringsbegivenheden - arbejdsløsheden - kan anses for indtrådt. Nævnet finder på den baggrund, at selskabet skal anerkende, at forholdet er omfattet af de nye forsikringsbetingelser, og skal genoptage sagsbehandlingen på dette grundlag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal anerkende, at den nye arbejdsløshedsperiode er reguleret af de nye betingelser, og skal genoptage behandlingen af sagen på dette grundlag.

Poul Sørensen
formand