789/08

Den 18. februar 2008 blev i sag nr. 71.716:

xxxx xxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lærerstandens
Brandforsikring G/S
v/Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet ledighedsforsikring i Lærerstandens Brandforsikring G/S, klager ved sin repræsentant over, at selskabet v/Genworth Financial, der administrerer skadebehandlingen for Lærerstandens Brandforsikring G/S, har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af anmeldt ufrivillig arbejdsløshed samt uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren var midlertidig arbejdsudygtig, før hun blev ufrivillig arbejdsløs, ligesom hendes lidelse er omfattet af undtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 15.

Den tegnede ledighedsforsikring trådte i kraft den 16/6 2005, og klageren havde sidste arbejdsdag den 28/2 2006, hvilket fremgår af opsigelsen af samme dato.

Over for nævnet har klagerens fagforening indgivet klage til nævnet den 10/4 2007 med påstand om udbetaling dels grundet midlertidig uarbejdsdygtighed, dels grundet ufrivillig arbejdsløshed.

I fagforeningens supplerende redegørelse til nævnet hedder det bl.a.:

"A.P.s [klageren] arbejdsplads, … Skole, … erklæres i skifteretten med virkning fra den 28. februar 2006 konkurs og medlemmet afskediges. Der foretages sædvanlig anmeldelse af lønmodtagerkrav til Lønmodtagernes Garantifond, hvorfra medlemmet i opsigelsesperioden modtager udbetalinger.

A.P. har i en periode forud herfor fra den 5. oktober 2005 været sygemeldt fra sin stilling som lærer på … Skole på baggrund af to elevoverfald. Disse er anmeldt som en arbejdsskade.
…
Forsikringsselskabet har afvist dækning bl.a. med henvisning til, at forsikringen ikke omfattede en sygeforsikring. Selskabet har således anført, at der ikke er dækning, idet sygdommen er opstået forud for vort medlems fratræden.
…
Forsikringsselskabets argumentation i korrespondancen med afslagene har ikke bragt større klarhed over, hvor i forsikringsbetingelserne det fremgår, at forsikringen ikke dækker, såfremt den midlertidige uarbejdsdygtighed er indtrådt inden den ufrivillige arbejdsløshed.

Med henvisning hertil er det A.P. og …Lærerforening opfattelse, at det vel ikke kan være meningen, at vort medlem som almindelig forbruger i forhold til en erhvervsdrivende - i dette tilfælde et forsikringsselskab - skal være i stand til - ud fra et sæt standardbetingelser, som forsikringsbetingelser er; da et udlede, at det 'står mellem linierne', at forsikringen ikke dækker og at vort medlem i realiteten skulle have tegnet en tillægsforsikring."

Selskabet har i skrivelse af 14/6 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Produktet som klager har i vort selskab dækker alene ufrivillig arbejdsløshed hos lønmodtagere. I tillæg hertil er der dog dækning for uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden indtræder i en arbejdsløshedsperiode.
…
Det er ubestridt, at konkursen betyder, at klager er ufrivilligt arbejdsløs i relation til forsikringsbetingelserne 28-2. Klager bliver ufrivilligt arbejdsløs d. 31. juli 2006 (efter ubetaling fra Lønmodtagernes Garantifond), som følge af konkurs indtrådt hos arbejdsgiveren d. 28. marts 2006.
…
I nærværende sag er klager berettiget til dækning fra *Lærernes Ledighedsforsikring*, når:
- klager er tilmeldt Arbejdsformidlingen,
- klager står til fuld rådighed for det almindelige arbejdsmarked,
- klager er berettiget til dagpenge,
- klager ikke har fået karantæne fra A-kassen,

alt i henhold til anmeldelse af arbejdsløshed (bilag ...).
…
Det er ubestridt, at klager er sygemeldt d. 4. oktober 2005, iht. bilag ... for post traumatisk stresssyndrom, som er omfattet af undtagelsesbestemmelserne i forsikringsbetingelserne, bilag A, pkt. 15 …
…
Det bestrides, at klager skulle være berettiget til dækning for *midlertidig uarbejdsdygtighed*, som følge af en sygdom eller personskade som er indtruffet tidligere end den *ufrivillige arbejdsløshed*.

Dette er ikke omfattet af forsikringsdækning, i henhold til forsikringsbetingelserne afsnit 7: …

…
Selskabet nedlægger primær påstand om at klager ikke har:
- været tilmeldt Arbejdsformidlingen,
- stået til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked,
- været berettiget til dagpenge,

forud for den *midlertidige uarbejdsdygtigheds* indtræden d. 4. oktober 2005, og derfor ikke er berettiget til dækning fra Lærernes Ledighedsforsikring hvorfor bestemmelsen om dækning for uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode ikke kan finde anvendelse.

Selskabet nedlægger sekundær påstand om, at lidelsen som kunden har pådraget sig ikke er omfattet af dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed, som nævnt i forsikringens undtagelsesbestemmelser, da der er tale om en psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress eller dertil relateret sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Sådan anmelder du en forsikringshændelse**
…
Midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode
Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, og du bliver midlertidig uarbejdsdygtig, skal du hurtigst mulige give Genworth Financial meddelelse herom.
…
Ufrivillig arbejdsløshed
13. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været i et ansættelsesforhold som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til og har medført udbetaling af forsikringsydelser.
…
Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, er berettiget til dagpenge og ikke har fået karantæne. Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, og dermed ikke kan stå til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil udbetalingen af forsikringsydelser fortsætte. Se nærmere herom under pkt. 7.
…
Undtagelser i dækningen
…
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:
…
- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress og depression eller dertil relaterede lidelser eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at det ubestridt kan lægges til grund, at klageren var uarbejdsdygtig fra 5/10 2005, dvs. før den ufrivillige arbejdsløshed, som indtrådte 31/7 2006 efter udbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond i perioden fra 28/3 2006.

Da forsikringen i medfør af afsnit 7 ikke yder dækning ved uarbejdsdygtighed, såfremt uarbejdsdygtigheden indtræder forud for den ufrivillige arbejdsløshed, og da klageren ej heller har godtgjort at opfylde betingelserne for udbetaling i henhold til forsikringen grundet ufrivillig arbejdsløshed, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand