807/08

Den 17. november 2008 blev i sag nr. 73.484:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Genworth Financial

Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet Extra Sikring ved arbejdsløshed i Genworth Financial, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med hans ufrivillige arbejdsløshed.

Klageren er afskediget som følge af sygdom, men er langtidssygemeldt.

Den tegnede forsikring blev ændret i 2006 som meddelt klageren ved skrivelse af 27/6 2006. Af brevet fremgik bl.a. af dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed bortfaldt.

Det fremgår af sagen, at klageren blev opsagt ved skrivelse af 14/6 2007 med virkning fra 1/8 2007. Begrundelsen for opsigelsen var klagerens omfattende sygefravær, som virksomheden ikke længere driftsmæssigt kunne håndtere. Klageren indsendte på baggrund heraf anmeldelse til selskabet om uarbejdsdygtighed den 27/7 2007. Det fremgik af anmeldelsen og den indsendte lægeattest, at han var diagnosticeret med AMI (blodprop i hjertet).

Til brug for behandling af sagen indhentede selskabet det lægelige og kommunale materiale.

Ved skrivelse af 14/8 2007 afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækkede uarbejdsdygtighed, men alene ufrivillig arbejdsløshed. Selskabet anførte videre, at arbejdsløshed som følge af sygdomsfravær kun dækkedes, såfremt der forelå en lægelig diagnose, som på rimelig måde begrundede fraværet.

Klagerens advokat har ved skrivelse af 18/12 2007 kritiseret selskabets afgørelse, idet han bl.a. har anført:

> "Den 14. juni 2007 blev han opsagt af sin arbejdsgiver S. B. A/S, J., således at ansættelsesforholdet ophørte den 31. juli 2007. Opsigelsen var begrundet i omfattende sygefravær.
>
> Det kan herefter konstateres, at H.P. er ufrivillig arbejdsløs. Af pkt. 6 i forsikringsvilkårene fremgår det, at udbetaling af forsikringsydelser sammen med udbetaling hidrørende fra det hidtidige eller nyt ansættelsesforhold samt alle former for dagpenge fra A-kassen, sygedagpenge og pensions-/forsikringsbeløb, der udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed max. kan udgøre 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst. Af ordet sygedagpenge fremgår det, at ydelser, der kan henføres til den extra sikring, kan opnås i de tilfælde, hvor vedkommende er syg, da der ikke er mulighed for at få sygedagpenge, såfremt man er rask og står til rådighed for arbejdsmarkedet."

Ved skrivelse af 8/1 2008 fastholdt selskabet sin afvisning med henvisning til, at klageren ikke opfyldte betingelserne for at modtage ydelser, da han som langtidssygemeldt ikke stod til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked .

Klagerens advokat har i skrivelse til selskabet af 16/1 2008 givet udtryk for sin uenighed i selskabets synspunkt, idet han har anført:

> "Da H.B.P. tegnede forsikringen, lagde han vægt på indholdet af pkt. 6. Efter denne bestemmelse skulle han være sikret 21.000,00 kr. pr. måned eller max. 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst. De beløb, der tæller med for at nå op på de 21.000,00 kr. eller 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst, angives at være alle former for dagpenge fra A- kassen, sygedagpenge og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed. Når ordet 'sygedagpenge' anvendes, kan det kun tages til indtægt for, at forsikringsydelsen også kommer til udbetaling i de tilfælde, hvor man modtager sygedagpenge, dog således at de beløb man modtager i alt ikke må overstige 21.000,00 kr. eller 80 % af den hidtidige arbejdsindkomst."

Selskabet fastholdt ved skrivelse af 11/2 2008 igen sin afvisning bl.a. med henvisning til pkt. 13, hvorefter klagerens advokat med skrivelse af 19/2 2008 har indsendt klageskema til nævnet. Over for nævnet har advokaten nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale ydelser fra 31/7 2007.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 28/3 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Klager mener, at det af ordet *sygedagpenge* fremgår, at ydelser der kan henføres til at ekstra sikring, også kan opnås i de tilfælde, hvor vedkommende er syg, idet det er klagerens opfattelse, at det ikke er muligt for at få sygedagpenge, såfremt man er rask og står til rådighed for arbejdsmarkedet.

Selskabet påberåber sig, at medlemmer af en A-kasse, også kan få dagpenge ved sygdom, graviditet, barsel eller adoption i en arbejdsløshedsperiode. Denne type dagpenge er populært kaldet sygedagpenge. Medlemmer af A-kassen kan maksimalt oppebære disse ydelser i op til 14 dage, hvorefter medlemmerne afmeldes jobcentret (tidligere arbejdsformidlingen) som ledige.

Udbetalingen fra denne type forsikring kan maksimalt udgøre op til 80 % af den hidtidige indkomst, inkl. de ovenstående sygedagpenge og andre ydelser, der udbetales som følge af den ufrivillige arbejdsløshed, for ikke at overskride det lovgivne maksimum i medfør af arbejdsløshedsforsikringsloven § 51.

Selskabet nedlægger primær påstand om, at ordet sygedagpenge henviser til forhold som udbetales under en arbejdsløshedsperiode, som følge af den ufrivillige arbejdsløshed. Der er ikke tale om en udtømmende liste over situationer hvor medlemmer med denne type forsikring kan opnå udbetaling fra forsikringen, hvilket punktet i sin natur også giver udtryk for.
...
Der er tale om en arbejdsløshedsforsikring og ikke en syge-/ulykkesforsikring, der som påstået skal dækker medlemmets tab af indtjening i forbindelse med uarbejdsdygtighed af længere varighed end 14 dage, hvor arbejdssøgende medlemmer af en A-kasse bliver afmeldt Jobcenteret som ledige.

Skulle nævnet finde, at forsikringsbetingelserne pkt. 6 tilpligter selskabet at yde dækning for sygdom som påstået i klagen til Ankenævnet, henviser selskabet subsidiært til forsikringsbetingelserne pkt. 13;

'[..] udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og du er berettiget til, og modtage fulde dagpenge fra Kristelig A-kasse og ikke har fået karantæne'.

Selskabet nedlægger på denne baggrund subsidiær påstand om, at medlemmet ikke opfylder betingelserne for at få udbetaling fra forsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Forsikringens dækningsmaksimum**
Den løbende udbetaling af forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløshed, kan aldrig overstige 21.000 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.
...
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 beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) eller selvstændig erhvervsdrivende (i mere end 30 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. (Se definitionen af 'lønmodtager' i 'Ordforklaringen'). Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke denne 12 måneders periode. Perioder, hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og du er berettiget til og modtage fulde dagpenge fra Kristelig A-kasse og ikke har fået karantæne.
...
15. Undtagelser i dækningen
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:
...
- Du er blevet opsagt på grund af omfanget af sygedage, uden at der fra lægelig side er stillet en diagnose som på rimelig måde kan begrunde fraværet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ubestridt er ufrivilligt arbejdsløs. Nævnet finder endvidere at kunne lægge til grund, at der fra lægelig side er stillet en diagnose, som på rimelig måde kan begrunde fraværet, jf. selskabets brev af 14/8 2007 til klageren. I medfør af forsikringsbetingelsernes pkt. 15 modsætningsvis

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal udbetale ydelser i henhold til den tegnede forsikring med virkning fra 31/7 2007 med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen