847/10

Den 28. juni 2010 blev i sag nr. 76.972:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx x

mod

Gaia Insurance A/S
Amaliegade 12, st.
1253 København K

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet Fionia Lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed i Gaia Insurance A/S v/Dahlberg Assurance Agentur A/S, klager over, at selskabet har tilkendegivet, at han ikke vil være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse i anledning af kommende arbejdsløshed.

Selskabet henviser til, at klageren i karenstiden/kvalifikationsperioden har fået sikkert kendskab til kommende arbejdsløshed. I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 2.3 er han derfor ikke berettiget til dækning.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Klageren har i klageskrivelse af 21/9 2009 til nævnet anført:

> "Jeg har den 25. juni 2009 tegnet en lønsikring gennem dahlberg assurance. …
>
> Ifølge betingelserne er der en kvalifikationsperiode på 3 måneder, inden for hvilken man ikke må modtage en opsigelse eller få personligt kendskab til kommende arbejdsløshed. En periode jeg stadig er indenfor.
>
> Sagen er sådan, at jeg er ansat i … Bank som pr 31.08.09 har lavet en salgsaftale med [en anden bank] om et salg af dele af banken. De dele af banken, der ikke er en del af denne salgsaftale skal drives som et afviklingsselskab under Finansiel Stabilitet. Jeg er ansat i dette selskab.

Salgsaftalen er som nævnt indgået pr 31.08.09 og med closing 45 dage senere, altså 15.10.09.

Det betyder, at handlen ikke er endelig og afsluttet før denne dato, fordi den er betinget af en række godkendelser fra forskellige myndigheder. Rent juridisk er handlen altså ikke endelig, før de 45 dage er gået, og aftalen kan derfor endnu nå at falde til jorden eller ændres.

Uenigheden med dahlberg assurance består i, at dahiberg mener, at jeg pr. den 31.08.09 er blevet vidende om kommende arbejdsløshed indenfor kvalifikationsperioden, da det selskab jeg er ansat i bliver til et afviklingsselskab og som sådan har til formål at opløse sig selv. Og derfor vil de ikke dække, hvis jeg bliver ufrivilligt arbejdsløs.

Dahlberg Assurance skriver i sine egne forsikringsbetingelser under punkt 2.3.1, at viden om kommende arbejdsløshed betyder: '... *at du med sikkerhed ved, at du senere vil blive ufrivillig arbejdsløs. ... Hvis informationen fra arbejdsgiver på tidspunktet for dennes afgivelse ikke skaber klarhed om hvorvidt du senere bliver ufrivillig arbejdsløs, for eksempel fordi de medarbejdere, der skal opsiges endnu ikke er blevet udpeget, anses du ikke for at have modtaget kendskab hertil. Først på det tidspunkt, hvor du med sikkerhed ved, at du vil blive omfattet af kommende arbejdsløshed, anses du at have modtaget kendskab hertil.'*

Ifølge betingelserne skal man altså have *sikker* viden om en kommende arbejdsløshed, en viden jeg ikke har, før handlen mellem [den anden bank] og … Bank er lukket. At det er sandsynligt at handlen bliver lukket i samme form, som den er angivet i salgsaftalen, er ikke det samme som at den med sikkerhed bliver det. Der er en lang række ting der kan spille ind og enten ændre aftalen eller helt få den til at falde til jorden.

Så langt er dahlberg assurance også enige. De anerkender at handlen ikke kan betragtes som værende endelig, da der stadig mangler godkendelser. Deres argument for ikke at ville dække er, at de betragter det som en formalitet og at det derfor er så sandsynligt, at handlen gennemføres, at de betragter det som sikkert (jf. mail af 15/09/09)

Jeg mener ikke, det rimeligt, at dahlberg assurance på denne måde sætter lighedstegn mellem noget, der er sandsynligt, og noget, der er sikkert. Sikkert må i kontraktøjemed betegnes som 100 pct. og ikke 75 pct., 80 pct. eller for den sags skyld 99,9 pct.

Jeg har skrevet til dahlberg assurance og spurgt til hvordan de kan sætte lighedstegn mellem sandsynligvis og sikkerhed og har fået svaret at jeg ikke skal tage betingelserne bogstaveligt, men fortolke dem. Så er det jo ingen kunst at drive forsikringsvirksomhed, hvis man bare kan vælge en fortolkning som betyder at man ikke skal udbetale erstatning.

Jeg mener netop at om noget så er forsikringsbetingelser bindende i den ordlyd der er angivet i betingelserne. Det gælder for forsikringstageren og derfor også for forsikringsselskabet."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 30/10 2009 til nævnet anført:

"Det er vores opfattelse, at der i den aktuelle situation foreligger sikkert kendskab til kommende arbejdsløshed pr. 1. september 2009.

Det blev ved pressemeddelelse d. 31. august 2009 meddelt, at [en anden bank] opkøbte dele af … Bank. Det blev samtidig meddelt, at de dele af … Bank, der ikke blev overtaget af [en anden bank], ville overgå til et afviklingsselskab.

1. september 2009 blev ca. 150 ansatte i … Bank ved et medarbejdermøde orienteret om, at de skulle overgå til afviklingsselskabet med henblik på at betjene og afvikle den resterende kundeportefølje, eller med henblik på at assistere afviklingsselskabet i overgangsfasen, for derefter at blive afskediget.

Afviklingsselskabets hovedformål er - som ordlyden tilsiger - at afvikle den resterende kundeportefølje, og når dette er sket, ophører afviklingsselskabets grundlag, og det opløses.

Ansatte i afviklingsselskabet må derfor, hvilket heller ikke er bestridt af klager, have sikker viden om, at ansættelsen på et tidspunkt ophører.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 2.3.1. Definition af 'kendskab til kommende arbejdsløshed' fremgår, at kendskab til kommende arbejdsløshed foreligger på det tidspunkt, hvor den enkelte forsikringstager '... *med sikkerhed ved, at du senere vil blive ufrivillig arbejdsløs.'*

Der skal således foreligge en tilstrækkelig sikker viden hos den enkelte forsikringstager, hvilket altid vil bero på en konkret vurdering.

Der kan derimod ikke indeholdes et krav om, at eksempelvis opkøb, nedlukninger eller fusion skal være endeligt vedtagne eller gennemførte, førend sikker viden kan siges at foreligge.

Dette må særligt være gældende i aktuelle tilfælde, hvor netop de medarbejdere, der skulle overgå til afviklingsselskabet allerede d. 1. september 2009 blev udpeget og orienteret herom.

Det afgørende må derfor være, hvorvidt klager allerede d. 1. september 2009 har opnået sikkert kendskab til kommende arbejdsløshed, og ikke hvorvidt aftalen mellem [en anden bank] og … Bank er endeligt godkendt af konkurrencemyndighederne.

Som ovenfor anført er det vores opfattelse, at der foreligger sikkert kendskab til kommende arbejdsløshed pr. 1. september 2009."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Dækning ved ufrivillig arbejdsløshed**

…

2.3 Kvalifikationsperiode

For forsikringen gælder en kvalifikationsperiode på 3 måneder fra den dag, hvor forsikringen træder i kraft - og 3 måneder fra den dag, hvor en forhøjelse træder i kraft - hvilket betyder, at hvis du i kvalifikationsperioden modtager en opsigelse eller får et sikkert kendskab til kommende arbejdsløshed - også selvom arbejdsløsheden varer udover eller først indtræder efter udløbet af kvalifikationsperioden - er der ingen dækning fra forsikringen.

…

2.3.1 Definition af 'kendskab til kommende arbejdsløshed'
Kendskab til kommende arbejdsløshed betyder, at du med sikkerhed ved, at du senere vil blive ufrivillig arbejdsløs, selvom du endnu ikke har modtaget en opsigelse.

Denne viden kan eksempelvis komme fra information givet af arbejdsgiver - via personalemøde, personaleblad/intranet, information til fondsbørsen, nyhedsmedie el. lign. - om at virksomheden på et fremtidigt tidspunkt vil opsige medarbejdere, helt eller delvist lukker, flytter til anden adresse i Danmark eller udlandet, sammenlægges/fusioneres el. lign., hvor du med sikkerhed ved, at denne kommende begivenhed vil medføre, at du bliver ufrivillig arbejdsløs.

Hvis informationen fra din arbejdsgiver på tidspunktet for dennes afgivelse ikke skaber klarhed om, hvorvidt du senere bliver ufrivillig arbejdsløs, for eksempel fordi de medarbejdere, der skal opsiges, endnu ikke er blevet udpeget, anses du ikke for at have modtaget kendskab hertil. Først på det tidspunkt, hvor du med sikkerhed ved, at du vil blive omfattet af kommende arbejdsløshed, anses du for at have modtaget kendskab hertil.

Hvis din arbejdsgiver meddeler, at virksomheden skal flytte til en anden adresse indenfor Danmarks grænser, og du tilbydes fortsat ansættelse, som du afslår, anses du for at have modtaget kendskab til kommende arbejdsløshed i forbindelse med meddelelsen om flytningen og dit afslag på fortsat ansættelse, medmindre den ny adresse medfører en daglig transporttid med offentlige transportmidler, som overstiger 4 timer.

Hvis din arbejdsgiver meddeler, at virksomheden er trådt i betalingsstandsning, anses du for at have modtaget kendskab til kommende arbejdsløshed, hvis formålet med betalingsstandsningen er at afvikle virksomheden.

Hvis formålet med betalingsstandsningen er at forsøge at videreføre virksomheden, og hvis du fortsat arbejder for og modtager løn fra virksomheden, anses du ikke for at have modtaget kendskab til kommende arbejdsløshed. Først på det tidspunkt, hvor virksomheden måtte meddele, at det ikke er muligt at videreføre virksomheden, anses du for at have modtaget kendskab til kommende arbejdsløshed."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren i karensperioden (kvalifikationsperioden) har fået et - i forsikringsbetingelsernes forstand - sikkert kendskab til, at han ville blive ansat i afviklingsselskabet.

Nævnet finder imidlertid, at selskabet er uberettiget til generelt at afvise, at klageren er berettiget til arbejdsløshedsforsikringsdækning alene med henvisning til, at klageren var ansat i et afviklingsselskab, og at hans kommende arbejdsløshed derfor var sikker. Nævnet finder, at vurderingen heraf må bero på en konkret vurdering af bl.a., hvor lang

tid efter tegningen en eventuel arbejdsløshed måtte indtræde, henset til, at afviklingsselskaber kan bestå i årevis.

Marianne Højgaard Pedersen
formand