856/10

Den 29. november 2010 blev i sag nr. 77.665:

xxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

E.N. Forsikring
Langebrogade 5
1411 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet arbejdsløshedsforsikring (LønSikring) i E.N. Forsikring, klager over størrelsen af den forsikringsydelse, som selskabet har anerkendt at udbetale i anledning af ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet udbetaler 1.000 kr. om måneden i anledning af klagerens arbejdsløshed. Klageren kræver en månedlig udbetaling på 17.000 kr., idet dette beløb fremgår af hans police.

På grund af manglende ordretilgang blev klageren opsagt af sin arbejdsgiver den 21/6 2009. Han fratrådte stillingen den 16/8 2009.

I selskabets skrivelse af 28/10 2009 til klageren hedder det bl.a.:

> "Vi har nu behandlet din skadeanmeldelse, modtaget d. 1. oktober 2009.
> Efter gennemgang af de fremsendte dokumenter, har vi vurderet du er erstatningsberettiget efter de regler der fremgår af din forsikringsaftale, og forsikringsvilkårene, version 1.0.
>
> Der er 3 måneders kvalifikation for den dækning du har haft i tidligere selskab, mens der er 6 måneders kvalifikation for en eventuel forøgelse af dækning i forhold til tidligere tegnet lønsikring.
>
> Vi har noteret at du har tegnet en forsikring, med en månedlig dækning på 1.000 kr., der er i kraft i Fair Forsikring. Vi har opgjort din månedsløn over de seneste 12 måneder forud for din første ledighedsdag, til at være 30.884 i gennemsnit.

Forsikringen du har tegnet, har ikrafttrædelse d. 13. januar 2009. Du har modtaget en opsigelse fra din tidligere arbejdsgiver d. 21. juni 2009. Du har dermed overstået kvalifikationsperioden på 3 måneder, mens du ikke har gennemført kvalifikation på 6 måneder, for den forøgede dækning på 17.000 kr.

Erstatning vil kunne udgøre 1.000 kr., selvom du fortsat har forsikring hos Fair Forsikring. Erstatning fra begge privattegnede arbejdsløshedsforsikringer, sammen med erstatning fra a-kassen overstiger ikke 90 % af arbejdsfortjenesten fra din ansættelse hos B.

Du har købt forsikring med en karenstid på 30 dage, og maksimalt 6 måneders udbetaling pr. ledighedsperiode.

Som det fremgår af forsikringsvilkårene, vil første udbetaling ske efter 60 dages ledighed.

Første udbetaling kan således finde sted medio oktober måned. Af praktiske årsager, vil første udbetaling finde sted 8-10 dage efter at du har modtaget dette brev."

Af klagerens e-mail af 29/10 2009 til selskabet fremgår:

"Den 13-01-2009 bliver jeg ringet op af en af jeres sælger. Han vil sælge mig en lønsikring og jeg fortæller ham at jeg har en, så sige han at han kan give mig et bedre tilbud.
Det gør han så. Så siger han, at da jeg har en ved et anden selskab, skal jeg kun står ved jer tre måneder for at være fuld dækket, og at jeg ikke skal betale de tre første måneder.
Så spørger han om min løn, og jeg spørger om det er med alle tillæg og det siger han ja til.
Jeg fortæller ham så det er 36000 kr. pr måned, og han sige så at jeg kan tilkomme 17000 kr. pr .måned.

Bliver så arbejdsløs.

Jeg sender så det I beder mig om, så I har det den 1-10-2009, og jeg hør ikke noget fra jer før den 20-10-2009 selv om pengene på det tidspunkt skulle være på min konto, hvor I bad om flere oplysninger, dem sender jeg så med en mail til dig, og hører så ikke mere fra jer og tror det er i orden men der kommer stadig ikke nogen penge.

Så prøve jeg at kontakte jer flere gange, men I melder ikke tilbage, så ringer jeg og siger til jer at jeg ville lade det går vide til ankenævnet, så skete det noget .
Så ringer du til mig og siger nu har I behandlet sagen og at der er penge på vej til mig, så tro jeg det er i orden, og så modtager jeg et brev hvor der står at jeg kun får 1000 kr. og ikke de 17000 kr. som jeg skal, da jeg er fuld dækket.

Efter din beregning er min månedsløn 30884 kr. pr måned. Du tager bare og ligger min løn sammen for 12 måned og deler det med 12. Men du trækker ikke de 6 ugers ferie, søndag og helligdag fra, hvis du gør det er min måned løn 36218 kr., og det er uden tillæg af feriepenge S- og H-dagpenge, pension og som sælgeren oplyste mig var det med alle tillæg, så kommer vi langt over de 36000 kr.

Du skriver så at jeg har overstået min kvalifikationsperiode på 3 måneder, men ikke min kvalifikation på 6 måneder, men det stod kun i min forsikring at jeg skal overholde de 3 måneder, dem har jeg jo overholdt.

I brevet står der også at man skal går ud fra den 21-06-2009 og ikke sidste arbejdsdag. Det må jo så også gælde for karenstiden, så min karenstid må jo så udløbe den 21-07-2009.

Så ud fra det må I jo skylde mig to gange 17000 kr.

Så jeg ser frem til at jeg får en mail fra jer fredag den 30-10-2009, hvor I bekræfter at I har overført 34000 kr. til min konto."

Efterfølgende fulgte yderligere korrespondance mellem parterne, hvilket dog ikke resulterede i enighed.

Sagen er indbragt for nævnet den 22/1 2010.

Klageren kræver, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til en månedlig udbetaling på 17.000 kr.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 15/2 2010 bl.a. anført:

"Såfremt kunden har ønsket en højere dækning end tidligere, skal der gennemføres kvalifikationsperiode på 6 måneder, jf. bilag …, vilkår version 1.0 s. 6, under 'ændret dækning'.
…
Kvalifikationsperioden er en karensperiode, hvorunder det søges sikret, at forsikringstagere ikke tegner forsikring i en situation, hvor forsikringstageren har en formodning om, at modtage en opsigelse af forsikringstagerens ansættelsesforhold indenfor en nær fremtid.
Forsikringstager har fået kendskab til arbejdsløshed d. 21. juni 2009, meddelt skriftligt af arbejdsgiver (se bilag 3).
Da forsikringstager således har fået kendskab til arbejdsløshed i kvalifikationsperioden til en højere dækning (indenfor 6 måneder), kan der ikke udbetales erstatning for det højere dækningsbeløb fra forsikringen.

Da forsikringstager har fået kendskab til arbejdsløshed mere end 3 måneder fra tegning af forsikringen, er der dækning for et erstatningsbeløb tilsvarende tidligere tegnet forsikring i andet forsikringsselskab, hvor forsikringen var i kraft og kvalifikationsperioden var gennem tegningstidspunktet.
Selskabet fastholder således sin stillingtagen til dette spørgsmål."

Af den forsikringspolice, som blev udstedt til klageren i forbindelse med forsikringens tegning, fremgår bl.a.:

"**Månedlig erstatning**	kr. 17.000
Ikrafttræden	13. januar 2009
Kvalifikationsperiode	3 måneder
Dækningsperiode pr. skade	6 måneder
Karenstid	30 dage
…	
Forsikringens pris er beregnet ud fra følgende forudsætninger:	…

Månedsløn: kr. 36.000
Forsikring: Forsikringstager har på ikrafttrædelsestidspunktet en tilsvarende forsikring i et andet forsikringsselskab, hvor kvalifikationsperioden er gennemført.

…
Vilkår Vilkårs nummer 1.0 gælder for din forsikring."

Af forsikringsbetingelserne (version 1.0) fremgår bl.a.:

"**Definitioner**
…
Karenstid
Karenstid er forsikringens selvrisiko, og den angivne karenstid angiver hvor mange kalenderdage efter din første ledighedsdag, dækningen træder i kraft.
…
Sådan dækker forsikringen

	Dækker	Dækker ikke
Hvad dækker forsikringen	Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden. Erstatning fra den første dag efter udløb af karenstiden, for de erstatningsberettigede dage. Ved opgørelse af antal erstatningsberettigede dage, anvendes samme regler som i A-kassen. …	…
…	…	…
Udbetaling af erstatning	Erstatningen er skattepligtig efter de til enhver tid gældende regler. Erstatningen, efter fradrag af skat, udbetales til forsikringstagers bankkonto månedligt bagud, første gang 60 dage efter første ledighedsdag.	…

…
Forhold du skal være opmærksom på

…	…	…
Ændring af dækning	Du kan til enhver tid ændre dækning på din forsikring: … 2. Hvis du ønsker en højere månedlig dækning, eller en kortere karenstid, skal du igennem en kvalifikationsperiode på 6 måneder for ændringen. Din ændrede dækning vil træde i kraft når du ønsker det, efter at du har henvendt dig skriftligt eller telefonisk til os. I kvalifikationsperioden betaler du for den nye dækning.	

"

Nævnet udtaler:
Forsikringen giver ret til udbetaling fra første dag efter udløb af karenstiden. Klageren fratrådte sin stilling den 16/8 2009, og karenstiden skal derfor beregnes fra dette tidspunkt. Udbetalingen sker månedligt bagud, og første udbetaling skal således finde sted 60 dage efter første ledighedsdag, dvs. medio oktober 2009. Selskabet ses at have behandlet sagen i overensstemmelse hermed.

Den ovenfor gengivne bestemmelse i forsikringsbetingelserne vedrørende ændring af dækning må naturligt forstås således, at den alene vedrører ændring af en allerede bestående forsikring i det indklagede selskab. Klageren har oprindelig tegnet forsikringen med en månedlig dækning på 17.000 kr. Der er således ikke sket en forhøjelse af den månedlige dækning efter forsikringens etablering. Kvalifikationsperioden på seks måneder finder derfor ikke anvendelse i en situation som den foreliggende, hvor klageren i forbindelse med skift af forsikringsselskab har valgt en højere dækning end i sit tidligere selskab. Da der ifølge klagerens police alene gælder en kvalifikationsperiode på tre måneder, og da han først har fået kendskab til arbejdsløsheden efter udløbet af denne periode, må han herefter være berettiget til den aftalte ydelse på 17.000 kr. om måneden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, E.N. Forsikring, skal anerkende, at der for klagerens forsikring alene gælder en kvalifikationsperiode på tre måneder, og skal på den baggrund genoptage sagen og udbetale klageren de ydelser, som han herefter har krav på, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2.

Marianne Højgaard Pedersen
formand