857/10

Den 13. december 2010 blev i sag nr. 78.103:

xxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet CA PLUS tillægsforsikring (arbejdsløshedsforsikring) i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren alene har været arbejdsløs i 28 dage, og at der i henhold til forsikringsbetingelserne først er krav på udbetaling af forsikringsydelse efter 30 sammenhængende ledighedsdage.

Det fremgår af sagen, at klageren blev opsagt den 31/10 2009 med fratrædelse den 31/1 2010. Første ledighedsdag var således 1/2 2010. Klageren tiltrådte en ny stilling den 1/3 2010.

Klagerens far anmeldte den 3/11 2009 telefonisk til selskabet, at klageren var uden arbejde pr. 1/2 2010. Selskabet afviste ved e-mail 15/3 2010 at udbetale forsikringsydelse for februar måned under henvisning til, at klageren ikke havde optjent 30 ledighedsdage. Klageren var utilfreds hermed, da han fandt oplysningerne på CA's hjemmeside vildledende. Klagerens far anførte i e-mail af 16/3 2010 bl.a.:

> "Det er normal praksis at funktionærer opsiges med fratræden ultimo i en måned ([klager] fratrådt 31.01.2010). Det er også normal praksis i de fleste tilfælde, at en funktionær tiltræder et nyt job den 1. i en måned ([klager] tiltrådte nyt job 1.3.2010).

…
Jeg har nøje læst om forsikringen på om CA Tillægsforsikring på CA's hjemmeside tttp://www.ca.dk/detfaarduica/caplustillaegsforsikring / og her står på den førsteside:

'CA Plus giver dig op til 30.000 kroner mere om måneden

Med CA PLUS tillægsforsikring kan du få et supplement til dagpengene, hvis du bliver ledig. Du bestemmer selv, hvor stor økonomisk sikkerhed du vil have.
Du kan vælge udbetalinger fra 2.000 kroner til 30.000 kroner i op til 12 måneder. Udbetalingerne er et supplement til dagpengene, der er 15.708 kroner. Du kan altså få op til 45.708 udbetalt hver måned (før skat), hvis du tegner den maksimale forsikring.'
Jeg har understreget om måneden i hovedoverskriften og hver måned i den citerede tekst. Også her har jeg læst det som at der er udbetaling for alle måneder herunder for februar måned og selvfølgelig accepteret at betalingen for februar blev forskudt 2 dage med betaling 2. marts.

På den anden side står der:

'CA PLUS tillægsforsikring

Med CA PLUS tillægsforsikring kan du få et supplement til dagpengene, hvis du bliver ledig. Du bestemmer selv, hvor stor økonomisk sikkerhed du vil have.
Du kan vælge udbetalinger fra 2.000 kroner til 30.000 kroner i op til 12 måneder. Udbetalingerne er et supplement til dagpengene, der er 16.168 kroner. Du kan altså få op til 46.293 udbetalt hver måned (før skat), hvis du tegner den maksimale forsikring.

Du får udbetalt din tillægsydelse hver gang, du har været ledig i 30 dage. Der er ikke nogen karensperiode - i modsætning til de fleste andre tillægsforsikringer, hvor forsikringen ikke dækker for den første måneds ledighed eller mere.

Hvis du har tegnet CA PLUS tillægsforsikring, inden du fylder 55 år, kan du være tillægsforsikret, til du fylder 65 år. De fleste andre tillægsforsikringer stopper, når du fylder 60 år.

Hvis du har en anden tillægsforsikring, kan du overføre ancienniteten fra den, når du skifter til vores tillægsforsikring.'

Jeg har understreget flere ord og sætninger i den citerede tekst ,som bruger måned som reference. Også her har jeg læst det som at der også er udbetaling for februar måned også i det særtilfælde at man kun er arbejdsløs i februar. Der er bl.a. argumenteret for at en af fordele ved CA Tillægsforsikring frem for andre tillægsforsikringer er at der ikke er nogen karensperiode hvor forsikringen ikke dækker den for den første måneds ledighed. Dette har jeg læst som at forsikringen også dækker hvis man kun er ledig en måned og således også er dækket hvis måneden er februar. Igen har jeg selvfølgelig accepteret at betalingen for februar blev forskudt 2 dage med betaling 2. marts.
…
Da policen har en karenstid på 30 dage kommer man således normalt til at få erstatning. Dette er dog ikke tilfældet 'i juridisk forstand' hvis man har været ufrivillig arbejdsløs i netop februar måned.
…
Jeg kan ikke forestille mig, at det har været hensigten også 'juridisk' hvis man kun har været arbejdsløs i den korte februar måned med de definerede karensbestemmelserne. Dette er en faldgruppe og en tydeliggørelse af bestemmelserne er måske værd at overveje. I kunne f.eks.

overveje at skrive noget om at det koster fraskrivning af 1 måneds erstatning hvis man starter et nyt job den 1. marts og kun har været arbejdsløs i februar - I er nok bedre end mig til at formulere dette således at 'Jeres kunder' ikke falder i denne fælde.
…
Med de oplysninger vi har fået har vi været i god tro. Yderligere har vi ikke været klar over at der er en faldgruppe hvis man kun har været arbejdsløs i februar og derfor accepterede [klager] at starte 1 dag for tidligt. Som det fremgår af korrespondancen har vi som kunde brugt meget tid for at sætte os ind i bestemmelserne herunder kontakt til jeres medarbejdere for bekræftelse af reglernes fortolkning. Jeg anmoder 'som kunde' om med ovenstående begrundelser, at sagen tages op på ny med henblik på erstatning for februar måned."

Selskabet fastholdt sin afgørelse, hvorefter sagen er indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 30/3 2010, fremgår bl.a.:

"Jeg er arbejdsløs i perioden 1.2.2010-28.2.2010 og har tegnet lønsikring i selskabet. Selskabet vil ikke yde erstatning da jeg kun har været arbejdsløs i februar (mangler 1 dag) og selskabet ikke mener at deres hjemmeside er vildledende.
Jvf. vedlagte CA-Kommentarer ydes der kun mellem 0% og 67% erstatning hvis man er arbejdsløs i perioden januar til april og februar indgår i nævnte periode. Hvis man ikke er arbejdsløs i februar er erstatningen altid 100%. Februar-fælden er uheldig og da hjemmesiden primært opererer med måneder og 30 dage af mange opfattes som en måned mener jeg at hjemmesiden er vildledende jf. Markedsføringsloven."

I bilag til klageskemaet hedder det bl.a.:

"**MINE KOMMENTARER:**
Man skal være opmærksom på **flere faldgrupper** hvis man er **arbejdsløs i februar** idet der kun ydes begrænset og i et tilfælde ingen erstatning da man kun får erstatning for perioder á 30 dage.

Funktionæransatte opsiges jf. Funktionærloven normalt med fratræden ultimo en måned og tiltræder nyt job primo en måned. For at opnå fuld erstatning er der anført tidligste startdato for de kombinationer der giver ingen eller begrænset erstatning
.

1. **Erstatning 0%.** Ingen erstatning hvis man kun er arbejdsløs i februar, da februar kun har 28 dage (29 dage i skudår). 3. marts (2. marts i skudår)

2. **Erstatning 50%.** Kun erstatning for januar hvis man er arbejdsløs fra januar (31 dage) til februar. 2. marts. Fuld erstatning i skudår. Fuld erstatning for 3 måneder hvis man er arbejdsløs fra januar til marts (31 dage).

3. **Erstatning 50%.** Kun erstatning for februar hvis man er arbejdsløs fra februar til marts (31 dage). 2. april. Fuld erstatning i skudår. Fuld erstatning for 3 måneder hvis man er arbejdsløs fra januar til marts.

4. **Erstatning 67%.** Kun erstatning for februar og marts hvis man er arbejdsløs fra februar til april (30 dage). 2. maj. Fuld erstatning i skudår.

Som det fremgår varierer erstatningen fra 0% til 67% hvis man starter i nyt job som ved normal praksis for funktionærer den 1. i en måned. For at opnå fuld erstatning skal man tidligst starte som anført (1-2 senere end den 1.). **Der opnås altid fuld erstatning hvis februar ikke indgår i arbejdsløshedsperioden."**

Selskabet har over for nævnet ved brev af 3/5 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Klagerens erstatningskrav vedrørende udbetaling af forsikringsydelsen i februar måned afvises, da klageren ikke har optjent en ledighedsperiode på 30 dage.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.3 at ydelsen udbetales for hele perioder på 30 dage, første gang efter karensperiodens udløb.

Karensperiode defineres efter i henhold til forsikringsbetingelsernes kapitel 3 som,

Antal dage fra hændelsestidspunktet forsikrede sammenhængende skal være arbejdsløs/uarbejdsdygtig, inden man er berettiget til udbetaling under policen. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset(bilag 1).
Af klagerens forsikringsbevis fremgår det, at forsikringen er tegnet med en karensperiode på 30 dage(bilag 4).

Klageren er således først berettiget til udbetaling af forsikringsydelsen efter 30 sammenhængende ledighedsdage. Da klageren har første ledighedsdag den 1. februar og sidste ledighedsdag den 28. februar 2010 har klageren været arbejdsløs i 28 dage og dermed er han ikke berettiget til udbetaling af forsikringsydelsen.

Klageren anfører i sin skrivelse til Ankenævnet, at han mener at CA's hjemmeside er vildledende jf. Markedsføringsloven. Vi finder ikke at CA's hjemmeside er vildledende, da det under punktet, 'betingelser for udbetaling' meget klart fremgår, at sikrede skal være ledig i 30 sammenhængende dage før der kan ske udbetaling af forsikringsydelsen (bilag …).

Indholdet i klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen, hvorfor vi skal fastholde er klageren ikke er berettiget til udbetaling af forsikringsydelsen, da han ikke har været arbejdsløs i 30 sammenhængende dage."

Af klagerens forsikringsbevis fremgår bl.a.:

"Begrænsning af selskabets ansvar:
Dækningen omfatter ikke arbejdsløshed som følge af forhold, der blev oplyst omkring i tilmeldingsskemaet. Ret til erstatning for arbejdsløshed indtræffer først efter forsikringstager har været ledig i mindst 30 sammenhængende dage.
…
Ufrivillig arbejdsløshed
Den månedlige ydelse udbetales fra forsikrede bliver ufrivillig arbejdsløs, dog efter en karensperiode på 30 dage. Udbetalingen stopper dog når forsikringstager igen starter arbejde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Karensperiode:**

Antal dage fra Hændelsestidspunktet Forsikrede sammenhængende skal være Arbejdsløs/Uarbejdsdygtig, inden man er berettiget til udbetaling under policen. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset.
…
Månedlig Udbetaling:
Ydelser under Forsikringsvilkårenes punkt 4.1. og 4.2. efter aftalen i Forsikringsbeviset.
…
4.2.3 Ydelse ved Arbejdsløshed
Forsikringsselskabets ydelse er en Månedlig Udbetaling i den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode. Ydelsen udbetales for hele perioder på 30 dage første gang efter Karensperiodens udløb. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset. Forsikrede modtager en ny Månedlig Udbetaling for hver hele periode på 30 dage fortløbende, hvor Forsikrede er arbejdsløs udover Karensperioden, indtil det første af følgende forhold indtræffer:

- Forsikrede starter på arbejde
- Forsikrede har fået udbetalt et beløb, som tilsvarer den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode
- Forsikringens ophørsdato.
- Forsikringstager dør.
- Forsikringstager går på pension."

Nævnet udtaler:

Af klagerens forsikringsbevis fremgår, at der er en karensperiode på 30 dage. Da nævnet som ubestridt finder at kunne lægge til grund, at klageren alene var arbejdsløs i 28 dage, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelsen.

Herefter, og idet det i øvrigt af klageren anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes.

Henning Jønsson