864/11

Den 28. marts 2011 blev i sag nr. 78.376:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med et optaget lån i GE Money Bank har tegnet en Xtra Tryghedsforsikring i Genworth Financial, klager over, at selskabet ikke har fremsendt forsikringsbevis, og at det har opkrævet præmie, når han som selvstændig ikke kan gøre brug af den.

Selskabet har afvist at imødekomme klagerens krav med henvisning til, at det har fremsendt forsikringsbetingelser til den adresse, som klageren har opgivet på oprettelsestidspunktet den 15/11 2005. Forsikringsbetingelserne er angiveligt fremsendt primo 2006. Endvidere henviser selskabet til, at forsikringen yder dækning for selvstændigt erhvervsdrivende ved midlertidig uarbejdsdygtighed.

Det fremgår af sagen, at klageren i brev af 14/2 2010 til GE Money Bank anmodede om sletning af forsikringerne.

Selskabet har i mail af 24/2 2010 vedhæftet betingelser for GE Money Bank. Af efterfølgende mailkorrespondance har klageren besværet sig over, at selskabet har fremsendt de forkerte betingelser. Selskabet har imidlertid i mail af 25/2 2010 til klageren bekræftet, at han har fået de korrekte forsikringsbetingelser.

Den 9/3 2010 har selskabet uopfordret fremsendt anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed/uarbejdsdygtighed.

I mail af 10/3 2010 har selskabet fremsendt forsikringsbetingelser vedrørende Extra tryghedsforsikring.

Klageren har i mail af 15/3 2010 til selskabet bl.a. anført:

> "Undertegnede sendte en mail den 12. marts 2010, angående opsigelse af forsikringer hos Dem. Opsigelsen var sendt til GE Money Bank den 16. februar 2010, som jeg forventer at de har sendt videre til Dem.
>
> Angående forsikringen Xtra tryghed med jobtransfer, kan jeg se at selvstændige kan tegne forsikringen hos Dem, men ikke bruge den. Det kan vist kaldes falsk tryghed, som jeg aldrig er blevet gjort opmærksom på. De har efter forsikringsloven, pligt til at sende betingelserne ud ved tegning af forsikringen, men dette er aldrig sket. Nu kan jeg bedre forstå at det tog så langt tid at få betingelserne, når der ikke er nogen dækning.
>
> Jeg forventer, at De giver mig pengene retur for alle årene inden 3 uger, ellers ser jeg mig nødsaget til at sende sagen videre til Ankenævnet for Forsikring."

I brev af 6/4 2010 til banken har klageren anført, at han har modregnet beløb til forsikringer på opgørelsen, idet disse er opsagt.

Selskabet har i brev af 15/4 2010 til klageren anmodet ham om at genfremsende henvendelsen af 12/3 2010, da mailen ikke er at se i selskabets mailboks.

I mail af 26/4 2010 har selskabet anerkendt modtagelsen af mail af 15/3 2010. Selskabet har i mailen anført, at det har fremsendt forsikringsbetingelserne til adressen K… På baggrund heraf afviste selskabet at tilbagebetale præmieindbetalingerne.

I mail af samme dato har klageren afvist at have modtaget forsikringsbetingelserne.

Over for nævnet har klageren indsendt klage den 19/5 2010 med krav om tilbagebetaling af præmieindbetalingerne og har til støtte herfor i supplerende redegørelse bl.a. anført:

> "Mit krav er, at jeg får mine ydelser tilbage, da de ikke har sendt betingelserne ud samt, at der ikke kan udbetales forsikringsydelser til selvstændige i forbindelse med arbejdsløshed.

Ydermere kan jeg ikke forstå, hvordan et forsikringsselskab kan lave og tegne en forsikring til selvstændige, hvor der ikke kan udbetales forsikringsydelse under arbejdsløshed. Det kan da kun være ulovligt at tage folk ved næsen på den måde."

Selskabet har over for nævnet i brev af 21/6 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Vi har fremsendt forsikringsbetingelser til klagerne jf. bilag ... Heraf fremgår det, at vi har sendt betingelserne til klagerens adresse som på daværende tidspunkt var oplyst til af långiver jf. vores elektroniske dataveksling. Klageren har tegnet forsikringen den 15. november 2005, og vi fremsender en forsikringspolice til klageren primo 2006.

Policen fremsendes til klagerens adresse, som på daværende tidspunkt var K…, sædvanligt med Post Danmark. Vi har således ingen grund til at tro, at klageren ikke skulle have fået police og forsikringsbetingelser.

Selskabet anfører således, at klageren tidligere burde have, og ikke mindst ved udgangen af året, ved indberetning og fremsendelse af årsopgørelse vedr. lånet, have bemærket af der figurerede et beløb til forsikringsdækning.

Dette er i overensstemmelse med tidligere afsagt kendelse fra Ankenævnet for Forsikring i sag nr. 69.163.

Ad 2:
Forsikringen dækker ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere og midlertidig uarbejdsdygtighed for både lønmodtagere og selvstændige. Klager er selvstændig og opfylder herfor ikke betingelserne for ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere, men kan anmelde midlertidig uarbejdsdygtighed som selvstændig. En dækning som mange selvstændige har brug for, da der ved sygdom hos den selvstændige erhvervsdrivende opstår betalingsproblemer. Betalingsproblemer som den selvstændige erhvervsdrivende med denne forsikring har mulighed for at forsikre sig ud af.

Det fremgår tydeligt af de fremsendte forsikringsbetingelser (både i skemaform og i teksten under de respektive punkter), at forsikringen kun dækker for lønmodtagere ved ufrivillig arbejdsløshed. Det fremgår også tydeligt at forsikringen dækker midlertidig uarbejdsdygtighed for selvstændige erhvervsdrivende.

Klageren har således haft en forsikring i vort selskab for midlertidig uarbejdsdygtighed som vi har oppebåret den forsikringsmæssige risiko for. En risiko som klageren har betalt for hver måned siden tegning."

Afslutningsvis har klageren i brev af 5/7 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet skriver, at lånet og forsikringen er optaget den 15. November 2005, men har først sendt forsikringsbetingelser ud primo 2006. Hvorfor har man ikke korrekt dato for udsendelse, samt det er et vidt begreb, hvornår disse er sendt ud. Desuden er der kun 14 dages fortrydelsesret på en forsikring, hvilket betyder, at fortrydelsesretten har været bortfaldet og man ikke ville kunne have gjort brug af den, eftersom forsikringsbetingelserne ville være sendt ud alt for sent i henhold til lovgivningen.

Da jeg forlangte forsikringsbetingelserne i år, skal det stadig bemærkes, at man ikke var meget for at sende dem ud. Jeg fik dem kun på baggrund af, at jeg nægtede at betale, før jeg fik betingelserne.

Selskabet skriver, at man får en årsopgørelse, hvor det figurerer hvad man har betalt det foregående år. Dette er ikke korrekt. Jeg har aldrig modtaget nogen årsopgørelse i alle de år. Hver måned fremsender Ge Money bank en månedsopgørelse ud, hvor man betaler en vis procent til forsikringen. Teksten lyder på 'xtra tryghed med jobtransfer'.

Desuden henviser selskabet til en anden sag, som vedrører, om man har tegnet forsikringen eller ej. Denne sag skal på det kraftigste pointeres, at det ikke drejer sig om, hvorvidt den er tegnet eller ej, men om at jeg har tegnet en forsikring på falske forudsætninger, og at jeg ikke har haft mulighed for at bruge min fortrydelsesret, eftersom jeg ikke har modtaget forsikringspolicen og betingelserne indenfor den tidsfrist der er, ifølge lovgivningen."

Af kreditaftale fremgår bl.a.:

"For [klager] er kreditaftalen endvidere omfattet af Xtra Tryghed med JobTransfer. De fuldstændige forsikringsbetingelser vil blive fremsendt senere sammen med forsikringspolicen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Følgende skema giver en kort oversigt over forsikringsdækningen. De fuldstændige betingelser for forsikringen fremgår af de efterfølgende sider i dette hæfte.

Forsikringshændelse	**Efter forsikringen er etableret indtræder forsikringsdækningen**	**Forsikringsydelser**	**Selvrisikoperiode (se eksempel nederst)**	**Læs nærmere om vilkår og undtagelser på**
Ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere	Efter 90 dage/180 dage	Den månedlige ydelse på lånet eller kreditten betales (max kr. 8.000) Dækning i op til 12 måneder pr. forsikringshændelse, i alt op til 36 måneder i tilfælde af flere forsikringshændelser.	120 dage	Side 6
Midlertidig uarbejdsdygtighed	Efter 30 dage		120 dage	Side 7

…

Etableringskriterier

…

- Er beskæftiget som lønmodtager i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge, eller
- Er selvstændig erhvervsdrivende i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og beskæftiget hermed mere end 30 timer pr. uge.

…

Ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere

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 (se definition af lønmodtager i 'Ordforklaringen' på bagerste side) aflønnet for min. 16 timer pr. uge i en periode af 12 måneder umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden. Arbejdsløshedsperioder á 14 dage eller mindre i forbindelse med jobskifte, afbryder ikke perioden.

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked."

Nævnet udtaler:

Selv om selskabet ikke måtte have fremsendt forsikringsbetingelserne primo 2006, finder nævnet, at klageren tidligere end sket burde have efterlyst disse. Efter nævnets opfattelse havde klageren anledning til dette, idet han som selvstændig erhvervsdrivende burde indse, at der måtte gælde andre regler for sådanne end for lønmodtagere. Da selskabet i øvrigt har været i risiko i tilfælde af midlertidig arbejdsudygtighed, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

Poul Sørensen