864/11

Den 16. marts 2011 blev i sag nr. 78.624:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet "Ledernes tillægsforsikring for lønmodtagere" (ledighedsforsikring) i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i anledning af ufrivillig ledighed.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren er opsagt inden for de første 6 måneder efter forsikringens ikrafttrædelse (startkarensperioden).

Den 15/8 2009 tegnede klageren forsikringen i det indklagede selskab.

Den 21/8 2009 sendte selskabet en police til klageren. I følgebrevet anmodede selskabet klageren om at kontrollere, at dækningerne var i overensstemmelse med det valgte. Endvidere oplyste selskabet om muligheden for at fortryde tegningen inden for 14 dage. Af den vedlagte police fremgår bl.a.:

"Ikrafttrædelse:	1. september 2009
…	
Dækningsperiode:	12 måneder
Karensperiode:	30 dage
Månedlig præmie:	kr. 1.026,00 (v/indeks år 2009)
Præmien forfalder:	hvert kvartal
Startkarens:	udløber den 1. marts 2010
…	
Forsikringsbetingelser:	Foruden policen gælder forsikringsbetingelser 0506 for Leder Tillægsforsikring. Disse er vedlagt."

Efter det oplyste blev klageren i forbindelse med tegningen først opkrævet præmie for perioden 1/9 til 1/10 2009, i alt 1.026 kr., og derefter for perioden 1/10 2009 til 1/1 2010, i alt 3.078 kr. Han betalte præmien på 1.026 kr. den 27/10 2009. Efterfølgende betalte han præmien for resten af året. Præmien for perioden 1/1 til 1/4 2010 blev betalt i februar 2010.

Den 28/2 2010 blev klageren på grund af omstruktureringer opsagt til fratræden den 31/5 2010.

Klageren ansøgte om udbetaling fra forsikringen, hvilket blev afvist. Klageren var utilfreds hermed og indgav derfor klage til Ledernes Klagenævn, som ved brev af 10/6 2010 fastholdt afgørelsen.

Den 29/6 2010 har klageren indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring. Han har i klagen bl.a. anført:

> "Jeg har klaget til Ledernes Klagenævn over manglende dækning fra Ledernes Tillægsforsikring og eftersom jeg ikke er tilfreds med deres afgørelse - skrivelse af d. 10. juni 2010, vil jeg hermed indbringe sagen for at få jeres afgørelse.
>
> Jeg vil gerne påpege nogle kendsgerninger:
> - Jeg har tegnet forsikring d. 15. august 2009
> - Jeg bliver opsagt d. 28. februar 2010
> - Dvs. jeg har haft forsikringen i 6 måneder og 13 dage
>
> Policen siger, at den først træder i kraft d. 1. september og man har en startkarens på 6 måneder. Kendsgerningerne er at man ikke overholder egne regler men en karensperiode på 6 måneder, ved at rykke en ikrafttrædelse, vil man altid få min. 7 måneders karensperiode eller mere.
>
> For mit vedkommende vil det betyde at jeg får en karensperiode på **7 måneder og 16 dage,** det er i strid med de regler, som man har opstillet for Policen.
>
> Nævnet forholder sig ikke objektivt til dette problem; men fokuserer udelukkende hvad der står i papirerne vedrørende indsigelse og betalingsdato.
>
> I policen oplyses det at man som tegner af forsikringen har 14 dages fortrydelsesret, dette betyder ikke at forsikringsselskabet har samme ret, dette var iflg. lovgivningen tiltænkt som et gardering eller ret for den som tegner forsikringen. Var forsikringen tegnet f.eks. d. 5. aug. Ville forsikringen ligeledes først være gældende d. 1. september og dermed har forsikringsselskabet ikke kun en lang længere periode end den tegnede; men også sikret sig en ekstra

måned i karensperiode, da ingen bliver opsagt d. 1. i måneden. Dette er en uhørt omgåelse af reglerne.

Sandt at sige, så håber man jo ikke at man får behov for en tillægsforsikring og ja, der står at man skal gøre indsigelse når man modtager policen, men man forventer samtidig fra et anerkendt forsikringsselskab og fagforening en fair og reel behandling. Det er tydeligt når man ser ovennævnte ikrafttrædelse.

Jeg mener, at jeg opfylder karensperioden på 6 måneder og dermed berettiget til at få dækning i henhold til gældende betingelser."

Selskabet har i brev af 10/8 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**Vores kommentarer til sagen**
Som det fremgår af sagen modtog vi/Lederne medio august 2009 begæringen fra vores kunde om tegning af en ledighedsforsikring.

I overensstemmelse med gældende forsikringsbetingelser trådte forsikringen i kraft den første i den efterfølgende måned, hvilket vil sige 1. september 2009. Det skal i denne forbindelse bemærkes, at vores kunde har anført, at han har tegnet forsikringen pr. 15. august 2009, hvilket ikke er korrekt. Der var aftalt en startkarens til 1. marts 2010.

Da kunden blev opsagt den 28. februar 2009, inden udløbet af forsikringsaftalens startkarens, kan vi desværre ikke betale erstatning i sagen.

Vi fastholder over for ankenævnet, at vi har behandlet sagen korrekt efter de gældende betingelser.

Vores kunde har bl.a. henvist til, at han har en fortrydelsesperiode på 14 dage. Vi skal venligst bemærke, at kundens ret til fortrydelses er ikke relevant i denne sag. Reglerne om fortrydelse fremgår af forsikringsbetingelserne (og forsikringsaftaleloven), og de giver kunden mulighed for i 14 dage at fortrydelse den aftale, som er indgået. Disse regler siger intet om, hvornår en forsikringsaftale træder i kraft. Dette afhænger af, hvad der bliver aftalt mellem kunden og forsikringsselskabet. Det skal bemærkes, at hvis kunden rettidigt havde fortrudt aftalen, ville han - allerede derfor - ikke være berettiget til erstatning. Det bemærkes i øvrigt, at kunden ikke har betalt præmie for perioden der går forud for den 1. september 2009."

Hertil har klageren i brev af 18/8 2010 til nævnet bemærket:

"TrygVestas forholder sig ikke til den kendsgerning at man i deres forsikringsbetingelser har en start karens på 6 måneder, en karens som man ikke overholder. Det er ganske enkelt ikke muligt da deres forsikringer ikrafttrædelse er den 1. i efterfølgende måned og med udløb af start karens ligeledes d. 1. i nye måned. Det betyder, at man som minimum altid vil have 7 måneder eller mere.

Jeg mener at min start karens udløber 15. februar 2010, dvs. 6 måneder fra tegning af forsikringen. Med hensyn til betaling af perioden før d. 1. september 2009, så har jeg aldrig modtaget nogen opkrævning, men har under ingen omstændigheder noget imod at betale for den periode, som selskabet er berettiget til, dvs. fra d. 15. - 31. august 2009.

Jeg fastholder mit krav, og mener at behandlingen fra selskabet sider er uhørt."

Efterfølgende er selskabet og klageren kommet med yderligere bemærkninger i breve dateret 3/9 og 22/9 2010. I forbindelse hermed har selskabet bl.a. henvist til nævnets kendelse i sag nr. 66.375.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Generelle betingelser**
…
1.4 Hvornår dækker forsikringen
1.4.1
Forsikringen træder i kraft den første i den følgende måned efter, at Ledernes Hovedorganisation eller Tryg har modtaget og accepteret begæringen/tilmeldingen.
1.4.2
Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en **start karens,** hvis længde fremgår af policen.
…
2 Ledighedsforsikring
2.1 Hvad er dækket
2.1.1
Forsikringen dækker forsikredes ufrivillige **ledighed.**
…
2.2 Hvad er ikke dækket
Forsikringen dækker ikke:
• **Ledighed**, der opstår eller varsles i **start karensen**, og heller ikke selv om **ledigheden** varer ud over **start karensen** eller først får virkning efter udløb af **start karensen.**
…
Ordforklaring
Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder, uanset hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.
…
Karensperiode
Ved 'karensperiode' forstås
- ved ledighed, perioden fra opsigelsesvarslets udløb til det tidspunkt forsikrede har valgt, at udbetalingsperioden skal starte.
…
Start karens
Ved 'start karens' forstås den periode, der går fra forsikringen træder i kraft og indtil forsikrede er berettiget til at modtage ydelser fra forsikringen, jf. dog også ordforklaringen af **karensperiode**."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen træder i kraft den første i den følgende måned efter, at begæringen/tilmeldingen er modtaget og accepteret af selska-

bet. Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en startkarens. Ledighed, der opstår eller varsles i startkarensen, dækkes ikke af forsikringen.

Selskabet har accepteret klagerens begæring ved fremsende af policen den 21/8 2009. Startkarensperioden, som for klagerens forsikring er 6 måneder, begyndte derfor at løbe den 1/9 2009. Startkarensperioden udløb således den 1/3 2010, men da klageren forinden var opsagt, har selskabet afvist at yde dækning i anledning af ufrivillig arbejdsløshed.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har håndteret sagen i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Der er således intet grundlag for at kritisere selskabets behandling af sagen. Nævnet kan følgelig ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson