868/11

Den 4. maj 2011 blev i sag nr. 78.949:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx x xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit fagforbund har tegnet tillægsforsikring ved arbejdsløshed i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist udbetaling i anledning af arbejdsløshed fra den 1/6 2010.

Selskabet har henvist til, at klageren er blevet opsagt i initialkarensperioden, hvilket i dette tilfælde vil sige inden 9 måneder efter forsikringen trådte i kraft.

Det fremgår af sagen, at klagerens tilmelding underskrevet 30/7 2009 blev modtaget i selskabet 3/8 2009, men fejlagtigt stemplet som indgående den 3/7 2009. Under vigtige informationer fremgår bl.a., at forsikringen træder i kraft den 1. i måneden, efter Topdanmark Livsforsikring A/S har modtaget denne tilmeldingsblanket.

I brev af 4/8 2009 har selskabet bekræftet, at tillægsforsikringen er gældende fra 1/9 2009. I forsikringsmeddelelsen - ligeledes dateret 4/8 2009 - har selskabet bl.a. anført:

> "**Dækning og udbetaling**
> Betingelsen for at du kan få en månedlig ydelse ved arbejdsløshed er blandt andet, at du har været i arbejde uden afbrydelse i mindst 12 måneder inden den første anmeldelse af arbejdsløshed.
> …
> Der er en karens på din forsikring på 9 måneder, hvilket betyder, at du tidligst kan blive opsagt den 1. juni 2010.
> **…**

Forsikringsbetingelser og generelle bestemmelser
For denne forsikring gælder forsikringsbetingelser for Arbejdsløshed FTF-A version 6544-4, januar 2008. Du kan finde dine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser."

I anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed af 17/6 2010 har klageren anført, at ansættelsen er ophørt fra den 31/5 2010, og at han vidste, at han ville blive arbejdsløs fra den 30/4 2010. Af opsigelse dateret 22/4 2010 fremgik bl.a.:

"Du opsiges hermed øjeblikkeligt med fratrædelse den 31. maj 2010. Du fritstilles i opsigelsesperioden og afholder hovedferie, eventuelt restferie og feriefridage."

Selskabet har i brev af 8/7 2010 afvist udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed med henvisning til, at forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 5, litra d, hvorefter der ikke er dækning, såfremt forsikrede har modtaget en skriftlig eller mundtlig opsigelse inden for de første 9 måneder efter forsikringens ikrafttrædelsesdato den 1/9 2009.

Klageren har efterfølgende klaget til selskabet, idet han har anført, at han ikke på fagforbundets hjemmeside havde kunnet læse noget om 9 måneders karens. Selskabet har fastholdt sin afgørelse, idet det efterfølgende blev undersøgt, hvornår oplysningen om de 9 måneder er fremgået af forbundets hjemmeside. Fagforbundet har efterfølgende fremsendt dokumentation for, at oplysningen blev indføjet i februar 2008.

Over for nævnet har klageren i klage af 30/8 2010 krævet, at selskabet bliver pålagt at yde forsikringsdækning for ufrivillig arbejdsløshed og har til støtte herfor bl.a. har anført:

"Jeg modtager den 4/8 2009 et brev fra Topdanmark (bilag ..), hvori der står: ***'Din forsikring er gældende fra den 1.9.2009 og i forsikringsmeddelelsen og forsikringsbetingelserne kan du se, hvordan forsikringen dækker'.***

Den 4/8 2009 modtager jeg desuden Forsikringsmeddelelsen fra Topdanmark hvori der står: ***'Der er en karens på din forsikring på 9 måneder, hvilket betyder, at du tidligst kan blive opsagt den 1. juni 2010'.***

Jeg bliver opsagt fra den 1. juni (bilag ..) hvorfor jeg mener, at jeg opfylder betingelserne og tillægsforsikringen bør gælde.
…
Jeg fratræder den 31/5 2010 (bilag ..) og er opsagt fra den 1/6 2010. Jeg daterede min ansøgning om tillægsforsikringen den 30/6 2009 - men den er først noteret som gældende fra 1/9 2009 af årsager, som jeg ikke er bekendt med - og mener at have overholdt de betingelser, som står i de breve som Topdanmark har tilsendt mig.

Efter at jeg er blevet gjort opmærksom på, at jeg selv skal indhente forsikringsbetingelserne, kan jeg ved gennemlæsning konstatere, at havde Topdanmark selv efterlevet § 4, stk. 1, var sagen sikkert aldrig kommet hertil.
…
Desuden henviser jeg i min klage til Topdanmark Livsforsikring Compliance (bilag ..), til sag nr. 75 636 på Ankenævnet for Forsikrings hjemmeside.
Den sag og min, mener jeg har samme problemstilling omkring det som Topdanmark kalder initialkarensperioden og jeg mener, at Topdanmark bør følge samme afgørelse, som Ankenævnet for Forsikring er kommet frem til.

Dette afvises i brev af 5.8.2010 fra Topdanmark (bilag ..) og begrundelsen for dette er, at FTF-A's hjemmeside siden 28.2.2008, har været opbygget således, at man under punktet 'Dækning med lønsikring' kan læse *'Forsikringen gælder først, når du har haft Lønsikring i 9 måneder - og hvis du i løbet af de 9 måneder ikke har haft viden om din opsigelse'.*

Denne formulering kan jeg ikke erindre, da jeg i sin tid tegnede min tillægsforsikring og jeg kan konstatere, at denne formulering heller ikke er nævnt i sag nr. 75.636 af 2. november 2009.

Jeg kan således ikke forstå, at min sag afvises på denne baggrund, når jeg ikke kan få denne oplysning til at stemme."

Selskabet har over for nævnet i brev af 22/9 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Vi afviser at der kan ske udbetaling fra [klagerens] arbejdsløshedsforsikring, da [klageren] er blevet opsagt i initialkarensperioden, dvs. opsagt inden 9 måneder efter at forsikringen er trådt i kraft, hvilket beskrevet i forsikringsmeddelelsen side 1, forsikringsbetingelserne § 5, stk. 5 litra d samt på FTF-A's hjemmeside.
…
I [klagerens] klage af den 15. juli 2010, anfører han, at han er uenig i vores afgørelse fra den 8. juli 2010, da han ved tegningen af forsikringen i juli 2009, søgte oplysninger om forsikringen på FTF-A's hjemmeside, og der på daværende tidspunkt intet stod om, at han ikke ville opnå udbetaling fra hans arbejdsløshedsforsikring, hvis han blev opsagt indenfor de første 9 måneder.

Dertil henviser [klageren] i sin klage af den 15. juli 2010 til Ankenævnet for Forsikring kendelse 75.636, da det er hans opfattelse, at kendelsen omhandler samme problemstilling som hans.

Det fremgår af kendelsen nr. 75.636, at forsikringstager tegnede en lønsikring gennem FTF-A's hjemmeside i oktober 2007, og at den trådte i kraft pr. 1. november 2007. Nævnet nåede i kendelsen frem til, at der var en så væsentlig divergens mellem oplysningerne i forsikringsbetingelserne og oplysningerne i henholdsvis forsikringsmeddelelsen og på FTF-A's hjemmeside, at Topdanmark var udelukket fra at påberåbe sig bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 5 litra d, hvoraf fremgik, at det stilles som krav for at få dækning, at sikrede ikke inden for de første 9 måneder efter ikrafttrædelsesdatoen bliver arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked herom.

I forlængelsen af klagen til Ankenævnet for Forsikring, blev FTF-A's hjemmeside ændret, således at hjemmesiden fra den 28. februar 2008 fik tilføjet reglen om initialkarensperioden på

9 måneder. …, chefjurist ved FTF-A, har bekræftet dette ved mail af den 29. juli 2010 (bilag ..).
…
[Klageren] udfylder tilmeldingsblanketten til arbejdsløshedsforsikringen fra FTF-A's hjemmeside den 30. juli 2009 - altså knap 1½ år *efter* den 28. februar 2008, hvor teksten om initialkarensperioden er indsat på hjemmesiden.

Da der på FTF-A's hjemmeside i juli 2009, som var måneden hvor [klageren] valgte at bestille forsikringen, udførligt stod beskrevet, at der gælder en initialkarensperiode på 9 måneder og konsekvensen heraf, er denne sag ikke identisk med kendelse 75.636.

[Klageren] skriver i hans brev fra den 15. juli 2010, at han har været inde på FTF-A's hjemmeside i forbindelse med tegning af forsikringen, og læst om 'Guide til lønsikring'. I den forbindelse skal det bemærkes, at [klageren] således også har haft mulighed for at læse om initialkarensperioden på 9 måneder, som også stod nævnt på FTF-A's hjemmeside på daværende tidspunkt under punktet 'Dækning med lønsikring'.

Da både forsikringsbetingelserne samt informationen på FTF-A's hjemmeside korrekt beskriver initialkarensperioden, da [klageren] tegnede forsikringen i juli 2009, er det ikke Topdanmarks opfattelse, at formuleringen i forsikringsmeddelelsen gør, at der er tale om en så betydelig divergens mellem oplysningerne i forsikringsmeddelelsen og oplysningerne i henholdsvis forsikringsbetingelserne og på FTF-A's hjemmeside, at Topdanmark er udelukket fra at påberåbe sig bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 5 litra d.

Vedr. forsikringsbetingelserne
Det er almindelig praksis og i overensstemmelse med god forretningsskik, at henvise til forsikringsbetingelser på en hjemmeside, hvilket flere andre selskaber også gør.

[Klageren] anfører nu overfor Ankenævnet, at han forventede at modtage forsikringsbetingelserne fra Topdanmark i forbindelse med indtegningen af forsikringen. Vi gør i den forbindelse opmærksom på, at der i vores brev af den 4. august 2009, der blev sendt til [klageren] i forbindelse med tegningen af forsikringen, står skrevet, at:

'Du kan finde dine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser'.

Da vi i vores brev anfører, at vi ikke sender forsikringsbetingelserne, som forventet af [klageren], men at de kan hentes på www.topdanmark.dk/betingelser, skal vi bemærke, at [klageren] såfremt han ikke ønskede at benytte Topdanmarks hjemmeside til at hente forsikringsbetingelserne selv, naturligvis havde mulighed for at få forsikringsbetingelserne tilsendt fra Topdanmark, hvis han havde rettet henvendelse til os. Dette han ikke gjort siden han modtog vores brev den 4. august 2009 - for over 1 år siden.

Vedr. korrekt tegningsdato
…
Tilmeldingsblanketten til tillægsforsikring ved arbejdsløshed gennem FTF-A er underskrevet af [klageren] den 30. juli 2009. Topdanmark modtog blanketten den 3. august 2009, hvor den blev scannet ind på vores system. Vi har stemplet modtagelsen som værende den 3. juli 2009 - Dette er en fejl, da stemplet skulle sige den 3. august 2009, hvilket også stemmer overens med at [klageren] har underskrevet tilmeldingsblanketten den 30. juli 2009.
Ifølge forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1 skal forsikringen således træde i kraft den 1. i måneden, efter at vi har modtaget tilmeldingsblanketten, altså den 1. september 2009.

> Da [klageren] er blevet opsagt i initialkarensperioden, dvs. inden 9 måneder efter forsikringen er trådt i kraft, fastholder Topdanmark, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling fra hans arbejdsløshedsforsikring."

Der har efterfølgende været korrespondance mellem parterne, men der er ikke herunder fremkommet nyt for sagens afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 4 Ikrafttræden**
> Stk. 1. Forsikringen træder i kraft den 1. i måneden efter Topdanmark har modtaget tilmeldingen i udfyldt og underskrevet stand.
> …
> Stk. 5. Det stilles som krav for at få dækning,
> …
> d. at forsikrede ikke inden for de første 9 måneder efter ikrafttrædelsesdatoen bliver arbejdsløs eller hår mundtlig eller skriftlig besked herom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren den 30/4 2010 vidste besked om sin opsigelse pr. 31/5 2010, hvilket blev bekræftet skriftligt af arbejdsgiverens opsigelse dateret den 22/4 2010.

Nævnet må endvidere lægge til grund, at forsikringen trådte i kraft 1/9 2009. Nævnet finder herefter, at klageren fik kendskab til sin opsigelse inden udløbet af karensperioden på 9 måneder, der er fastsat i forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 5, litra d. Nævnet finder på denne baggrund ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse.

Det, klageren i øvrigt har anført, ændrer ikke herved, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson