877/11

Den 19. oktober 2011 blev i sag nr. 79.335:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxx x

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med et lån har tegnet ØkonomiSikring ved ufrivillig arbejdsløshed i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt ufrivillig arbejdsløshed grundet en arbejdsrelateret lidelse.

Selskabet har henvist til, at klageren modtager revalideringsydelser, hvorfor han ikke står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Med hensyn til perioden inden revalideringen har selskabet henvist til, at klageren ikke har anmeldt sin midlertidige uarbejdsdygtighed til selskabet.

Det fremgår af sagen, at klageren tegnede forsikringen med ikrafttrædelse den 19/9 2007. I henhold til præamblen til forsikringsbetingelserne fremgår det, at der er en karensperiode på 180 dage ved ufrivillig arbejdsløshed.

I klagerens henvendelse til låntagningsfirmaet modtaget i selskabet den 20/10 2010 fremgår, at han er blevet afskediget fra sit job ved udgangen af januar 2011. Grunden til afskedigelsen var en arbejdsrelateret lidelse, hvorfor han var blevet bevilget revalidering i 3 år.

Selskabet afviste angiveligt klagerens anmeldelse i brev af 25/10 2010 med henvisning til, at han ikke var ledig førend ultimo januar 2011.

Klageren har i brev af 29/10 2010 anmodet selskabet om at revurdere sagen.

Som svar herpå har selskabet i brev af 4/11 2010 fastholdt afvisningen, idet det bl.a. er anført:

> "Årsagen er at du er blevet tildelt revalidering. For at få udbetalinger skal du være tilmeldt jobcenteret og være fuld til rådighed for arbejdsmarked.
> I betingelserne pkt. 13 står der:
> Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.
>
> Det er altså et krav at du er tilmeldt jobcenteret og du står 100 % til rådighed for arbejdsmarkedet og at du kan varetage alle arbejdsområder. Disse krav opfylder du ikke på revalidering."

Over for nævnet har klageren indsendt klageskema underskrevet den 4/11 2011[2010] med krav om månedlige ydelser i henhold til policen. Til støtte for sit krav har han anført:

> "Jeg er blevet afskediget pga. en arbejdsskade, den er anerkendt som en arbejdsrelateret lidelse. Jeg er derfor afskediget med virkning af januar måned 2011.
> Pga. arbejdsskaden er jeg tildelt en revalidering som er bevilliget på baggrund af min arbejdsskade, da jeg ikke kan stå middelbart til rådighed pga. min arbejdsskade."

Selskabet har over for nævnet i brev af 22/11 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor igen henvist til, at udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at man er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Selskabet imødeså klagerens anmeldelse, når han er blevet ledig og tilmeldt det pågældende jobcenter.

Klageren har efterfølgende i brev modtaget i nævnet den 9/5 2011 henvist til, at han fra en anden tryghedsforsikring har fået bevilget ydelser i 12 måneder grundet uarbejdsdygtighed.

Selskabet har som svar herpå i brev af 12/5 2011 fastholdt sin afgørelse med henvisning til, at denne forsikring ikke dækker under revalidering, da forsikrede i den situation ikke er ledig og til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.

Klageren har efterfølgende i brev modtaget i ankenævnet den 19/5 2011 anført, at han er uforstående over for selskabets gentagne henvisning til, at han ikke står til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Det er hans opfattelse, at han som sygemeldt fra sit arbejde i perioden 29/3 2010 - 31/1 2011 har ret til ydelser på grund af sygdom. Herudover er det hans opfattelse, at han i perioden 1/2 2011 - 29/3 2011, hvor han er under revalidering, må benævnes midlertidig uarbejdsdygtig og således berettiget til ydelser.

Som svar herpå har selskabet i brev af 9/6 2011 bl.a. anført:

"**Midlertidig uarbejdsdygtighed'** betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdommen eller ulykkens følger.

'Ufrivillig arbejdsløshed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af en skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os sidestilles hermed. Arbejdsløshed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'. Skyldes arbejdsløsheden forhold eller handlinger fra din side som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol, er der ingen forsikringsdækning. Enhver form for arbejdsfordeling samt afskedigelse, og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid, betragtes ikke som ufrivillig arbejdsløshed. Det samme gælder hvis der er tale om enhver form for lønnedgang.
…
Selskabet har ikke modtaget en anmeldelse af midlertidig uarbejdsdygtighed fra den dato hvor uarbejdsdygtigheden indtrådte og frem til revalideringen. Selskabet har derfor ikke taget stilling til perioden inden arbejdsløsheden indtrådte, da dette ikke er anmeldt til selskabet.

For at selskabet skal tage stilling til perioden 29. marts 2010 til 16. august 2010, skal forsikrede anmelde sin midlertidige uarbejdsdygtighed til selskabet.

Selskabet kan dog stadig ikke udbetale forsikringsydelser mens forsikrede er på revalidering, dette er j forsikringsbetingelserne punkt 13.

Forsikrede har vedlagt dokumentation på at han stadig er på revalidering, derfor kan vi endnu ikke træffe en afgørelse i sagen.

Selskabet må henvise til, at videregående behandling af denne verserende sag, opsættes til klager er fuldt ud ledig og til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked."

Klageren har afslutningsvis i brev modtaget i nævnet den 15. juli 2011 anført, at han fortsat er sygemeldt efter den 16/8 2010, hvor kommunen stopper refusion af dagpenge til PostDanmark.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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 (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden. Perioder hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

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

Det er en betingelse for en eventuel senere udbetaling af forsikringsydelse, at du SENEST 30 dage efter din sidste arbejdsdag er til rådighed for arbejdsmarkedet på baggrund af en tilmelding til Arbejdsformidlingen. Vi ser bort herfra, hvis årsagen til den manglende tilmelding hos Arbejdsformidlingen skyldes afholdelse af normal ferie indenfor ferielovens rammer (dog max. 5 uger) eller lægedokumenteret sygdom, som er diagnosticeret og ikke er en direkte eller indirekte følge af en sygdom, som var kendt ved forsikringens etablering. Denne betingelse gælder for såvel første arbejdsløshedsperiode som senere arbejdsløshedsperioder.
…
Midlertidig uarbejdsdygtighed

16. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis uarbejdsdygtigheden indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du på tidspunktet for uarbejdsdygtighedens indtræden, er beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) eller er selvstændig erhvervsdrivende (og beskæftiget hermed i mere end 30 timer pr. uge).

Uarbejdsdygtighed, der indtræder, eller er opstået eller pådraget, indenfor de første 30 dage efter at forsikringen er trådt i kraft, er ikke omfattet af forsikringen. Dette gælder også selv om uarbejdsdygtigheden først anmeldes på et senere tidspunkt.

'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdommen eller ulykkens følger."

Nævnet udtaler:

I henhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser er det en forudsætning for at være berettiget til dækning ved ufrivillig arbejdsløshed, at klageren er til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked. Da klageren modtager revalideringsydelser, er han derfor ikke berettiget til ydelser som følge af ufrivillig arbejdsløshed fra 1/2 2011.

Klageren har under klagesagen gjort gældende, at han er berettiget til ydelser på grund af sygdom for perioden 29/3 2010 til den 1/2 2011. Selskabet har anmodet klageren om at indgive anmeldelse til selskabet herom. Da selskabet således ikke har haft grundlag for at bedømme, om klageren har krav på ydelser for denne periode, kan nævnet ikke tage stilling hertil.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson