873/11

Den 10. august 2011 blev i sag nr. 79.365:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet ØkonomiSikring i Genworth Financial, klager ved sit fagforbund over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt midlertidig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har henvist til, at uarbejdsdygtigheden indtrådte, medens klageren var hjemsendt, hvorfor han ikke er berettiget til ydelser.

Forsikringen er tegnet i tilknytning til et lån optaget i en bank. Forsikringen, der trådte i kraft den 5/2 2009, dækker låneydelser ved ufrivillig arbejdsløshed og midlertidig uarbejdsdygtighed. Det fremgår af klagerens anmeldelse af midlertidig uarbejdsdygtighed af 12/10 2010, at han under sit arbejde som asfaltarbejder den 14/5 2009 beskadigede ryggen, da han var i færd med at rage asfalt ud. I den forbindelse knækkede rageren, og han fik et smæk i ryggen. Han blev sygemeldt den 11/5 2010. Det fremgår endvidere, at han har været ansat siden 20/4 2009. Endelig fremgår det af anmeldelsen, at han var hjemsendt og modtog arbejdsløshedsdagspenge, da uarbejdsdygtigheden indtrådte.

Selskabet afviste angiveligt i brev af 19/10 2010 at yde forsikringsdækning med henvisning til, at han modtog arbejdsløshedsdagpenge på tidspunktet for uarbejdsdygtigheden.

Klagerens fagforbund har på baggrund heraf i brev af 28/10 2010 til selskabet anmodet om en revurdering af sagen, idet det bl.a. er anført:

> "Der er tale om en asfaltarbejder gennem 30 år. Han er hvert år vinterfyret i 2-3 mdr.
> Den 14/5-09 var han udsat for en arbejdsulykke, hvor skaftet på en asfalt rive knækkede. Han kom til skade med ryggen, men fortsatte med sit arbejde på trods af smerter. Smerterne var tiltagende frem til vinterfyringen. Under arbejdsløshedsperioden håbede han at få det bedre, men rygsmerter fortsatte med at forværres. Han måtte derfor sygemeldes d. 11/5-10.
>
> Vi mener på baggrund af ovenstående, at skaden er sket imens han var i fuldtidsbeskæftigelse og at det ikke bør komme ham til skade, at han forsøger at fortsætte arbejdet på trods af smerter. Vi skal derfor anmode om at sagen genvurderes."

Selskabet har som svar herpå i brev af 4/11 2010 til klageren bl.a. anført:

> "Når vi modtager en indsigelse, gennemgår vi dine oplysninger i anmeldelsen igen og indhenter eventuelt yderligere oplysninger fra din tidligere arbejdsgiver og Arbejdsformidlingen/A-kassen. Vi sammenholder så de konkrete oplysninger med forsikringsbetingelserne, og afgør herefter om anmeldelsen giver ret til udbetaling fra forsikringen.
>
> På den baggrund må vi desværre meddele dig, at vi fortsat ikke kan imødekomme dit ønske om at få forsikringsdækning i denne sag.
>
> Forsikringen er bygget op omkring betingelserne så vi fastholder vores afslag. Afslags grunden er :
> Årsagen til dette er, at du ikke var i job da skaden skete. Jf. forsikringsbetingelserne punkt 4.1. Forsikringsdækningen gælder kun såfremt uarbejdsdygtigheden indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager, eller er selvstændig erhvervsdrivende. Du var hjemsendt/opsagt da uarbejdsdygtigheden indtrådte."

Over for nævnet har fagforbundet i klage modtaget i nævnet den 12/11 2010 krævet, at selskabet bliver pålagt at udbetale ydelser under klagerens sygdom og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> … Afslag er begrundet med at jeg modtog arbejdsløshedsdagpenge på anmeldelsestidspunktet. Jeg var imidlertid i job, da skaden skete. Jeg var udsat for en arbejdsulykke d. 14/5-09, hvor jeg fik en rygskade. Sagen er i Arbejdsskadestyrelsen. Jeg finder det urimeligt, at jeg skal have et afslag fordi jeg på trods af smerter fortsatte mit arbejde frem til vinterfyring. Jeg blev sygemeldt 11/5-10 fra A-kassen og er fortsat sygemeldt.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> Dækning under min sygdom."

Selskabet har over for nævnet i brev af 29/11 2010 fastholdt sin afgørelse, idet det bl.a. hedder:

"Selskabet sendte den 19. oktober 2010 afgørelse i sagen til forsikrede, med information om at selskabet ikke kunne imødekomme erstatningspligten idet forsikrede ikke var i arbejde da skade indtrådte.
…
Skaden skete den 14. maj 2009, forsikrede var dog i job indtil han blev hjemsendt. Uarbejdsdygtigheden indtræder mens forsikredes var hjemsendt den 11. maj 2010.

Der er i denne sag lavet en arbejdsskade anmeldelse. I denne er det tilføjet at den forventede uarbejdsdygtighed er 1-3 dage. Forsikrede var ikke uarbejdsdygtig i forbindelse med skaden. Uarbejdsdygtigheden indtræder først et år efter.

Under en hjemsendelse står forsikrede til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked jf. arbejdsløshedsforsikringsloven, og er derfor at betragte som ledig under hjemsendelsen, da forsikrede ikke kan få dagpenge som ikke-arbejdsløs."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Ydelser i forbindelse med uarbejdsdygtighed**

4.1. Forsikringsdækningen for fuldstændig uarbejdsdygtighed indtræder på dag 61 efter forsikringens ikrafttræden (jf. pkt. 15.1). Uarbejdsdygtighed, der indtræder, indenfor de første 60 dage efter forsikringens tegningstidspunkt, er således ikke omfattet af forsikringen.

Forsikringsdækningen gælder kun, såfremt uarbejdsdygtigheden indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager, eller er selvstændig erhvervsdrivende.

4.2. Når forsikrede på grund af ulykkestilfælde eller sygdom har været fuldstændig uarbejdsdygtig i en sammenhængende periode på mere end 60 dage, er der forsikringsdækning for uarbejdsdygtighed. Er forsikrede således fuldstændig uarbejdsdygtig i mindre end 60 dage, er der ingen forsikringsdækning.

Efter en sammenhængende periode af fuldstændig uarbejdsdygtighed på mere end 60 dage betales én ydelse. Ydelsen betales ved den førstkommende ydelses forfald. Herefter betales én ydelse for hver hele og på hinanden følgende 30 dages periode af fuldstændig uarbejdsdygtighed. "

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at måtte lægge til grund, at klagerens uarbejdsdygtighed og dermed forsikringsbegivenheden indtrådte den 11/5 2010. Klageren modtog arbejdsløshedsdagpenge som hjemsendt på dette tidspunkt, og han var derfor ikke i arbejde som krævet i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4.1., stk. 2.

Klagerens anbringender om, at skaden skete under arbejde, og at han fortsatte sit arbejde på trods af tiltagende smerter, kan ikke ændre herved.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson