882/11

Den 30. december 2011 blev i sag nr. 79.942:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Finaref Insurance Limited

v/RTM Insurance Brokers A/S
Greve Centervej 90
2670 Greve

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tryghedsforsikring i Finaref Insurance Limited v/RTM Insurance Brokers A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser i anledning af uarbejdsdygtighed.

Ufrivillig arbejdsløshed

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at klageren ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet.

Den 30/3 2010 blev klageren opsagt fra sin stilling til fratræden den 30/6 2010.

Klageren har i brev af 8/11 2010 til selskabet bl.a. anført:

> "Ønsker at gøre brug af min tryghedsforsikring i forbindelse med opsigelse, Da jeg har været ledig i over 90 dage, og ikke ved hvornår jeg igen kommer i arbejde."

I spørgeskema der er underskrevet den 23/11 2010, har klagerens jobcenter bl.a. oplyst:

> "35. Hvilken dato blev den arbejdsløse registreret som ledig? Dato: 1/7-2010
>
> 36. Opfylder den ledige Direktoratet for arbejdsløshedsforsikring-

ens gældende bekendtgørelse om rådighed og selvforskyldt ledighed?	Ja ☒ Nej ☐
37. Hvad er grunden til den lediges opsigelse fra tidligere beskæftigelse?	Manglende arbejde
38. Var der tale om frivillig fratrædelse?	Ja ☐ Nej ☒
39. Er den ledige aktiv arbejdssøgende?	Ja ☐ Nej ☒
40. Står den ledige til rådighed for arbejdsmarkedet?	Ja ☐ Nej ☒
41. Modtager den ledige arbejdsløshedsunderstøttelse?	Ja ☐ Nej ☒

42. Hvis arbejdsløshedsunderstøttelsen er blevet suspenderet, angiv venligst årsagen dertil:

Sygedagpenge siden d. 9/4-10. Omfattet af fleksjobreglerne.

Med henvisning til klagerens anmeldelse har selskabet i brev af 17/12 2010 til klageren bl.a. meddelt:

"Vi må desværre meddele dig, at skaden ikke er omfattet af forsikringen jf. forsikringsbetingelserne 5.2., 5.2.1.

Vi henviser til, at du ikke opfylder betingelserne for udbetaling, idet du ifølge jobcenter … ikke er aktiv arbejdssøgende."

I klageskema af 4/2 2011 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Er opsagt i min stilling samt sygemeldt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Betaling af afdrag iflg. forsikringen."

Dertil har selskabet i brev af 23/2 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"[Klageren] fremsender skadeanmeldelse som stemples ind her i huset d. 26 november 2010.

Jeg behandler anmeldelsen ud fra de betingelser som er tilknyttet disse forsikringer. Jeg informerer forsikringstageren om, at jeg er nødt til at afvise anmeldelsen idet, det jvf betingelserne pkt. 5.2 er et krav, at man skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet for at få udbetalt sine afdrag.
Ifølge Jobcenter … står [klageren] ikke til rådighed for arbejdsmarkedet, derfor er skaden afvist."

Uarbejdsdygtighed

I mail af 3/1 2011 til klageren har selskabet bl.a. oplyst:

"Jeg har modtaget din mail af 27 december 2010, hvori du skriver, at du ikke vil acceptere min afgørelse i din skadesag.

Jeg fastholder min afgørelse i din sag, idet man skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet og være aktiv jobsøgende for at få betalt sine afdrag, det foregår på samme måde som når man skal have sine dagpenge.

Du skriver at du ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet i det du har fået en rygoperation d. 6 april 2010 og igen d. 28 oktober 2010. Jeg kan desværre ikke engang gå ind og godkende dig på sygdom, i det der er en anmeldelsespligt på 180 dage, dvs at jeg skulle have haft din anmeldelse stemplet ind i huset 180 dage efter d. 6 april 2010, altså d. 4 oktober 2010."

Dertil har klageren i mail af 3/1 2011 til selskabet bl.a. påpeget:

"Jeg kan stadigvæk ikke godkende din afgørelse, idet jeg har haft fuld løn frem til og med d.30-06-2010,hvorefter jeg er overgået til sygedagpenge og derfor først søger om betaling fra forsikringen fra og med 01-07-2010 hvilket ikke overskrider 180 dage, idet det er anmeldt til dan-aktiv d.08-11-2010. Hører jeg ikke fra dig inden 3 dage sender jeg sagen videre til ankenævnet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5. FORSIKRINGENS OMFANG**

5.1 Tab af erhvervsevne (på grund af ulykke eller akut sygdom).
Medfører et ulykkestilfælde, eller en akut opstået sygdom, fuldstændig arbejdsudygtighed, der i varighed overstiger 90 på hinanden følgende dage, (det kaldes karensperioden) udbetales erstatning. Erstatningen er den mellem sikrede og forsikringstager aftalte månedlige ydelse i henhold til parternes låneaftale. Erstatningen (max. kr. 2.500 pr. måned) betales første gang ved første forfald efter karensperiodens udløb i henhold til de regler, der er anført i pkt. 6.3. Der betales maksimalt 24 måneder for en eller flere skader (ulykker eller akutte sygdomme) - dog aldrig i en længere periode end indtil lånet er afviklet (max. kr. 50.000).

5.1.1 Fuldstændig arbejdsudygtighed betyder, at sikrede ikke kan passe sit arbejde, eller noget som helst andet arbejde. Den fuldstændige arbejdsudygtighed bestemmes af sikredes læge samt forsikringsgiver i samarbejde.

5.1.2 Undtagelser fra dækning ved tab af erhvervsevne
Sygdom og tilskadekomst, opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden og eventuelle senere følger heraf, dækkes ikke under denne forsikring.
Hvis sikrede ved tab af erhvervsevne genoptager arbejdet, forudsætter en ny udbetaling af erstatning, en ny 90 dages karensperiode. Dette gælder dog ikke, hvis sikrede får et tilbagefald i et sygdomsforløb, som sikrede indenfor de sidste 90 dage har genoptaget arbejdet fra og som tidligere har udløst en 90 dages karensperiode.

5.2 Ufrivillig arbejdsløshed
Selvstændige er kun omfattet af forsikring, hvis virksomhed udøves i regi af et ApS eller et A/S. Forsikringen dækker på nedennævnte vilkår ufrivillig, dokumenteret arbejdsløshed, der vedvarer i mere end 90 på hinanden følgende dage.

Medfører en opsigelse fra sikredes arbejdsgiver, ufrivillig dokumenteret fuldstændig arbejdsløshed, udover 90 på hinanden følgende dage (Denne periode kaldes karensperioden. Karensperioden regnes fra den dag, hvor sikrede efter normale omstændigheder, skulle fratræde sin stilling og hvor sikrede ikke længere er berettiget til at modtage løn.) udbetales erstat-

ning. Erstatningen er den mellem sikrede og forsikringstager aftalte månedlige ydelse i henhold tit parternes låneaftale. Erstatningen (max. kr. 2.000 pr. mdr.) betales første gang ved første forfald efter karensperiodens udløb i henhold til de regler, der er anført …
Der betales maksimalt 12 måneder for en eller flere skader (ufrivillig arbejdsløshed) - dog aldrig i en længere periode end indtil lånet er afviklet (max. kr. 50.000).

Arbejdsløshed er alene omfattet af dækningen, hvis sikrede opfylder den til enhver tid gældende bekendtgørelse udgivet af Direktoratet for arbejdsløshedsforsikring vedrørende ret til betaling af dagpenge såfremt sikrede var medlem af en arbejdsløshedskasse.

Det betyder, at sikredes arbejdsgiver skal opsige sikrede, og at sikrede herefter aktivt skal søge nyt arbejde. Hvis sikrede indgår en frivillig aftrædelsesordning, eller selv siger op, er sikrede ikke berettiget til erstatning.

Omfattet af forsikringen er arbejdstagere, der kan dokumentere at have haft fast ansættelse (min. 25 timer pr. uge) hos samme arbejdsgiver i Danmark i mindst 3 måneder umiddelbart før skadesbegivenhedens indtræden og inden dette tidspunkt ikke er fyldt 60 år.

5.2.1 Undtagelser fra dækning ved ufrivillig arbejdsløshed
Arbejdsløshed indtruffet i forsikringsperioden som følge af opsigelse, eller andre forhold, indtruffet inden forsikringens ikrafttræden, dækkes ikke.
Endvidere er der følgende undtagelser fra dækning:

- Sæsonbestemt arbejdsløshed.
- Forsikredes frivillige arbejdsløshed.
- Perioder, hvor forsikrede får offentlig pension.
- Opsigelse fra arbejdsgivers side beroende på forsikredes misligholdelse.

Hvis sikrede ved arbejdsløshed igen kommer i arbejde inden udløb af 12-månedersperioden, jvf. nedenfor, forudsætter ny udbetaling en ny 90 dages karensperiode, før erstatning atter kan udbetales.
…
6.3 SKADEANMELDELSE
Proceduren for anmeldelse af skader under denne police er følgende:
Enhver forsikringsbegivenhed skal efter udløbet af karensperioden og senest 180 dage (6 måneder) fra skadetidspunktet anmeldes til:
RTM Insurance Brokers A/S, …

I tilfælde af sygdom eller ulykkestilfælde er erstatningspligten betinget af, at sikrede straks bliver behandlet af læge og i øvrigt er under lægetilsyn, indtil raskmelding foreligger.

Den første anmeldelse af en skadebegivenhed som skal indsendes til RTM Insurance Brokers A/S, er en omfattende anmeldelse, som udfyldes af sikrede eller en dertil bemyndiget person, af arbejdsgiveren, og ved sygdom af den behandlende læge, eller af arbejdsformidlingen ved ufrivillig arbejdsløshed."

Nævnet udtaler:

Ufrivillig arbejdsløshed

Ifølge de gengivne forsikringsbetingelser er det en betingelse for dækning, at klageren er aktiv arbejdssøgende.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren på tidspunktet for anmeldelsen til selskabet, ikke var aktiv arbejdssøgende. På den baggrund finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning i forbindelse med klagerens ufrivillige arbejdsløshed.

Uarbejdsdygtighed

Forsikringsbetingelsernes bestemmelse om anmeldelse af skaden skal efter nævnets opfattelse fortolkes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 21. Efter denne bestemmelse fortaber forsikringstageren kun sit krav, såfremt selskabet - som følge af den sene anmeldelse - vil lide retstab. Da dette ikke ses at være tilfældet, og da bestemmelsen er ufravigelig bortset fra nogle forsikringsarter, hvortil denne forsikring ikke kan henføres, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise kravet med henvisning til for sen anmeldelse.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Finaref Insurance Limited v/RTM Insurance Brokers A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise kravet vedrørende uarbejdsdygtighed med henvisning til for sen anmeldelse, og skal derfor genoptage behandling af sagen.

Klageren får ikke medhold for så vidt angår ufrivillig arbejdsløshed.

Poul Sørensen