891/12

Den 30. april 2012 blev i sag nr. 80.965:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

E.N. Forsikring
Langebrogade 5
1411 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet lønsikringsforsikring i E.N. Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale ydelser i anledning af anmeldt ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke er til rådighed på det danske arbejdsmarked som krævet i henhold til forsikringsbetingelserne.

I ankenævnssag 77.463 har klageren krævet udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed, og selskabet har afvist med henvisning til, at han fik kendskab til arbejdsløsheden i kvalifikationsperioden (inden for 3 måneder). Nævnet har i kendelse af 13/12 2010 givet klageren medhold, idet det af nævnets begrundelse fremgår: "Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klageren i forbindelse med tegningsmedarbejderens overtalelse af klageren til at flytte forsikringen ikke er blevet gjort særskilt opmærksom på, at vilkårene indeholdt en "kvalifikationsperiode", der indebærer, at han i tilfælde af, at han bliver opsagt i denne periode, vil være uden dækning og dermed ringere stillet end i sit tidligere selskab. Nævnet finder, at selskabet var forpligtet til at give klageren en sådan information, jf. § 27 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder. Da nævnet endvidere må lægge til grund, at klageren ikke ville have flyttet sin forsikring, hvis en sådan oplysning var givet, finder nævnet, at selskabet skal behandle klageren, som om reglen om bestemmelsen om kvalifikationsperiode ikke fandtes."

Det fremgår af sagen, at klageren tegnede forsikringen med ikrafttrædelse den 12/1 2009.

Klageren blev opsagt med omgående fratrædelse ved brev af 13/3 2009 grundet manglende kvoter til fartøjet.

I forbindelse med genoptagelse af sagen på baggrund af ankenævnets kendelse i sagen 77.463 bad selskabet ved brev af 4/3 2011 klageren fremsende ansættelsesaftalen med arbejdsgiveren, skadeanmeldelse samt udbetalingsspecifikationer fra a-kassen.

Som svar herpå har klageren i brev af 14/3 2011 bl.a. anført:

> "I har forlangt yderligere oplysninger i forbindelse med mit uheld, jeg vil hermed fremsende de ting jeg har vedlagt er min hyrekontrakt.
> Jeres spørgsmål omkring udfyldt skadeanmeldelse, s 4 arbejdsgivererklæring har jeg ikke fået en udfyldt, da jeg ikke mente min skade ville udarte sig til at blive som den er blevet, men den bliver tværtimod værre og værre dag for dag.
> I spørger også omkring udbetalingsspecifikationer fra a-kassen, der kan jeg oplyse at jeg ikke har fået noget.
> Jeg håber med disse oplysninger, at I kan komme videre med sagen, da mit liv er ved at gå i stykker på grund af smerter og problemer med forsikringerne.
> I tiden er jeg i arbejdsprøve, men det kører ikke særligt godt jeg vedlægger en rapport over de 2 uger jeg har været der.
> Jeg er også blevet henvist til arbejdsmedicinsk klinik, omkring min tilstand i forbindelse med tilkendelse af min førtidspension."

I brev af 24/3 2011 til klageren har selskabet afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at han ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet. Selskabet henviste endvidere til forsikringsbetingelserne vedrørende ikrafttræden og ophør, idet forsikringen ophører efter 3 måneder, såfremt forsikrede ikke står til rådighed på arbejdsmarkedet på grund af sygdom.

Klageren har indbragt klage til nævnet 19/7 2011 med krav om udbetaling af forsikringsydelser og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Da jeg får slået mine forsikringer sammen ved E.N.Forsikring spørger jeg til flere, blandt andet om de dækker ved sygdom under ledighed, dette gør den sagde de, det var der ikke problemer med, der var heller ikke nogen problemer med dækning når man var fisker, man skulle bare være opsagt med en fyreseddel.

Der sker så dette i sagen, at jeg bliver opsagt af mit fartøj på grund af manglende kvota, dette sker da vi har landet vores fisk i ... en fredag, jeg skal så hjem og tilmelde mig arbejdsformidlingen, men det kan jeg først om mandagen da der er lukket på grund af weekend, jeg kommer så ud for et uheld d. 15 marts som er en søndag der ligger i perioden fra fredag hvor jeg opsagt til mandag hvor jeg skal møde på jobcentret, ud fra den begrundelse vil de ikke dække mit tabt i forhold til den forsikring jeg har tegnet, selv om det ikke kunne lade sig gøre at melde sig ledig.
...
Det mest mærkelige i sagen er, at EN forsikring sender min præmie tilbage uden noget videre det må jo være en eller anden grund til dette, så det kunne også være skønt at får et svar på dette.
Jeg håber denne forklaring er nok ellers må I skrive og så vil jeg opfylde jeres ønsker hvis jeg kan."

Selskabet har over for nævnet i brev af 18/8 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Kunden har fremsendt skadeanmeldelse, hvoraf fremgår at kunden er blevet opsagt i forbindelse med en sygemelding d. 12.03 2009.

Selskabet har i sagsbehandlingen bedt om dokumentation for at kunden havde meldt sig ledig, og efterfølgende har stået til rådighed for arbejdsmarked.

Selskabet har efterfølgende modtaget meddelelse fra kunden om, at forsikringstager har været sygemeldt siden ovennævnte dato.

En forudsætning for at opnå ret til erstatning fra forsikringen, er at forsikrede efter arbejdsløshedens indtræden, er til rådighed for det danske arbejdsmarked:

Se bilag, Forsikringsvilkår, version 1.0, s. 4, under 'dækker ikke':

'Hvis kunden ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet.

Ovenstående er uddybet i afsnittet 'Forsikringen dækker ikke', side 5, pkt. 9:

> Hvis du ikke er tilmeldt Arbejdsformidlingen som arbejdssøgende og ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked på grund af sygdom, værnepligt, frihedsberøvelse, uddannelse, ferie el. lign. Igangværende udbetalinger fra forsikringen vil blive sat i bero i op til tre måneder, hvis du på grund af midlertidig sygdom eller ferie ikke står til rådighed i en periode på op til 3 måneder.

[Klageren] har overfor Ankenævnet gjort gældende, at han ved forsikringens tegning blev stillet i udsigt, at forsikringen omfattede en dækning i tilfælde af at forsikrede er sygemeldt under arbejdsløshed.

Selskabet må i relation til denne forventning henvise til police og forsikringsvilkår, der klart beskriver, at forsikringen ikke indeholder en sådan dækning, jf. vilkårene, som beskrevet ovenfor."

Efterfølgende har klageren i brev af 5/9 2011 til nævnet anført:

"Min situation er meget dårlig jeg kan ikke få en afklaring med min forsikring, men det kan desværre ikke lade sig gøre, og jeg mener klart som jeg tidligere har skrevet i min klage over forsikringen E.N. at jeg har tegnet den så den dækkede i min situation, men det lader ikke til at være tilfældet trods alt det de lovede da jeg tegnede denne.
Nu er situationen sådan, at jeg ikke kan udføre noget arbejde længere hvilket er en daglig plage, derfor sidder jeg meget foran computeren og kigger efter andre der har været udsat for lignende behandlinger fra deres forsikring, jeg har fundet en sag, men om den helt ligner min kan jeg ikke udtale mig om da jeg ikke er inde i det juridiske omkring en sag, men det er en sag der er afsagt d. 30 maj 2011 sag nr. 78.794 [20] jeg ved ikke om det ligner, men gør det ikke må i undskylde."

Selskabet har hertil i brev af 19/9 2011 til nævnet anført, at den kendelse, klageren har henvist til, ikke har nogen sammenhæng med denne sag, idet klagerens forsikring ikke har omfattet dækning i forbindelse med uarbejdsdygtighed.

Klageren har afslutningsvis fastholdt, at selskabet har lovet klageren, at forsikringen yder dækning ved uarbejdsdygtighed, hvilket selskabet afviser.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"

	Dækker	**Dækker ikke**
...		
Hvad dækker forsikringen	Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden.	... Hvis du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet.

...

	FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE
Undtagelser ved ufrivillig arbejdsløshed	... 9. Hvis du ikke er tilmeldt Arbejdsformidlingen som arbejdssøgende og ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked på grund af sygdom, værnepligt, frihedsberøvelse, uddannelse, ferie el. lign. Igangværende udbetalinger fra forsikringen vil blive sat i bero i op til tre måneder, hvis du på grund af midlertidig sygdom eller ferie ikke står til rådighed i en periode på op til 3 måneder.

...

Forsikringens ikrafttræden og ophør	… • Hvis du ikke længere står til rådighed for det danske arbejdsmarked, hvilket du skal meddele E.N. Forsikring. Forsikringen kan dog videreføres i op til tre måneder, hvis ikke du står til rådighed på grund af midlertidig sygdom eller ferie. Efter 3 måneder vil forsikringen dog ophøre.

"

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at kunne lægge til grund, at klageren blev sygemeldt i weekenden efter, at han blev afskediget fredag den 13/3 2009, idet han har oplyst at være kommet ud for et uheld om søndagen den 15/3 2009. Klageren har efter det oplyste i sagen ikke senere stået til rådighed for det ordinære arbejdsmarked eller tilmeldt sig a-kassen som ledig.

Ifølge de ovenfor citerede forsikringsbetingelser kan en igangværende udbetaling sættes i bero i op til 3 måneder, såfremt forsikrede ikke står til rådighed på arbejdsmarkedet bl.a. på grund af sygdom. Da klageren imidlertid ikke på noget tidspunkt har tilmeldt sig som ledig, og da der ikke har været tale om en igangværende udbetaling, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning og opsagt forsikringen og tilbagebetalt for meget erlagt præmie.

Nævnet finder det i øvrigt ikke bevist af klageren, at selskabet skulle have tilkendegivet at ville dække ved uarbejdsdygtighed.

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

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen