Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 2. maj 2012 blev i sag nr. 81.466:

xxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tillægsforsikring ved arbejdsløshed i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med hans tab af erhvervsevne.

Selskabet henviser til, at forsikringen i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1, litra b, er ophørt den 1/10 2011, da klageren blev bevilget førtidspension. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet tilbagebetalt præmie for oktober 2011.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Den 1 april 2005 tegner jeg en forsikring ved arbejdsløshed incl. Tab af erhvervsevne, se Bilag ... Den 3 maj 2011 bliver jeg opsagt på grund af sygdom og mistet erhvervsevne tilfølge. Jeg meddeler dette til Topdanmark i mail den 26 maj 2011 - se Bilag ... Topdanmark svarer i mail af 6 juni 2011 at jeg skal fremsende en række dokumenter, hvilket jeg gør. Den 20 oktober 2011 skriver Topdanmark til mig at forsikringen nu ikke dækker. Se Bilag ... Jeg sender en klage den 25 oktober 2011 - se Bilag ...
> Den 26 oktober svarer Topdamark afvisende på klagen med henvisning til at forsikringen bortfalder ved førtidspensionering, hvilket jeg er bevilget den 1 oktober 2011- se Bilag ...
>
> Årsagen til jeg klager er at der i forsikringsbetingelserne er beskrevet at forsikringen dækker ved tab af erhvervsevne. Nu har jeg mistet min erhvervsevne og Topdanmark henviser nu til at forsikringen ikke dækker ved førtidspensionering. Førtidspensionering er en naturlig konsekvens af at have mistet sin erhvervsevne og jeg mener derfor Topdanmark sælger et produkt der aldrig vil kunne komme til udbetaling, hvilket næppe kan være lovligt i et retssikkerhedsmæssigt perspektiv.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at opnå dækning, alternativt at Topdanmark erkender at have solgt et forsikringsprodukt der aldrig kan komme til udbetaling og dermed må give præmien for hele den dækningsløse dækningsperiode tilbage."

Selskabet har i brev af 15/11 2011 til nævnet redegjort for sagen og sin stillingtagen hertil. Af brevet fremgår bl.a.:

"[Klageren] har gennem [fagforening] tegnet en tillægsforsikring ved ufrivillig arbejdsløshed (arbejdsløshedsforsikring) hos Topdanmark.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede bliver ufrivilligt arbejdsløs efter udløb af initialkarensperioden på 6 måneder, og såfremt forsikrede har været i arbejde uden afbrydelse i mindst 12 måneder inden den første anmeldelse af arbejdsløshed. Den månedlige ydelse kommer til udbetaling, når arbejdsløsheden har varet i mindst 1 måned, og forsikrede i henhold til forsikringsbetingelserne er dagpengeberettiget, er tilmeldt et jobcenter og står til rådighed for arbejdsmarkedet.

Forsikringen giver ligeledes ret til udbetaling såfremt forsikrede bliver arbejdsløs på grund af, at forsikrede har mistet erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke. Forsikringen ophører imidlertid, hvis forsikrede bevilges fleksjob, førtidspension, ledighedsydelse eller lignende offentlige ydelser.

Sagsfremstilling
[Klageren] tegnede den 1. april 2005 en tillægsforsikring ved ufrivillig arbejdsløshed gennem [fagforening] hos Topdanmark. (bilag …)

I september 2010 ændrede Topdanmark forsikringsbetingelserne og varslede kunderne, hvilket betød at forsikringsbetingelserne 7876-1 (bilag …) pr. 1. januar 2011, var de gældende for [klagerens] Arbejdsløshedsforsikring. Af de forsikringsbetingelser, der var gældende for [klagerens] forsikring før ikrafttrædelsen af forsikringsbetingelserne 7876-1, fremgik det også, at forsikringen ophørte, når forsikrede blev tilkendt førtidspension.

Den 26. maj 2011 meddelte [klageren] pr. mail til Topdanmark, at han var blevet opsagt den 3. maj 2011 på grund af sygdom, og at hans fratrædelsesdato var den 30. november 2011. (bilag …)

I mail af den 6. juni 2011 meddelte vi [klageren], at han skulle anmelde sin ledighed via Topdanmarks hjemmeside, når han var fratrådt samt indsende kopi af opsigelse, ansættelseskontrakt, kopi af lønsedler samt en kopi af A-kassens brev om dagpengeberettigelse. (bilag …)

Vi meddelte ligeledes [klageren], at han såfremt han fortsat var syg, når han fratrådte, skulle få hans læge til at udfylde en lægeattest.

Den 7. oktober 2011 modtog vi [klagerens] anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed (bilag …) samt tilhørende bilag - herunder [klagerens] opsigelse (bilag …) samt brev vedr. tilkendelse af førtidspension fra … kommune af den 27. september 2011 (bilag …)

3. 81.466

Af brevet fra … kommune af den 27. september 2011 (bilag …) fremgik det, at … kommune den 22. september 2011 havde truffet afgørelse om, at [klageren] opfyldte betingelserne for at få førtidspension i henhold til pensionslovens § 20, stk. 1, jf. § 16 fra den 1. oktober 2011.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1 b følger det, at forsikringen ophører ved udgangen af den måned, hvor forsikrede bevilges førtidspension.

Da [klageren] blev bevilget førtidspension den 27. september 2011 ophørte Arbejdsløshedsforsikringen den 1. oktober 2011.

Den 20. oktober 2011 meddelte vi [klageren] (bilag …), at han ikke ville være berettiget til udbetaling fra forsikringen, da han var tilkendt førtidspension pr. 1. oktober 2011.

Den 21. oktober 2011 bekræftede vi (bilag …), at forsikringen var opsagt og ville ophøre pr. 1. november 2011.

[Klageren] klagede i brev af den 25. oktober 2011 (bilag …) over Topdanmarks afslag på udbetaling samt at forsikringen var blevet opsagt.

Vi meddelte [klageren] i brev af den 26. oktober 2011 (bilag …), at forsikringen var ophørt som følge af, at [klageren] var tilkendt førtidspension pr. 1. oktober 2011, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1 b.

[Klageren] indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Konklusion
[Klageren] ønsker udbetaling fra hans arbejdsløshedsforsikring, da hans erhvervsevne er nedsat, og da han er tilkendt førtidspension.

Topdanmark har afvist udbetaling fra forsikringen, da [klageren] først er opsagt med virkning fra den 1. december 2011, og forsikringen er ophørt den 1. oktober 2011, fordi [klageren] er tilkendt førtidspension. Forsikringen er ophørt som følge af forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1 b,…
…
Forsikringen ophører ved tilkendelsen af førtidspension, da forsikrede ikke længere står til rådighed for arbejdsmarkedet.

Ud over dækningen ved ufrivillig arbejdsløshed er der på Arbejdsløshedsforsikringen også tilknyttet en sygdomsdækning.

Sygdomsdækning giver forsikrede mulighed for at modtage udbetaling fra Arbejdsløshedsforsikringen ved sygdom eller pga. ulykke, når forsikrede ikke kan møde på jobcenteret og være aktivt jobsøgende.

[Klageren] er opsagt med virkning fra den 1. december 2011, men da det af forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1 b følger, at forsikringen ophører ved tilkendelsen af førtidspension, ophører forsikringen før [klageren] er berettiget til udbetaling fra forsikringen.

Vi har tidligere slettet forsikringen pr. 1. november 2011 og refunderet det beløb, [klageren] havde betalt for forsikringen for november og december måned 2011.

Da forsikringen burde være slettet pr. 1. oktober 2011 og ikke først den 1. november 2011, vil vi også refundere præmien for oktober 2011.

Da [klageren] først er ledig pr. 1. december 2011, og er blevet tilkendt førtidspension pr. 1. oktober 2011, er forsikringen ophørt pr. 1. oktober 2011, og vi fastholder derfor, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling fra sin Arbejdsløshedsforsikring, jf. forsikringsbetingelserne punkt 11, stk. 1"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Punkt 5 Forsikringsdækning**
Stk. 1. Forsikringen dækker, hvis forsikrede bliver arbejdsløs efter ikrafttrædelsesdatoen. Ved arbejdsløshed forstås i denne forsikring, at forsikrede ufrivilligt er uden arbejde.

Stk. 2. Hvis forsikringen omfatter dækning ved ufrivillig arbejdsløshed som følge af tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, vil dette fremgå af forsikringsmeddelelsen. Hvis forsikringen omfatter denne dækning, er der ret til udbetaling, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes tab af erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke eller hvis forsikrede mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling på grund af ufrivillig arbejdsløshed.
…
Punkt 11 Ophør
Stk. 1. Forsikringen ophører ved udgangen af den måned hvor
…
b. forsikrede bevilges fleksjob, førtidspension eller lignende offentlige ydelser før forsikringen når den i forsikringsmeddelelsen angivne udløbsdato,"

Nævnet udtaler:

Klageren blev ved brev af 27/9 2011 bevilget førtidspension pr. den 1/10 2011. Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringen er ophørt den 1/10 2011, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 11, stk. 1, litra b.

Da selskabet har været i risiko i den forudgående periode, kan nævnet ikke pålægge selskabet at tilbagebetale yderligere præmie.

5. 81.466

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson