Ankenævnet for Forsikring

898/12

Den 3. september 2012 blev i sag nr. 81.709:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

AmTrust International
Underwriters Ltd.
v/Marsh
Tekniker Byen 25, 1. sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet Ledernes Tillægsforsikring i AmTrust International Underwriters Ltd. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren blev varslet om kommende ledighed inden udløbet af forsikringens 6-måneders startkarensperiode.

Forsikringen er etableret gennem Lederne i samarbejde med AmTrust International Underwriters Ltd. Den blev tegnet med virkning fra den 1/9 2010, hvorfor startkarensperioden udløb den 1/3 2011. Den 16/9 2010 blev klageren opsagt til fratrædelse den 31/3 2011.

Klageren kontaktede den 23/9 2010 Lederne vedrørende opsigelsen. Han oplyste, at han kunne søge et vikariat fra den 1/11 2010 til den 30/9 2011, og spurgte, hvordan han var stillet i forhold til dagpenge og den tegnede forsikring, såfremt han ikke havde fundet et nyt job ved vikariatets udløb. Hertil svarede Lederne i mail af 27/9 2010 bl.a.:

> "Lederne har modtaget din forespørgsel angående udbetaling af dagpenge og tillægsforsikring og skal svare følgende:

Hvis du indgår aftale om vikariatet med udløb september 2011, vil du i realiteten blot udskyde din ledighed fra 1. april 2011 til 1. oktober 2011.

Du vil derfor være berettiget til udbetaling af dagpenge og tillægsforsikring, ligegyldigt om du takker ja eller nej til vikariatet."

Klageren blev pr. 13/10 2010 ansat i et vikariat, der ophørte den 31/8 2011. Den 1/9 2011 anmeldte han til Lederne, at han var arbejdsløs.

Lederne afviste ved mail af 15/9 2011 at yde forsikringsdækning i anledning af klagerens arbejdsløshed. Af mailen fremgår bl.a.:

"**Afgørelse fra Ledernes Tillægsforsikring, AmTrust**
Du kan ikke få udbetalt erstatning fra LT, fordi din ledighed ved ... er opstået eller varslet den 16. september 2010, dvs. i startkarensen på de 6 måneder, regnet fra den 1. september 2010.

Begrundelse
Det står i forsikringsbetingelserne under pkt. 2.2, 'Hvad er ikke dækket', at 'forsikringen dækker ikke ledighed, der opstår eller varsles i startkarensen, og heller ikke selvom ledigheden varer ud over startkarensen eller først får virkning efter udløb af startkarensen'.

Det forhold, at Lederne overfor dig har tilkendegivet, at dit midlertidige job ikke vil udelukke dig fra at få ydelse fra LT forudsætter opfyldelse af grundlæggende betingelser for at opnå forsikringsudbetaling, og giver dig ikke yderligere rettigheder, end hvad du ville have haft, hvis du ikke havde taget det midlertidige arbejde.

Da du ikke opfylder den grundlæggende betingelse om ret til at få ydelse fra LT efter dit arbejdsforhold ..., kan du heller ikke opnå yderligere rettigheder på grund af dit midlertidige arbejde.

Hvis du ikke havde taget det midlertidige arbejde og i stedet alene havde ledigmeldt dig efter udløbet af dit opsigelsesvarsel den 31. marts 2011, ville du fortsat have fået afslag på ydelse fra LT.

I øvrigt henleder vi din opmærksomhed på, at ledighed efter udløb af en midlertidig ansættelse efter forsikringsbetingelserne normalt slet ikke giver ret til ydelser fra LT, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 2.2.

Det er dog muligt at søge om og fortsat få dækning fra LT, når man i forbindelse med en ledighed påtager sig et midlertidigt arbejde. En sådan godkendelse betyder, at man 'bortser' fra det midlertidige arbejde ved tilmelding som ledig."

Klageren indbragte sagen for Ledernes Klagenævn, der den 3/11 2011 fastholdt afgørelsen. Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

3. 81.709

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Undertegnede blev den 16/09 2010 opsagt fra stillingen som programchefchef på ..., jfr. Bilag ... Under min opsigelsesperiode blev jeg tilbudt et vikariat hos ..., jfr. den i Bilag ... vedlagte ansættelseskontrakt. Forud for tiltrædelsen af dette vikariat, forespurgte jeg Lederne om min tillægsforsikring ville dække, såfremt jeg ikke ville have fundet et nyt arbejde i forbindelse med udløbet af vikariatet.
I denne forbindelse fik jeg det i Bilag ... svar fra Lederne : 'Hvis du indgår aftale om vikariatet med udløb september 2011, vil du i realiteten blot udskyde din ledighed fra 1. april 2011 til 1. oktober 2011. Du vil derfor være berettiget til udbetaling af dagpenge og tillægsforsikring, ligegyldigt om du takker ja eller nej til vikariatet. Med venlig hilsen ...'.
Således havde jeg en berettiget forventning om, at man fra Ledernes side ville opfylde sine forpligtelser og udbetale tillægsforsikringen mv., da jeg efter vikariatets udløb blev ledig, jfr. Bilag ... (vedlæggelse af ledighedserklæring fra vikariatets udløb). Dette meddelte jeg Lederne, hvorfor jeg i henhold til udtalelserne fra Lederne v/... forventer at få udbetalt tillægsforsikringen mv. Af samme årsag anså jeg det for særdeles overraskende, at man fra Ledernes side ved skrivelse af den 15. september, jfr. Bilag ..., ikke ønskede at imødekomme overholdelse af den indgåede aftale om tillægsforsikring mv. På denne baggrund blev der indgivet klage til Ledernes interne klagenævn, der den 26. september 2011 traf den i Bilag ... vedlagte afgørelse. Af denne fremgår, at man på trods af sine tidligere udtalelser og de aftalte dækningsvilkår ikke ønsker at opfylde sine forpligtelser og foretage udbetaling af tillægsforsikringen mv. På denne baggrund ser jeg desværre ikke anden mulighed end at indgive klage til Dem, for derved at få Lederne til at foretage den retmæssige udbetaling.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Udbetaling af den retmæssige erstatning i henhold til indgåede aftale."

Selskabet har i brev af 18/2 2012 til nævnet henvist til afgørelsen truffet af Ledernes Klagenævn og har herudover bl.a. anført:

"Da forsikringstager [klageren] er opsagt fra sit faste ansættelsesforhold 16 dage efter forsikringens startdato - og dermed inden udløbet af startkarensen på 6 måneder, mener vi ikke at der er tale om en dækningsberettiget skade."

Af policen fremgår bl.a.:

"Startkarens: udløber den 1. marts 2011"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.4 Hvornår dækker forsikringen**
...
1.4.2
Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en start karens*, hvis længde fremgår af policen."

4. 81.709

Nævnet udtaler:
Klageren modtog opsigelsen inden udløbet af forsikringens 6-måneders startkarensperiode. Da forsikringen ikke giver ret til dækning ved arbejdsløshed, der sker som følge af opsigelse meddelt i startkarensperioden, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Det er nævnets opfattelse, at formuleringen i Ledernes mail af 27/9 2010 ikke kan føre til et andet resultat, idet Lederne alene har forholdt sig til vikariatets betydning for retten til forsikringsdækning, og formuleringen kan ikke anses for et bindende tilsagn om dækning efter vikariatets udløb uden hensyntagen til, hvorvidt de grundlæggende betingelser for dækning i øvrigt er opfyldt. Nævnet bemærker endvidere, at klageren - hvis han ikke var blevet ansat i vikariatet, men havde meldt sig arbejdsløs efter udløbet af opsigelsesfristen den 31/3 2011 - ikke havde haft krav på dækning grundet forsikringens startkarensperiode.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen