Ankenævnet for Forsikring

919/13

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 82.039:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

AmTrust International
Underwriters Ltd.
v/Marsh A/S
Tekniker Byen 1, 2. sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ledighedsforsikring og uarbejdsdygtighedsforsikring i AmTrust International Underwriters Ltd. v/Marsh A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for anmeldt arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for udgifterne til udarbejdelsen af en speciallægeerklæring.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte arbejdsløshed og for uarbejdsdygtighed bl.a. med henvisning til, at klageren forud for sin arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed ikke har arbejdet minimum 16 timer ugentligt i en 6 måneders periode.

Klagerens advokat har oplyst, at klageren den 1/2 2011 blev opsagt fra sin stilling til fratrædelse den 31/8 2011, da firmaet, han var ansat i, gik konkurs. Han modtog ydelser fra Lønmodtagernes Garantifond frem til den 31/5 2011. Klageren havde tiltrådt stillingen i 2001. Selskabet har oplyst, at klageren modtog dagpenge i perioden fra den 1/6 2011 til den 26/6 2011. Klagerens advokat har oplyst, at klageren i perioden fra den 26/6 til den 31/7 2011 modtog sygedagpenge. Selskabet har oplyst, at klageren i perioden fra den 26/6 til den 26/7 2011 modtog ydelser fra selskabet. Den 1/8 2011 tiltrådte

klageren en ny stilling, som han fratrådte 30/11 2011. Det fremgår af sagen, at klageren modtog sygedagpenge i perioden fra den 13/12 2011 til den 24/6 2012. Klagerens advokat kræver, at selskabet skal udbetale ydelser i medfør af ledighedsforsikringen fra den 1/12 2011, og/eller ydelser i medfør af uarbejdsdygtighedsforsikringen fra den 13/12 2011.

I brev af 4/6 2012 til nævnet har selskabet bl.a. bemærket:

> "Afgørelse.
> [Klageren] er ikke berettiget til forsikringsudbetaling, fordi [klageren] ikke har haft arbejde med mindst 16 timer om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden indtraf den 1. december 2011. [Klageren] har alene været i beskæftigelse i 4 måneder.
>
> Det fremgår af forsikringsbetingelserne (Bilag ...) pkt. 2.3.2, 'Betingelser for erstatning', at det er en betingelse for erstatning, at forsikrede har været lønnet for mindst 16 timers arbejde om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden indtraf.
>
> Ledighedsperioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder.
>
> Det forhold at der er udbetalt arbejdsløshedsdagpenge fra A-kassen til [klageren] med forbehold i perioden fra 1. til 26. juni 2011, anses for ledighed, og da der er tale om mere end 14 dages ledighed, kan vi ikke medregne tidligere beskæftigelsesperioder forud for 1.8.2011.
>
> [Klageren] er således ikke berettiget til forsikringsudbetalinger for sin arbejdsløshed pr. 1. december 2011, da betingelsen 2.3.2 ikke er opfyldt.
>
> **Øvrige bemærkninger**
> [Klageren] har den tillige indsendt anmeldelse af uarbejdsdygtighed, for sygdom i perioden 27. juni - 31. juli 2011.
>
> Vi har meddelt [klageren] at, såfremt han har modtaget sygedagpenge i en sammenhængende periode på 30 dage, bedes [klageren] indsende kopi af sygedagpengeudbetalinger, hvorefter vi kan foretage udbetaling af forsikringsydelse for uarbejdsdygtighed.
>
> Vi har til dato endnu ikke modtaget nogen dokumentation for udbetaling af sygedagpenge."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klagerens advokat i brev af 13/7 2012 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har forstået brev af 4. juni 2012 fra AmTrust International Underwriters Ltd således, at det er Forsikringsselskabet AmTrust International Ltd's opfattelse, at forsikringstager [klageren] ikke anses for at opfylde policens beskæftigelseskrav på 6 måneder, idet forsikringsselskabet anser forsikringstager for værende ledig i perioden 1. juni 2011 til 1. august 2011 på trods af, at [klagerens] opsigelsesperiode fra forsikringstagers hidtidige job i ... først udløb den 31. august 2011.
>
> Forsikringstager var i sit hidtidige job i ... ansat som funktionær. I henhold til funktionærlovens § 2 og retspraksis vedrørende bestemmelsen anses ansættelsesforholdet først for op-

hørt ved udløbet af opsigelsesvarslet. Funktionærlovens § 2 kan ikke fraviges til ugunst for funktionæren, jf. § 21. Når forsikringsselskabet lægger til grund, at forsikringstager skal anses for værende ledig i månederne juni og juli 2011, fraviger forsikringsselskabet herved forståelsen af ledighedsbegrebet i ansættelsesretten - herunder den præceptive bestemmelse i funktionærlovens § 2.

Forsikringsvilkårene har karakter af en adhæsionskontrakt, idet der er tale om ensidigt udarbejdede standardvilkår af forsikringsselskabet. Idet forsikringspolicen anvender begreber som 'beskæftigelseskrav' og 'ledighed', der ifølge den ansættelsesretlige lovgivning og praksis er tillagt en bestemt betydning, må udtrykkene naturligvis også i nærværende sag forstås i overensstemmelse med de ansættelsesretlige regler og praksis - herunder de funktionærretlige regler. Forsikringsselskabets standardvilkår skal således fortolkes i overensstemmelse med lovgivningen og retspraksis. Forsikringstager [klageren] må derfor ud for en lovbestemt fortolkning anses for at være beskæftiget frem til udløbet af opsigelsesperioden.

Det er endvidere forsikringstagers opfattelse, at vilkårene i punkt 2.3.2 smh. med 2.1.2 vedrørende beskæftigelseskravet skal tilsidesættes som ugyldige i henhold til aftalelovens § 36, idet der er tale om usædvanlige og byrdefulde vilkår, der tilsidesætter en normal forståelse af begreberne beskæftigelse og ledighed. Ifølge vilkårene anses en forsikringstager for værende ledig på et tidligere tidspunkt end efter lovgivningen og retspraksis. Det skal i den forbindelse nævnes, at der stilles særligt strenge krav til standardvilkår, der fraviger sædvanlig udfyldende ret, idet der som regel kræves, at disse vilkår er særlig fremhævet i kontrakten, hvilket forsikringsselskabet har undladt, hvorfor der skal ses bort fra vilkårene i 2.3.2 og 2.1.2.

I policens punkt 2.1.2 vedrørende Arbejdsgivers konkurs står følgende: '*I tilfælde af arbejdsgivers konkurs regnes ledigheden * fra konkursens indtræden. Modtager forsikrede udbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond eller fra konkursboet, regnes ledigheden * som indtrådt, når den periode udbetalingen gælder for er udløbet.*'

Bestemmelsen i punkt 2.1.2 findes at være indsat til fordel for forsikringstageren, således at forsikringstageren kan gøre brug af forsikringen allerede efter ophør af udbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond, således at forsikringstageren ikke er forpligtet til at afvente udløbet af opsigelsesvarslet.

Ud fra en i det mindre i det mere betragtning finder jeg tillige, at når en forsikringstager i henhold til policen kan forlange forsikringsudbetalinger allerede fra ophør af Lønmodtagerens Garantifonds udbetaling, kan forsikringstageren også vælge at gøre det mindre, nemlig først at kræve betaling af erstatning efter udløbet af opsigelsesperioden, hvorefter en lønmodtager normalt først vil anses for ledig.

Forsikringstager [klageren] har jf. ovennævnte begrundelser krav på udbetaling af kr. 17.153,00 pr. måned fra 1. december 2011 og indtil 31. maj 2012 med tillæg af rente 7% over den til enhver tid værende officielle udlånssats fra hver måneds forfald at regne og indtil betaling sker."

I brev af 22/8 2012 til nævnet fra klagerens advokat hedder det bl.a.:

"Fra den 13. december og frem har forsikringstager været sygemeldt og forsikringstager er stadig sygemeldt med en psykisk diagnosticeret lidelse og uarbejdsdygtig.

Idet forsikringstager er dækket i 6 måneder for kr. 17.153,00 pr. md., kræver forsikringstager, at forsikringsselskabet udbetaler i alt kr. 102.918,00 + renter.

> Under forsikringspolicens punkt 3.2.2. står, at forsikringen ikke dækker uarbejdsdygtighed, der skyldes psykisk eller nervøs sygdom, inkl. stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.
>
> Forsikringstager har en diagnosticeret psykisk lidelse. Forsikringstagers læge vil gerne henvise til en speciallæge i psykiatri, der kan udarbejde en speciallægeerklæring om sygdommen.
>
> Jeg skal i den forbindelse høre, hvilken dokumentation forsikringsselskabet kræver, for at betingelsen i punkt 3.2.2. kan anses for opfyldt. Jeg skal tillige høre, om forsikringsselskabet vil dække omkostninger forbundet med en eventuel indhentelse af lægeerklæring fra egen læge og/ eller speciallæge."

Dertil har selskabet ved brev af 24/8 2012 til nævnet meddelt, at klagerens advokat skal foretage en anmeldelse af klagerens uarbejdsdygtighed før end, at selskabet kan tage stilling til sagen. Ved brev af 3/9 2012 til nævnet har klagerens advokat fremsendt dokumentation for, at klageren har modtaget sygedagpenge i perioden fra den 13/12 2011 til den 24/6 2012. I brev af 24/9 2012 til nævnet har selskabet bl.a. påpeget, at klageren ikke er berettiget til at modtage ydelser i medfør af ledighedsforsikringen for den periode, hvor klageren har modtaget sygedagpenge. Ved brev af 23/10 2012 til klageren har selskabet meddelt, at det afviser at yde forsikringsdækning for den anmeldte uarbejdsdygtighed. Selskabet henviser til forsikringsbetingelsernes beskæftigelseskrav.

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 15/9 2012 vedrørende sin uarbejdsdygtighed, at klageren tiltrådte sin anden stilling den 1/8 2011, at han modtog sin opsigelse den 26/10 2011, og at han fratrådte stillingen den 30/11 2011. Klageren har endvidere oplyst, at han var arbejdsløs, da han blev uarbejdsdygtig.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**2. Ledighedsforsikring**
>
> **2.1 Hvad er dækket**
> 2.1.1
> Forsikringen dækker forsikredes ufrivillige ledighed.
>
> 2.1.2 Arbejdsgiverens konkurs
> I tilfælde af arbejdsgiverens konkurs regnes ledigheden fra konkursens indtræden. Modtager forsikrede udbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond eller konkursboet, regnes ledigheden som indtrådt, når den periode udbetalingen gælder for er udløbet.
> ...

2.3.2 Betingelse for erstatning

Det er en betingelse for erstatning, at forsikrede har været lønnet for mindst 16 timers arbejde om ugen de seneste 6 måneder før ledigheden* indtraf. Ledighedsperioder* på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder.

Beskæftigelseskravet gælder dog ikke, hvis forsikrede er i arbejde i mindre end 3 måneder imellem to ledighedsperioder*. Her betragtes de to ledighedsperioder* som et sammenhængende forløb, dvs. som en samlet ledighedsperiode. Dog kun under forudsætning af, at der stadig resterer noget af udbetalingsperioden efter den første ledighed* og at der er tale om ufrivillig ledighed* eller frivillig ledighed*, jf. afsnit 2.1.3.

Perioden, hvor forsikrede var i arbejde tæller ikke med i den samlede ledighedsperiode*.

Det er desuden en betingelse for erstatning, at forsikrede:

- Er medlem af og berettiget til dagpenge fra Ledernes A-kasse.
- Er tilmeldt Jobcentret som arbejdsledig, er aktivt jobsøgende og står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked.

...

3. Uarbejdsdygtighedsforsikring

3.1 Hvad er dækket

3.1.1

Forsikringen dækker, hvis forsikrede på grund af sygdom eller tilskadekomst* bliver uarbejdsdygtig* i henhold til lægeerklæring.

...

3.2 Hvad er ikke dækket

...

3.2.2

Forsikringen dækker ikke uarbejdsdygtighed*, der skyldes:

...

- Psykisk eller nervøs sygdom, inkl. stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.

...

3.3 Erstatning

...

3.3.2

Det er en betingelse for erstatning, at forsikrede har været lønnet for mindst 16 timers arbejde om ugen de seneste 6 måneder før uarbejdsdygtigheden indtraf. Undtaget herfra er dog forsikrede, der bliver uarbejdsdygtig* i en ledighedsperiode*.

Perioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder.

Det er desuden en betingelse for erstatning, at forsikrede modtager sygedagpenge.

...

3.4.3

Forsikrede betaler selv udgiften til lægeerklæring.

...

Ordforklaring

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder, uanset hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.

...

Ledig/Ledighed
Ved 'ledighed' forstås, at forsikrede ufrivilligt mister det lønarbejde, forsikrede hidtil har erhvervet sine lønindtægter fra, se dog afsnit 2.1.3.

Ledighedsperiode
Ved 'ledighedsperiode' forstås den periode, hvor forsikrede modtager dagpenge fra Ledernes a-kasse.
Tidspunktet for ledighedens* indtræden regnes fra den første dag, hvor forsikrede ikke længere modtager løn, dvs. efter udløbet af opsigelsesperioden.
...
Uarbejdsdygtighed
Ved 'uarbejdsdygtighed' forstås, at forsikrede på grund af en medicinsk begrundet* sygdom eller tilskadekomst ikke kan udføre sit sædvanlige arbejde eller noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det.

Uarbejdsdygtighedsperiode
Ved 'uarbejdsdygtighedsperiode' forstås, den periode, hvor forsikrede modtager sygedagpenge. Tidspunktet for uarbejdsdygtighedens* indtræden regnes fra den første dag, hvor forsikrede ikke længere modtager løn."

Nævnet udtaler:

Klagerens advokat har krævet, at selskabet skal udbetale ydelser i henhold til ledighedsforsikringen fra den 1/12 2011, og/eller ydelser i henhold til arbejdsudygtighedsforsikringen fra den 13/12 2011.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren i perioden fra den 1/6 2011 til den 26/6 2011 var ledig i forsikringsbetingelsernes forstand og modtog dagpenge. Klageren tiltrådte den anden stilling den 1/8 2011. Da klageren således havde en ledighedsperiode på mere end 14 dage mellem de to ansættelser, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet ikke har medregnet klagerens første ansættelsesperiode ved vurderingen af, om klageren opfylder forsikringsbetingelsernes beskæftigelseskrav, jf. punkt 2.3.2 og punkt 3.3.2.

Den 1/12 2011 havde klageren efter det oplyste været ansat i en periode på 4 måneder. Den 13/12 2011 modtog klageren sygedagpenge. Klagerens advokat har ikke fremlagt oplysninger om, hvorvidt klageren i perioden fra den 1/12 2011 til den 13/12 2011 var i

en ledighedsperiode og modtog dagpenge, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.3.2, 2. pkt.

Med henvisning til beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelsernes punkt 2.3.2 og punkt 3.3.2 finder nævnet herefter, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Da klageren efter det oplyste ikke opfylder beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelserne for uarbejdsdygtighedsforsikringen, finder nævnet allerede af den grund ikke anledning til at pålægge selskabet at betale for udarbejdelsen af en speciallægeerklæring.

Herefter, og idet det af klagerens advokat i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand