Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 17. december 2012 blev i sag nr. 82.496:

xxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Accept
Försäkringsaktiebolag AB
v/N.I.S.H.
Forsikringsservice A/S
Langebrogade 5
1411 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er dækket af en Lønsikring i Accept Försäkringsaktiebolag AB v/N.I.S.H. Forsikringsservice A/S. Hun klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelse for ufrivillig arbejdsløshed med henvisning til, at klageren ikke har været ufrivillig arbejdsløs ud over karenstiden.

Klagerens repræsentant har i klagebrev af 30/4 2012 redegjort for sagen over for nævnet således:

> "Nærværende sag vedrører, hvorvidt klager har mistet forsikringsdækning fra lønsikring som følge af varetagelse af tidsbegrænset ansættelse af samlet længde på mere end 3 måneder.
>
> Den 1. maj 2005 tegnede klager lønforsikring hos Topdanmark. Den 20. august 2010 overflyttedes ordningen til indklagede. Der fremlægges som **bilag …** dækningsbevis og som **bilag …** Forsikringsvilkår DFH 1.1. Indklagede har ***ikke*** bestridt, at klager kunne overføre anciennitet fra Topdanmark og således ikke skulle overstå kvalifikationsperiode men var sikret dækning straks fra overgangen til indklagede jævnfør forsikringsvilkårenes side 3, 4. afsnit om 'Hvornår dækker forsikringen'..
>
> På overflytningstidspunktet var klager fastansat hos ... Den 29. september 2010 erklæredes klagers daværende arbejdsgiver … konkurs. I oktober 2010 opsagdes og fritstilledes klager på baggrund af konkursens indtræden fra sin hidtidige fastansættelse med fratræden ultimo

januar måned 2011. Klager meldte sig ledig og modtog løn fra Lønmodtagernes Garantifond frem til og med udgangen af januar måned 2011. I perioden 29. november - 2. december 2010 havde klager dog kort tidsbegrænset ansættelse hos … uden betydning for sagen. Klager ansøgte ikke om dagpenge i mellemperioden 1. - 10. februar 2011 på baggrund af forventet ansættelse pr. 11. februar 2011. 11. februar 2011 blev klager tidsbegrænset ansat i perioden frem til udgangen af marts måned 2011 hos ... Ultimo marts måned 2011 forlængedes den tidsbegrænsede periode med yderligere en måned til udgangen af april måned 2011. Ultimo april måned 2011 forlængedes den tidsbegrænsede periode med yderligere en måned til udgangen af maj måned 2011. 1. juni 2011 blev indklager arbejdsløs og ansøgte om dækning fra selskabets side. Som **bilag …** fremlægges skadesanmeldelse med tilhørende attest fra A-kasse (side 3) og attest fra … (side 4). Indklagede afviste efterfølgende dækning i brev af 5. juli 2011 **(bilag …** Efterfølgende har selskabet senest i mail af 4. januar 2012 **(bilag …)** fastholdt afvisning af dækning, senest med baggrund i, at klager har taget midlertidigt arbejde.
Fra klagers side fastholdes, at indklagede er forpligtet til at dække arbejdsløshedsperioden. Klager havde overstået kvalifikationsperiode hos tidligere selskab og var således allerede fra 20. august 2010 fuldt forsikringsdækket hos indklagede. Klager forsøgte i overensstemmelse med almindelig dansk rets tabsbegrænsningspligt at begrænse indklagedes tab mest muligt. Indskrænkninger heri, herunder således at dækning skulle fortabes helt ved tabsbegrænsning kan kun ske såfremt dette udtrykkeligt fremgår af forsikringsbetingelserne, hvilket ikke er tilfældet. Hertil kommer, at manglede accept fra indklagedes side jævnfør forsikringsbetingelsernes side 4 6. afsnit ikke i sig selv kan medføre, at dækning helt bortfalder, herunder i en situation, hvor klager ikke har modtaget udbetalinger. Det bemærkes, at betingelsernes side 4, 4. afsnit og frem i øvrigt kun vedrører den situation, hvor der er sket udbetaling jævnfør indledningen, der omtaler 'Igangværende udbetalinger'. I øvrigt opfordres indklagede til at oplyse indklagedes praksis i forhold til accept af tidsbegrænsede ansættelsesforhold.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Dækningstilsagn for perioden 1. juni 2011 og frem med kr. 12.500,00/måned."

Selskabet har i svarbrev af 25/7 2012 til nævnet anført:

"1. Klageren henviser i sin klage til andre dele af Forsikringens vilkår DFH 1.1 (omtalt som bilag … i sagsfremstillingen) end dem, der ligger til grund for at skaden er afvist jf. brev af d. 5. juli 2011 (omtalt som bilag … i sagsfremstillingen).

2. Ved klagers krav mod selskabet, skal vi gøre opmærksom på, at klager på konkurstidspunktet er dækket af sin tidligere månedlige dækning på kr. 12.000 jf. Forsikringsvilkår DHF 1.1 s. 3, pkt. 'Hvad dækker forsikringen'."

Af selskabets brev af 5/7 2011 fremgår desuden:

"Du har været ansat i en midlertidig stilling siden d. 11. februar 2011, og er derfor ikke berettiget til lønsikring. Vi skal henvise til vilkår DFH 1.1 s. 3, under pkt. 'Hvornår dækker forsikringen':

- Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden. (…)

Vi skal i tillæg til ovennævnte tilføje i henhold til vilkår DFH 1.1 s. 7, 'Definitioner':
Ufrivillig arbejdsløshed: Betyder, at du mister din beskæftigelse som lønmodtager, (..)

3. 82.496

Beskæftiget som lønmodtager: Betyder at du som din hovedbeskæftigelse har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Du skal samtidig være fastansat med en arbejdstid der udgør mindst 16 timer pr. uge.

Vi vil på baggrund af ovenstående afvise din skadeanmeldelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"

	Dækker	Dækker ikke
…		
Hvad dækker forsikringen	Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden. Erstatning, for erstatningsberettigede dage, fra den første dag efter udløb af karenstiden. Erstatningen udgør den månedlige erstatning du har valgt, og fremgår af forsikringsaftalen. Erstatningen udbetales i maksimalt 6 eller 12 måneder pr. ledighedsperiode. Udbetalingsperioden fremgår af forsikringens forside, under 'Dækningsperiode pr. skade'. Erstatningen kan udbetales i maksimalt 36 måneder i alt gennem forsikringens løbetid.	…
Hvornår dækker forsikringen	Når du har overstået kvalifikationsperioden. …	…

	Definitioner
Beskæftiget som lønmodtager	Betyder at du som din hovedbeskæftigelse har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Du skal samtidig være fastansat med en arbejdstid der udgør mindst 16 timer pr. uge. Som hovedregel følges arbejdsløshedsforsikringslovens regler herom.
...	
Rådighed for det danske arbejdsmarked	Betyder, at du som arbejdsløs til enhver tid lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til lov om Arbejdsløshedsforsikring med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed. Er du ikke medlem af en A-kasse, skal du være tilmeldt Jobcenter, der skal dokumentere at du er aktivt arbejdssøgende.
Ufrivillig arbejdsløshed	Betyder, at du mister din beskæftigelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes forhold, der er undergivet din egen kontrol. I vurderingen af om du er ufrivilligt arbejdsløs,følges arbejdsløshedsforsikringslovgivningens regler om selvforskyldt ledighed. Du kan dog ikke betragtes som ufrivilligt arbejdsløs, hvis du selv opsiger din stilling.

	Arbejdsløshed, der skyldes berettiget bortvisning, er ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'.
Karenstid	Karenstid er forsikringens selvrisiko, og angiver hvor mange dages sammenhængende ledighed der går, inden du er berettiget til erstatning.

"

Nævnet udtaler:

Når den sikrede skal stå til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked, må denne efter nævnets opfattelse også påtage sig arbejde, selv om dette er tidsbegrænset, og set i lyset heraf finder nævnet, at klagerens arbejdsløshed ikke kan siges at "skyldes forhold, der er undergivet forsikredes egen kontrol".

Herefter, og da selskabet også profiterer af, at klageren påtager sig et sådant arbejde frem for at gå arbejdsløs og modtage ydelser fra selskabet,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Accept Försäkringsaktiebolag AB v/N.I.S.H. Forsikringsservice A/S, skal udbetale ydelser for ufrivillig arbejdsløshed.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson