923/920/13-5

Den 23. september 2013 blev i sag nr. 83.909:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Lloyd's of London
v/Marsh A/S
Teknikerbyen 1, 2.
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet OK Benzinkortforsikring og OK Lønforsikring i Lloyd's of London v/Marsh A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens arbejdsløshed skyldes en sygdom, som han havde kendskab til på ikrafttrædelsestidspunktet. I henhold til forsikringsbetingelserne er hans arbejdsløshed derfor ikke dækningsberettigende.

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/11 2012 blev opsagt fra sit arbejde som chauffør med omgående fratræden. Begrundelsen for opsigelsen var, at han havde fået frakendt sit kørekort til lastbil.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 24/1 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
Jeg tegner en benzinforsikring og en lønsikring i forbindelse med dækning, såfremt jeg skulle blive uforskyldt arbejdsløs. Benzinforsikringen er tegnet i maj 2011. Lønforsikringen er tegnet i april 2012. I forbindelse med tegningen på begge forsikringer oplyser jeg, at jeg tager medicin for epilepsi. Hertil bliver oplyst at dette ikke har noget at sige. Det skal ligeledes oplyses,

at jeg af lægen har fået at vide at der som sådan ikke er nogen grund til at tage medicinen, da risikoen for anfald er yderst begrænset. Da reglerne om erhvervelse af erhvervskørekort på tegningstidspunktet var således, at man kun kunne have kørekort såfremt man var anfaldsfri og var i medicinsk behandling fortsatte jeg den medicinske behandling.
Imidlertid kommer der på baggrund af ændrede EU regler i sommeren 2012 en ny kørekort bekendtgørelse, der siger det modsatte, nemlig at man skal have været anfaldsfri og ikke være i medicinsk behandling, såfremt man skal have udstedt erhvervskørekort.
På baggrund af dette er jeg af den opfattelse at Marsh's afgørelse ikke er korrekt. På den ene side fik at vide at mit medicin forbrug ikke havde nogen indflydelse, men også på baggrund af at reglerne om kørekort ændrer sig efter det tidspunkt, hvor jeg tegner forsikringen på. Når de fastholder afgørelse - og såfremt den er rigtig - burde man på tegningstidspunktet have taget forbehold for 'selvforskyldt' ledighed i forhold til medicin indtaget.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
At få udbetalt penge af de 2 forsikringen jeg har tegnet skade nr. …. Da jeg ikke mener det er min skyld EU har lavet en lovændring vedr. stort kørekort."

Heroverfor har selskabet i brev af 13/2 2013 til nævnet anført:

"Sagsfremstilling.
Forsikrede … har tegnet en OK Benzinkortforsikring d. 20. april 2011 med start dato 1. maj 2011. Forsikringsbevis og forsikringsbetingelser er sendt d. 26. april 2011. Bilag …
Endvidere har [klageren] tegnet en OK Lønforsikring d. 12. marts 2012 med start dato 1. april 2012. Forsikringsbevis og forsikringsbetingelser er sendt d. 20. marts 2012. Bilag …

OK Benzinkortforsikringen dækker [klagers] månedlige faktura fra OK Benzinkortet, beregnes som et beløb der svarer til gennemsnittet af de seneste 12 måneder forbrug. Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 19. (bilag …) Forsikringsydelsen udbetales for en periode på 30 sammenhængende dage af arbejdsløshed eller uarbejdsdygtighed.
OK Lønforsikring udbetaler en forsikringssum på kr. 2.000,- for hver periode på 30 sammenhængende dage af arbejdsløshed.

Skadebehandling:
Forsikrede anmelder d. 26. december 2012 ufrivillig arbejdsløshed på begge forsikringer.(bilag …)
Vi har d. 3. januar 2013 afslået anmodning på forsikringsudbetaling, da årsagen til [klagers] arbejdsløshed skyldes sygdom som han havde kendskab til før tegning af begge forsikringer. (Bilag …)

Af begge forsikringsbetingelser fremgår det:
Hvis du ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til, sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed er der dog ikke dækning herfor.
Af begge forsikringsbetingelser fremgår det af henholdsvis pkt. 24. og 25 Hvad dækker forsikringen ikke? Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:
Du er blevet arbejdsløs, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde - eller burde have - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.
Sagen er efterfølgende revurderet med samme resultat."

I forlængelse heraf har selskabet i brev af 4/4 2013 til nævnet supplerende anført:

3. 83.909

"Tegning af OK Benzinkortforsikring.
Forsikringstegning er foretaget d. 20. april 2011 hvor et salgscenter for OK (registreret som forsikringsformidler) telefonisk har kontaktet [klageren], og tilbyder Benzinkortforsikringen.
Servicemedarbejderen gennemgår vedhæftede manuskript (bilag …) som fremgår af medarbejderens skærmbillede. Servicemedarbejderen skal modtage et klart ja, på de spørgsmål som er skrevet med fed skrift i manuskriptet. (Forsikringens etableringskriterier)

Umiddelbart efter salget afsendes en bekræftelse på aftalen / forsikringsoprettelsen til kunden. Brevet indeholder samme tekst som fremgår af bilag …, sammen med brevet sendes brochuren på OK Benzinkortforsikring (bilag 3) Brochuren indeholder blandt andet de lovpligtige oplysninger som skal afgives efter salget.
Forsikringsbevis og forsikringsbetingelser bliver sendt til [klageren] d. 26. april 2011, se bilag … i vores tidligere skrivelse.

Tegning af OK Lønforsikring.
Forsikringstegning er foretaget på samme måde som nævnt overfor. Der er selvfølgelig anvendt manuskripter og tekster som er tilpasset produktet."

Af det omtalte og vedlagte manuskript, som efter det oplyste fremgår af tegningsmedarbejderens skærmbillede, fremgår bl.a.:

"For at tegne forsikringen skal du opfylde nogle enkle betingelser:

- Er kunde hos OK og har et OK Benzinkort, og
- Er fyldt 18 år, men ikke 60 år, og
- Er fastansat som lønmodtager på det almindelige arbejdsmarked (ekskl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge, og dermed ikke selvstændig, vikar, eller ansat i et fleksjob.
- Ikke har, eller burde have, kendskab til kommende arbejdsløshed

Så er du kvalificeret til at tegne forsikringen."

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for OK Benzinkortforsikring, fremgår bl.a.:

"**UFRIVILLIG ARBEJDSLØSHED**
15. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
…
Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er ufrivilligt arbejdsløs, er tilmeldt Jobcenteret, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og at du er berettiget til at modtage dagpenge og ikke har fået karantæne af A-kassen.
…
Bliver du ufrivilligt arbejdsløs, på grund af midlertidig uarbejdsdygtighed, og dermed ikke kan stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil du dog alligevel være berettiget til at modtage forsikringsydelser for ufrivillig arbejdsløshed. Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, og dermed ikke kan stå til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil udbetalingen af forsikringsydelser fortsætte. Hvis du ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til, sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed er der dog ikke dækning herfor.
…
24. Hvad dækker forsikringen ikke?
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

…

- Du er blevet arbejdsløs, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde – eller burde have – kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Ovennævnte bestemmelser fremgår tillige ordret af de forsikringsbetingelser, der er gældende for OK Lønforsikring. I disse vilkår fremgår bestemmelserne af punkt 15 og 25.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren forud for forsikringernes tegning tog medicin for epilepsi, at han i forsikringstiden som følge af den medicinske behandling fik frakendt kørekortet pga. ændrede EU-regler, og at han derfor blev opsagt fra sit arbejde som chauffør.

Klagerens sygdom er efter det oplyste ikke blevet forværret, og hans forbrug af medicin har ikke ændret sig, efter at forsikringerne blev tegnet. Han er ikke blevet opsagt på grund af sin sygdom, men på grund af ændrede EU-regler.

Efter en samlet vurdering finder nævnet under disse omstændigheder, at den nævnte undtagelsesbestemmelse om forudgående sygdom ikke er anvendelig.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Lloyd's of London v/Marsh A/S, skal anerkende, at klageren er berettiget til forsikringsdækning som følge af ufrivillig arbejdsløshed, og skal genoptage sagsbehandlingen i overensstemmelse hermed.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels