Ankenævnet for Forsikring

942/14

Den 27. maj 2014 blev i sag nr. 85.359:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxx xxxxxxxx xx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har optaget kredit i Ikano Bank og er som led heri forsikret ved en forsikring i Genworth Financial. Forsikringsydelsen består i indfrielse af forsikredes restgæld til långiveren (Ikano Bank) ved bl.a. forsikredes ufrivillige arbejdsløshed. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke er ufrivilligt arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand og som følge heraf ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav til dækning.

Klageren har i klageskemaet af 14/11 2013 bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
>
> Jeg blev lovet tilbagebetaling på et tidspunkt af 6800 kr, på et senere tidspunkt 11-12000 kr. Jeg er uforståede for nu skal jeg slet ingen penge have og jeg betaler fortsat forsikring. [klagerens e-mail-adresse]
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Få det jeg er forsikret for."

Selskabet har i brev modtaget af nævnet den 28/11 2013[2-2b] anført:

> "Sagen drejer sig om, at klager har tegnet en forsikring i vort selskab den 1. maj 2009. Klagers forsikring er omfattet af forsikringsbetingelserne 6000-004b (bilag …).

I brev fra nævnet af 19. november 2013 bliver der klaget over, at klager har fået lovning af tilbagebetaling af nogle penge og er endt op med ikke at være dækket af forsikringen.

Klager har den 27. juni 2013 udfyldt en anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed, med ledighedsdato den 16. november 2012, via selskabets hjemmeside.

Selskabet modtog dagen efter to bekræftelser fra to ansættelser. Selskabet sendte på baggrund af dette et brev til klager den 3. juli 2013 og bad klager indsende bl.a. dokumentation på hvornår klager var meldt ledig.

Klager kontaktede os telefonisk den 8. juli 2013 og oplyste, at klager var i en ledighedsperiode under begge ansættelser, samt at klager havde været ledig i 2 år. Selskabet oplyste klager, at selskabet skulle bruge dokumentation på, hvornår klager havde meldt sig ledig 2 år tidligere.

Selskabet modtog den 10. juli 2013 klagers ledighedserklæring (bilag …), hvor det fremgår at klager er blevet ledig efter endt uddannelse.

Selskabet sendte herefter et brev til klager den 13. juli 2013, om at selskabet ikke har mulighed for at tilbyde klager forsikringsdækning (bilag …). Dette skete med henvisning til betingelserne pkt. 13:

'Ufrivillig arbejdsløshed" betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af en skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os sidestilles hermed. *Arbejdsløshed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'. Skyldes arbejdsløsheden forhold eller handlinger fra din side som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol, er der ingen forsikringsdækning. Enhver form for arbejdsfordeling samt afskedigelse, og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid, betragtes ikke som ufrivillig arbejdsløshed. Det samme gælder hvis der er tale om enhver form for lønnedgang.'*

Klager indsendte en indsigelse om at klager ankede afgørelsen, hvorefter selskabet revurderede sagen og fastholdte afgørelsen.

Klager har i anmeldelsen til nævnet oplyst, at klager skulle være lovet tilbagebetaling af 6800,00 kr. og senere 11-12.000,00 kr.

Selskabet oplyser først en forsikringstager om hvor meget forsikringsdækningen vil være på, når selskabet oplyser til forsikringstager at denne er godkendt til at modtage forsikringsdækning fra selskabet. Dog med undtagelse af forsikringer hvor det er restgælden forsikringen dækker, som er tilfældet for klager. Dette betyder at selskabet først kan oplyse beløbet, når selskabet laver selve udbetalingen til forsikringstagers långiver.

Selskabet har ikke mulighed for at love tilbagebetaling til klager, da udbetalinger altid vil gå direkte til långiver. Endvidere har selskabet ikke kunne finde frem til de to beløb, som klager oplyser.

ANBRINGENDER
Selskabet anbringer følgende til støtte for, at klagen ikke kan tages til følge:

– At der ifølge betingelserne ikke er forsikringsdækning, hvis man ikke er ufrivillig arbejdsløs.
– At selskabet ikke har mulighed for, at love tilbagebetaling af beløb direkte til en forsikringstager."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Et uddrag af disse vil blive gengivet i det følgende.

Det fremgår af den ledighedserklæring klageren har indsendt til sin a-kasse og modtaget af selskabet den 10/7 2013, at klageren færdiggjorde sin uddannelse d. 17/8 2010 og blev tilmeldt jobcentret som arbejdssøgende d. 19/8 2010.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren i januar 2011 blev tilbudt en jobsamtale vedrørende en vikarstilling. Det fremgår endvidere, at hun har haft ansættelse fra 15/8 2011 til 14/2 2012. Det fremgår yderligere, at hun fik en løntilskudsstilling i det offentlige tidsbegrænset fra 29/10 2012 til 29/1 2013, men at hun alene besad den pågældende stilling indtil d. 16/11 2012. Det er ikke oplyst, hvorfor klageren alene besad stillingen i 3 uger ud af de aftalte 3 måneder. Det er af selskabet blevet oplyst[2], at hun ved sin oprindelige anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed den 27/6 2013 angav den 16/11 2012 som ledighedsdato.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**14. Forsikringsydelser**
…
Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden. Perioder hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.
…
'Ufrivillig arbejdsløshed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af en skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os sidestilles hermed. Arbejdsløshed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'. Skyldes arbejdsløsheden forhold eller handlinger fra din side som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol, er der ingen forsikringsdækning. Enhver form for arbejdsfordeling samt afskedigelse, og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid, betragtes ikke som ufrivillig arbejdsløshed. Det samme gælder hvis der er tale om enhver form for lønnedgang.

…
Ydelser
Efter udløbet af selvrisikoperioden på 60 sammenhængende hele dage, betaler vi et beløb svarende til restgælden, ifølge den seneste månedsopgørelse, på din kredit på tidspunktet før du blev opsagt, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din ufrivillige arbejdsløshed i perioden og vi har anerkendt din anmeldelse.
Forsikringsdækningen omfatter ikke ydelser, morarenter, forsikringsgebyrer, m.v., der i henhold til kreditaftalen skulle have været betalt, inden du blev arbejdsløs.
…
15. Undtagelser i dækningen
Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved arbejdsløshed, hvis:
– Du ikke har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på 12 måneder umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden.
– …
– Du har arbejdet i en tidsbegrænset periode, herunder for eksempel, men ikke begrænset til, alle former for vikararbejde eller på et opgavespecifikt projekt uden nærmere tidsangivelse, som udløber. Dette ser vi dog bort fra, hvis du har været beskæftiget hos den samme arbejdsgiver i en sammenhængende periode på mindst 24 måneder, og din kontrakt er blevet fornyet mindst to gange, og du ikke har haft grund til at tro, at kontrakten ikke ville blive fornyet igen."

Nævnet udtaler:

Klageren blev færdiguddannet den 17/8 2010. Hun blev tilmeldt jobcentret som arbejdssøgende d. 19/8 2010. Det er oplyst, at hun har haft to stillinger, hvoraf i hvert fald den ene var i løntilskud, på henholdsvis seks måneder og tre uger. Hun har den 27/6 2013 anmeldt et tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed med ledighedsdato den 16/11 2012, hvilket er samme dato, som løntilskudsstillingen af tre ugers varighed ophørte.

Ifølge forsikringsbetingelserne er det en betingelse for dækning, at forsikrede kan dokumentere at være blevet ufrivilligt afskediget. Dækning er herudover også betinget af, at forsikrede har været beskæftiget som lønmodtager i en 12-måneders periode.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hun opfylder forsikringsbetingelsernes bestemmelser om beskæftigelse som lønmodtager i en 12-måneders periode. Nævnet finder som følge heraf ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

5. 85.359

Nævnet finder det endvidere ikke bevist, at selskabet skulle have givet klageren tilsagn om tilbagebetaling af 6.800 kr. eller 11-12.000 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund