Ankenævnet for Forsikring

Den 18. marts 2015 blev i sag nr. 85929:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

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 tegnet en forsikring hos AmTrust International Underwriters Ltd. v/Marsh A/S, der dækker den månedlige ydelse på hans bilfinansiering ved ufrivillig arbejdsløshed. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning i forbindelse med, at han er blevet arbejdsløs.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning, dels med henvisning til at klageren ikke har udfyldt en anmeldelse, hvorfor det ikke har tilstrækkelige oplysninger til at behandle sagen, dels med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 9, hvorefter forsikringen ikke dækker, når forsikringstageren bliver arbejdsløs inden udløbet af kvalifikationsperioden på 3 måneder.

I klageskema af 24/6 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
>
> Selskabet har nægtet at vejlede – samarbejde og har i det hele taget været afvisende over for mig.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
>
> Betaling af mine ydelser på mit lån, hvilket jeg er forsikret for ved ledighed”.

Heroverfor har selskabet i brev af 5/9 2014 til nævnet bemærket følgende:

> ”Sagsfremstilling:
> Skadelidte [klageren] har pr. telefon d. 24. oktober 2013 og d. 5. maj 2014 meddelt os, at han blev arbejdsløs fra d. 1. august 2012. Samtidig anmoder … om forsikringsdækning på sin ledighedsforsikring Bilgarderet.
> Bilgarderet er en forsikring som dækker den månedlige ydelse på [klagerens] bilfinansiering i …ved ufrivillig arbejdsløshed.
> [Klageren] har tegnet forsikringen d. 15. juni 2012 med startdato d. 1. juli 2012. Umiddelbart efter forsikringstegningen er der d. 21. juni 2012 fremsendt forsikringsbevis og forsikringsbetingelser med alm. fodpost. (bilag 1).
>
> Vi har som det fremgår af vores mail af 5. maj 2014 (bilag 2), bedt [klageren] om at udfylde en anmeldelse, med henblik på at behandle kravet om forsikringsdækning. Til dato har vi ikke modtaget nogen anmeldelse fra [klageren].
>
> Vi har telefonisk oplyst [klageren] om, at en eventuel arbejdsløshed pr. 1. august 2012 ikke er omfattet af forsikringen, fordi [han] dermed er blevet arbejdsløs inden udløbet af kvalifikationsperioden på 3 mdr.
>
> Af forsikringsbetingelserne pkt. 9. Undtagelser til dækningen, fremgår det at:
> Forsikringsselskabet udbetaler ikke forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløshed hvis dette direkte eller indirekte skyldes:
>
> - Forsikrede inden for de første 3 måneder efter forsikringens startdato bliver opsagt, modtager varsel herom eller modtager tilsvarende meddelelse om opsigelse, eller bliver arbejdsløs.
>
> Samlet set har det ikke været muligt at behandle [klagerens] henvendelse om arbejdsløshed, da vi ikke har modtaget en anmeldelse af arbejdsløshed. Vi har d. 5. maj 2014 jf. bilag 2, sendt en anmeldelse til [klageren].
>
> [Han] oplyser i klageskemaet til Ankenævnet at: ’Selskabet har nægtet at vejlede – samarbejde’. Hertil kan vi oplyse at vi har vejledt som beskrevet og [han] kan til enhver tid hente en anmeldelse af arbejdsløshed, enten hos os eller hos …, hvor bilfinansieringen er foretaget. Uden en anmeldelse med oplysninger om tidligere arbejdsforhold m.m., er det ikke muligt at behandle kravet om forsikringsdækning fra [klageren]”.

Hertil har klageren i mail af 24/9 2014 til nævnet bl.a. anført:

> ”Jeg kan således hverken genkende modpartens forklaring om arbejdsløshed pr. august 2012 eller deres påstand om min ansættelse som ”cykelvikar”.
> Min ansættelse hos … Sport og Performance var som … og jeg blev sygemeldt den 1. november 2012 og ansættelsesforholdet ophørte automatisk 26 uger efter denne dato.
>
> Det skal bemærkes at jeg betalte forsikringspræmie og afdrag på bilen helt frem til og med uge 42 2013”.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder den korrespondance mellem klageren og selskabet, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet. I selskabets mail af 5/5 2014 til klageren fremgår bl.a.:

> "Vi har dags dato talt med dig og har fundet følgende oplysninger frem fra tidligere samtale, hvor vi efterfølgende sendte en anmeldelse med posten.
> Vi har d.d. aftalt at maile betingelserne for forsikringen, samt anmeldelse. Police nr. står overskrift.
>
> *Tegning 1/7 2012*
> *Ledig fra fast job 1/8 2012, derefter halv tid kontrakt cykelvikar, derefter nyt kontraktarbejde som er ophørt pr. 19. oktober 2013 uden opsigelse".*

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

> "**3. Hvem kan tegne forsikringen**
> Forsikringsdækningen kan etableres af en eller flere personer (den/de forsikrede), der har optaget lån hos eller indgået leasingaftale med Jyske Finans, under forudsætning af at personen/personerne:
>
> - Er bosat i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne), og
> - Er fyldt 18 år men ikke 60 år, og
> - Er fastansat på det almindelige arbejdsmarked og har haft arbejde i mindst 22 timer pr. uge i mindst 3 sammenhængende måneder forud for forsikringens tegning. (ekskl. Fleksjob eller andre støtteordninger) og
> - Ikke har kendskab til forestående arbejdsløshed, opsigelse eller varsler herom. Sammenlægning, fusion, flytning af virksomhed eller dele heraf, afskedigelser eller anden planlagt konsekvens grundet virksomhedens utilstrækkelige resultat, der vil medføre forestående arbejdsløshed sidestilles hermed.
>
> …
> **4. Hvad dækker forsikringen**
> I tilfælde af, at forsikrede i forsikringsperioden ufrivilligt er blevet arbejdsløs, udbetales forsikringsydelser i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.
>
> Ufrivillig arbejdsløshed indtræder når en forsikret er helt uden arbejde på grund af opsigelse fra arbejdsgiveren, er registreret som arbejdsløs ved Jobcentret, og er til fuld rådighed for det almindelige, ustøttede arbejdsmarked og aktivt søger arbejde.
>
> …
> **5. Hvornår gælder forsikringen**
> Forsikringen gælder hvis forsikrede i forsikringsperioden bliver ufrivilligt arbejdsløs, dog ikke som følge af opsigelse eller arbejdsløshed i de første 3 måneder efter forsikringens startdato.
>
> …
> **9. Undtagelser til dækningen**
> Forsikringsselskabet udbetaler ikke forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløs hvis dette direkte eller indirekte skyldes:
>
> - Omstændigheder som var kendt og/eller forelå ved tegningen af forsikringen,

- Forsikrede inden for de første 3 måneder efter forsikringens startdato bliver opsagt, modtager varsel herom eller modtager tilsvarende meddelelse om opsigelse, eller bliver arbejdsløs,
- Arbejdsløshed som skyldes naturlig afgang eller at ansættelsen har været tidsbegrænset (f.eks. vikariat, ansættelse på prøve eller sæsonbetonet arbejde),
- Arbejdsløshed som er frivilligt forårsaget,
- Arbejdsløshed som skyldes opsigelse eller afsked som følge af ulovlig strejke eller at forsikrede har begået en ulovlig handling,
- Hvis forsikrede gør sig skyldig i bedrageri mod forsikringsselskabet".

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 15 juni 2012 tegnede en forsikring hos selskabet, der dækker den månedlige ydelse på klagerens bilfinansiering i tilfælde af, at han bliver ufrivillig arbejdsløs. Forsikringen trådte i kraft den 1. juli 2012. Selskabet har oplyst, at klageren pr. telefon den 24. oktober 2013 og den 5. maj 2014 meddelte dem, at han var blevet arbejdsløs fra den 1. august 2012. Klageren har til nævnet oplyst, at han var i arbejde frem til den 1. november 2012, hvor han blev sygemeldt, og at ansættelsesforholdet herefter ophørte automatisk 26 uger efter. Han har endvidere oplyst, at han betalte både forsikringspræmie og afdrag på bilen frem til og med uge 42 2013.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 5, at forsikringen gælder, hvis forsikrede i forsikringsperioden bliver ufrivilligt arbejdsløs, dog ikke som følge af opsigelse eller arbejdsløshed i de første 3 måneder efter forsikringens startdato. Det fremgår samtidig af forsikringsbetingelsernes punkt 9, at selskabet ikke udbetaler forsikringsydelser ved ufrivillig arbejdsløshed, hvis forsikrede inden for de første 3 måneder efter forsikringens startdato bliver opsagt, modtager varsel herom eller modtager tilsvarende meddelelse om opsigelse, eller bliver arbejdsløs.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering af sagen ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning på det foreliggende grundlag. Der foreligger efter nævnets opfattelse ikke et tilstrækkeligt sikkert faktuelt grundlag for at fastslå, at der foreligger en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Nævnet har herved navnlig lagt vægt på, at klagerens oplysninger om sine ansættelsesforhold fremtræder udokumenterede og ufuldstændige.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand