Ankenævnet for Forsikring

Den 3. marts 2015 blev i sag nr. 86702:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med en anmeldt arbejdsløshedsperiode.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelserne for at være berettiget til dækning ved arbejdsløshed.

Klageren har den 2/5 2014 anmeldt, at hun pr. 1/8 2013 blev arbejdsløs pga. fyringsrunder på arbejdspladsen. Hun ønsker forsikringsdækning fra den 1/4 2014, hvorfra hun har modtaget dagpenge.

Af klageskemaet af 13/9 2014 fremgår:

> "Arbejdsløs per 1. august 2013, melder mig arbejdsløs hos Jobcenter og min A-kasse samme dato. Af private årsager får jeg ikke udbetalt dagpenge fra A-kasse før end 1. april 2014. Dette giver på INGEN måde anledning til problemer i forhold til min A-kasse.
>
> Hvad angår min tillægsforsikring hos Europæiske Forsikring kan jeg ikke få min månedlige tillægsforsikring udbetalt. Tillægsforsikringen hos Europæiske er tegnet igennem CA for mange år siden. Forsikringschef … hos CA mente, at jeg burde anke Europæiske Forsikrings afgørelse.
> …
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil gerne have min tillægsforsikring for arbejdsløshed udbetalt fra 1. april 2014. Jeg har fået dagpenge fra min A-kasse i samme periode."

I brev af 17/11 2014 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagers påstand
Klager ønsker udbetaling af forsikringsydelsen fra 1. april 2014 i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed.

ERV's afgørelse
ERV har afvist at erstatte klagers krav i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed.
…

Ud fra forsikringsbetingelserne mener ERV ikke, at der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade.

Både Jobcenteret og A-kassen har uafhængigt af hinanden bekræftet, at klagers status i de respektive systemer har fremgået som 'ledig pr. 1. august 2013'. Dette anfægter ERV således ikke.

Dog opfylder klager ikke kravet om, at være i fast heltidsarbejde sammenhængende i 6 måneder umiddelbart før hun blev arbejdsløs, jf. forsikringsbetingelsernes definition af arbejdsløs.

For at være 'arbejdsløs' i forsikringsbetingelserne forstand skal følgende krav opfyldes:
- Man skal være registreret som arbejdsløs ved Jobcenter
- Man skal modtage arbejdsløshedsdagpenge
- Man skal være tilgængelig for arbejdsmarkedet
- Man skal aktivt søge andet arbejde

Ifølge A-kassen har klager decideret skrevet til dem, at hun ikke ønsker at stå til rådighed på arbejdsmarkedet grundet personlige udfordringer.

Eftersom klager først modtager arbejdsløshedsdagpenge pr. 1. april 2014, er det således også først herfra, at klager reelt står til rådighed for arbejdsmarkedet og aktivt, dokumenterbart søger andet arbejde.

Pr. 1. april 2014 hvor klager således opfylder forsikringsbetingelserne for en 'arbejdsløs' opfylder hun således ikke længere kravet om, at man skal have været i fast heltidsarbejde i sammenhængende 6 måneder forinden arbejdsløsheden.'

Ledighedsperioden kan dog afbrydes i op til 14 dage, jf. punkt 4.2.1. Derudover er ERV indstillet på at dispensere yderligere i konkrete sager, hvis ledigheden indtræder op til fx en sommerferieperiode.

I klagers sag går der dog fra august 2013 til april 2014 (lige knap 9 måneder) førend klager modtager arbejdsløshedsdagpenge og dermed opfylder samtlige krav for at være arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand. Dette er i ERV's optik for længe til at selskabet kan afbryde fristen på 14 dage.

Desuden bemærker ERV, at forsikringsydelsen ved arbejdsløshed regnes ud fra den hidtidige indkomst.

'Hidtidig indkomst' er ifølge punkt 3 defineret som:

'Når der skal udbetales fra forsikringen, vil indkomsten, der ligger til grund for forsikringsdækningen, blive beregnet efter de til enhver tid gældende regler i arbejdsløshedsforsikringsloven:

- *Er man på fast løn eller fast løn og provision, tages et gennemsnit af de sidste 3 måneders løn*
- *Er man på ren provision, tages som hovedregel et gennemsnit af de 3 bedste måneder inden for de sidste 9 måneder.'*

Pr. 1. april 2014 hvor klager opfylder kravene for at være arbejdsløs, ville ERV således, hvis sagen ellers havde været dækket, ikke have noget at beregne forsikringsydelsen fra, eftersom klager fra 1. august 2013-1. april 2014 ikke oppebærer nogen løn, men antageligvis lever for egne midler.

Konklusion
Klager er uden arbejde pr. 1. august 2013 og melder sig ledig ved både Jobcenteret og A-kassen.

På grund af personlige udfordringer vælger klager først at få arbejdsløshedsdagpenge udbetalt pr. 1. april 2014. Således er klager først arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand pr. 1. april 2014.

Pr. 1. april 2014 opfylder klager dog ikke længere kravet om, at forsikrede skal have været i fast heltidsarbejde (mere end 30 timer om ugen) sammenhængende i 6 måneder umiddelbart før, at forsikrede blev arbejdsløs.

ERV kan derfor på det foreliggende ikke give klager medhold og fastholder afvisningen."

I brev af 15/4 2014 fra klagerens a-kasse til klageren hedder det bl.a.:

"Din ansøgning om dagpenge-
Vi har behandlet din ledighedserklæring. Du er berettiget til dagpenge fra den 1. april 2014. Du kan kun få dagpenge for perioder, hvor du er tilmeldt Jobcenteret som ledig.

Ret til dagpenge
Du er tidligere indplaceret i dagpengesystemet. Ifølge vores oplysninger har du ikke arbejdet et år fuld tid siden da. Du fortsætter derfor på din gamle indplacering. Du har per den 1. april 2014 fortsat ret til dagpenge i 103 uger. Vær dog opmærksom på, at din ret til dagpenge vil udløbe senest den 8. januar 2017, selvom du endnu ikke har brugt alle dine uger."

Af mail af 26/5 2014 fra klageren til selskabet fremgår:

"Jeg blev tilmeldt jobcenter per 1. august 2013, og været inde og tilmelde mig som jobsøgende hver uge siden 1. august 2013, men jeg begyndte først - af personlige årsager - at få dagpenge per 1. april 2014.

Jeg henviser til [medarbejder hos a-kassen] samt jobcenter på …, som vil kunne bekræfte ovenstående."

Det fremgår af mails af 26/5 2014 fra henholdsvis a-kassen og jobcentret, at klageren har været tilmeldt som arbejdsløs hos a-kassen og jobcentret fra den 1/8 2013.

Klageren har fremlagt lønsedler for perioden 1/8 2012 til 31/7 2013 som dokumentation for sin daværende fuldtidsarbejde.

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"3. DEFINITIONER
Arbejdsløs:
En Forsikret som er fuldstændig uden arbejde på grund af Opsigelse, er registreret som arbejdsløs ved et Jobcenter, modtager arbejdsløshedsdagpenge, er tilgængelig for arbejdsmarkedet, og aktivt søger andet arbejde.
…

4.2 Forsikring ved arbejdsløshed
4.2.1 Vilkår for arbejdsløshedsforsikring
Med de begrænsninger, som følger af de øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.2.3, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).
…

Forsikringen dækker ikke hvis:

- Forsikrede ikke er tilmeldt et Jobcenter, senest dagen efter, hvor Forsikrede ikke længere modtager løn, dvs. senest dagen efter udløbet af opsigelsesperioden
- Forsikrede ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked
- Forsikrede ikke er berettiget til dagpenge fra A-kassen

…

- Forsikrede ikke var i fast heltidsarbejde (mere end 30 timer om ugen) sammenhængende i 6 måneder umiddelbart før, Forsikrede blev Arbejdsløs. Ledighedsperioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder."

Nævnet udtaler:

Klageren blev opsagt fra sin fuldtidsstilling pr. 1/8 2013. Hun blev registreret som ledig i sin A-kasse pr. samme dato, men har først modtaget dagpenge fra A-kassen fra den 1/4 2014. Hun har anført, at dette skyldes personlige årsager.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at for at være arbejdsløs i forsikringens forstand skal den forsikrede blandt andet modtage arbejdsløshedsdagpenge, være tilgængelig for arbejdsmarkedet og aktivt søge arbejde.

Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at hun må anses for at have været arbejdsløs i forsikringens forstand før den 1/4 2014. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke var i fast heltidsarbejde sammenhængende i 6 måneder umiddelbart før, hun blev arbejdsløs, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.1.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen