Ankenævnet for Forsikring

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87605:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed hos Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning i anledning af, at han er blevet ufrivillig arbejdsløs.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren blev ufrivilligt arbejdsløs på grund af sygdom, der opstod før tegningen af forsikringen.

I klageskema af 6/2 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen**
> Uberettiget opsigelse.
>
> …
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> De skal bare være ærlige.
> Betale hvad de skylder mig.
> Ikke ansætte en ny mand på min bekostning.
> Det der er skrevet: Passer ikke”.

I bilag vedlagt klageskema har klageren yderligere anført:

> ”Jeg vil gerne anke denne sag, da jeg mener, at det ikke er den rigtige afgørelse. Jeg har sejlet i div. rederier i 27 år, hvor alkohol og stoffer ikke har været tilladt. Har været igennem både blod- og urinprøver med godt resultat”.

I brev af 11/3 2015 har selskabet bl.a. bemærket:

> "[Klageren] har gennem [x bank] med virkning fra den 1. juli 2012 etableret en tillægsforsikring ved arbejdsløshed i Topdanmark.
>
> Forsikringsydelsen udbetales maksimalt i 12 måneder pr. ledighedsperiode. Ved flere ledighedsperioder kan der i alt udbetales op til 36 måneders ydelser. Den maksimale månedlige udbetaling udgør 20.000 kr.
>
> Forsikringen dækker ved arbejdsløshed i de tilfælde, der er beskrevet i forsikringsbetingelserne punkt 5.
> …
> Forsikringen er desuden tegnet med en initialkarens på 9 måneder, hvilket betyder, at hvis forsikrede inden for denne periode bliver ufrivilligt arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at han med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ikke dækning fra forsikringen.
> …
> **Sagsfremstilling**
> [Klageren] tegnede gennem [X bank] en Tillægsforsikring ved arbejdsløshed med virkning fra den 1. juli 2012 i Topdanmark.
>
> Ved brev af 4. juni 2012 sendte vi en forsikringsmeddelelse til [klageren], som vedlægges som bilag 2.
>
> Vi modtog blanketten 'Anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed' underskrevet af [klageren] den 12. juni 2014. Det fremgik heraf, at [klager] blev opsagt med virkning fra den 10. maj 2014. Kopi af anmeldelsen vedlægges som bilag 3.
>
> Vi modtog i forbindelse med anmeldelsen en kopi af godkendelse af dagpengeret, vedlægges som bilag 4, opsigelse samt vedlagt advarsel, vedlægges som henholdsvis bilag 5 og 6, ansættelseskontrakt, vedlægges som bilag 7 og kopi af lønsedler, vedlægges som bilag 8.
>
> Det fremgik af opsigelsen af 10. februar 2014 (bilag 5), at [klageren] blev opsagt fra sin stilling som 1. maskinmester. Baggrunden for opsigelsen var, at [klageren] i flere tilfælde ikke var i stand til at udføre sit arbejde på grund af alkoholmisbrug, der henvises i opsigelsen også til skriftlig advarsel af 1. december 2012 (bilag 6).
>
> Det fremgik af advarslen af 1. december 2012 (bilag 6), at [klageren] havde modtaget en skriftlig advarsel for, at have mødt uoplagt på arbejde og vurderet ude af stand til at varetage arbejdsopgaver af enhver art. Der henvistes i opsigelsen også til en tidligere mundtlig advarsel den 22. november 2012.
>
> Vi bad i brev af 19. august 2014, vedlægges som bilag 9, [klageren] om en helbredsattest. Helbredsattesten blev underskrevet af [klagerens] læge … den 18. september 2014, helbredsattesten vedlægges som bilag 10.
>
> På baggrund af helbredsattesten (bilag 10) vurderede en af Topdanmarks lægekonsulenter, at vi havde brug for yderligere helbredsoplysninger i sagen. Vi indhentede derfor [klagerens] lægejournal, der vedlægges som bilag 11.

Det fremgik af [klagerens] lægejournal (bilag 11), at han flere gange siden 2004 havde haft problemer med alkohol og alkoholmisbrug. Han fik første gang den 19. april 2004 konstateret Kronisk alkoholmisbrug.

[Klageren] blev den 5. december 2013 sygemeldt og han blev den 6. december 2013 indlagt på et [udenlandsk] hospital med diagnosen Alkoholabstinenstilstand med delirium uden kramper og bidiagnosen alkoholafhængighedssyndrom og episodisk brug (dipsomani). Den 16. december 2013 blev han udskrevet og overflyttet til et dansk hospital i ….
[Klageren] var sygemeldt indtil den 28. januar 2014. Lægejournal fra …, … er vedlagt som bilag 12.

I brev af 12. november 2014 meddelte vi [klageren], at han ikke var berettiget til udbetaling fra hans Tillægsforsikring ved Arbejdsløshed, vi begrundede vores afgørelse med at alkoholmisbruget, der havde ført til [klagerens] opsigelse og ledighed, var opstået før forsikringens ikrafttrædelsesdato. Vi gjorde endvidere opmærksom på, at [klageren] har modtaget den skriftlige advarsel den 1, december 2012 (Bilag 6) og initialkarensperioden udløb den 1. april 2013, brevet vedlægges som bilag 13.

[Klageren] klagede over vores afgørelse i mail af 11. december 2014, mailen vedlægges som bilag 14.

Vi gennemgik alle oplysningerne på ny i juridisk afdeling. Vi forelagde for god ordens skyld [klagerens] helbredsoplysninger til vurdering hos en af Topdanmarks lægekonsulenter, der vurderede at [klagerens] alkoholmisbrug var opstået før forsikringen blev tegnet.

Vi meddelte [klageren], at vi fastholdt afgørelsen i brev af 7. januar 2015. Vores afgørelse af 7. januar 2015 vedlægges som bilag 15.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring. Vi har for sagen for Ankenævnet bedt vores lægekonsulent … lave et lægebilag, vedlægges som bilag 16".

Af advarsel af 14/12 2012 til klageren fremgår blandt andet:

"Du tilstilles hermed ***skriftlig advarsel for*** **atter, i dag, den 1 dec 2012,** at møde uoplagt på arbejdet. Denne gang i en sådan grad, at du af Fører og Maskinchef blev udskejet og bortvist fra dæk og maskinrum, Dette fordi du vurderedes ude af stand til at varetage arbejdsopgaver af enhver art.

Med reference til skibets dagbog, påmindes du også den ***mundtlige advarsel*** **du modtog torsdag den 22 november 2012,** for ligeledes at møde uoplagt på arbejdet - og den gang for ikke at udføre de arbejder du pålagdes den 21. november 2012 af maskinchef …

Jeg anmoder rederiets personaleafdeling om, at tage disse forhold ad notem, samt at rederiet træffer afgørelse af om hvorvidt yderligere tiltag fra rederiets side - i indeværende situation - skal bringes til udførelse.

Du modtager denne advarsel om, at gentagelse medfører bortvisning fra … og at din fremtid i rederiets tjeneste - i så fald - overlades aldeles til rederiets personaleafdeling".

I opsigelsen af 10/2 2014 hedder det blandt andet:

"De sies herved opp fra deres stilling som 1. maskinmester i vart selskap.
Bagrunn for denne oppsigelse er flere hendelser hvor du ikke har kunnet utføre ditt arbeid grannet misbruk av alkohol.
Senest hendte dette ved ordinær udmonstring til …den 5. desember 2013. Da var din tilstand sådan at du måtte indlegges på sykehus i …, for så efter nogen dager matte eskorteres for rederiets regning til sykehus … Efter det har du vært sygemeldt frem til 28. januar i år.
I tillegg til denne hendelsen har det også vært hendelser av samme grund tidligere. I den sammenhang henvises det til skriftlig advarsel datert 1. desember 2012. fra skibsfurer … på «…».
Som følge av overnevnte hendelser har vi da ingen annen mulighet enn å bringe dist ansettesesforhold til opphør.

Din oppsigelsestid er 3 måneder fra dagens dato, som er i tråd med Overenskomst mellom Maskinmestrenes Forening og Danmarks Rederiforening."

I brev af 12/8 2014 fra klagerens a-kasse hedder det blandt andet:

”Vi skriver til dig, fordi vi nu har godkendt din ansøgning om dagpenge (ledighedserklæringen). Du kan fa dagpenge fra 05.06.2014

Det er en forudsætning for at få dagpenge, at du er meldt ledig på jobnet.dk

Din dagpengesats
Din dagpengesats er 815 kr. pr. dag (5 dage om ugen).

Din ret til dagpenge
Du har ret til dagpenge i 104 uger, inden for en periode på 156 uger

Udbetaling af dagpenge
For at få dagpenge, skal du hver den næstsidste søndag i måneden logge dig på akademikernes.dk med NemID og udfylde dit dagpengekort. Så er pengene på din Nemkonto den sidste hverdag i måneden.
Du får en udbetalingsspecifikation i din indbakke på Log på”.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

”Punkt 3 Definitioner

Stk. 1. Forsikringstageren er den, der har indgået aftalen med Topdanmark.

Stk. 2. Forsikrede er den, der er dækket ved ufrivillig arbejdsløshed.

…
Stk. 4. Ved initialkarens forstås en periode, der starter ved ikrafttrædelsesdatoen. Hvis forsikrede i denne periode bliver ufrivilligt arbejdsløs får mundtlig eller skriftlig besked om, at han med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ingen dækning fra forsikringen. Det samme gør sig gældende, hvis en selvstændigt erhvervsdrivende ophører med at drive selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse enten på forsikredes eget

initiativ eller pga. konkurs, betalingsstandsning, akkord eller lignende. Initialkarensens varighed fremgår af forsikringsmeddelelsen.

…

Punkt 4 Ikrafttræden

Stk. 1. Forsikringen træder i kraft den 1. i måneden, efter Topdanmark har modtaget tilmeldingsblanketten i udfyldt og underskrevet stand, medmindre andet fremgår af tilmeldingsblanketten.

…

Punkt 5 Forsikringsdækning

Stk. 1. Forsikringen dækker, hvis forsikrede bliver arbejdsløs efter ikrafttrædelsesdatoen. Ved arbejdsløshed forstås i denne forsikring, at forsikrede ufrivilligt er uden arbejde.

Stk. 2. Hvis forsikringen omfatter dækning ved ufrivillig arbejdsløshed som følge af tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, vil dette fremgå af forsikringsmeddelelsen. Hvis forsikringen omfatter denne dækning, er der ret til udbetaling, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes tab af erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke eller hvis forsikrede misteerhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling på grund af ufrivillig arbejdsløshed.

Stk. 3. Ved dækning som følge af tab af erhvervsevne er det et krav, at en læge bekræfter en medicinsk tilstand, som forhindrer forsikrede i at udføre sit sædvanlige arbejde. Der er ikke dækning som følge af nedsat erhvervsevne, hvis den sygdom eller ulykke der har medført ufrivillig arbejdsløshed:

- er opstået før forsikringstidens ikrafttrædelsesdato
- har vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato
- er opstået efter forsikringstidens ophørstidspunkt.

…

Stk. 8. Det stilles som krav for at få dækning,

…

e. at forsikrede er berettiget til udbetaling af dagpenge, dvs. forsikrede må ikke være frivilligt arbejdsløs. Vurderingen af, om forsikrede er frivilligt arbejdsløs, følger Arbejdsløshedsforsikringslovens regler om karantæne ved selvforskyldt ledighed".

Af Arbejdsløshedsforsikringslovens § 63, stk. 1 nr. 3. fremgår det bl.a.:

"Dagpenge må ikke udbetales, jf. stk. 4, til et medlem, hvis ledighed skyldes,

…

3) at medlemmet afskediges af en grund, der væsentligst kan tilregnes medlemmet".

I vejledning 2012-06-29 nr. 54 til bekendtgørelse om selvforskyldt ledighed hedder det bl.a.:

"Det beror på et samlet skøn, om en afskedigelse væsentligst skyldes et medlems forhold. I skønnet indgår bl.a. arbejdsgiverens begrundelse for afskedigelsen, og medlemmets forklaring om hændelsesforløbet. Afskedigelsen skyldes fx ikke væsentligst medlemmet, hvis:

1) Afskedigelsen skyldes arbejdsmangel eller rationalisering.
2) Der i ansættelsesforholdet er sket en væsentlig ændring, der har krævet medlemmets accept, og medlemmet ikke har villet acceptere ændringen.
3) Det ikke klart fremgår, at afskedigelsen væsentligst skyldes medlemmet, fordi arbejdsgiveren ikke vil oplyse nærmere om årsagen til afskedigelsen".

6. 87605

Nævnet udtaler:
Klageren har tegnet en tillægsforsikring ved arbejdsløshed med virkning fra den 1/7 2012. Forsikringen blev tegnet med en initialkarensperiode på 9 måneder.

Den 12/6 2014 modtog selskabet en anmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed fra klageren. Af denne fremgik det, at klageren blev opsagt med virkning fra den 10/5 2014.

Det fremgik af opsigelsen af 10/2 2014, at han var blevet opsagt som 1. maskinmester, og at baggrunden for opsigelsen var, at han i flere tilfælde ikke havde været i stand til at udføre sit arbejde på grund af alkoholmisbrug. Der blev i den forbindelse henvist til den skriftlige advarsel af 1/12 2012.Til brug for sagens behandling, bad selskabet klageren om en helbredsattest. Selskabet indhentede ligeledes klagerens lægejournal.Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren blev ufrivilligt ledig på grund af sygdom, der er opstået før tegningen af forsikringen.

Indledningsvis bemærker nævnet, at klageren har anmeldt, at han er blevet ufrivillig arbejdsløs. Det er intetsteds anført, at årsagen til klagerens ufrivillige arbejdsløshed skyldes tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, hvorfor bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 2, jf. stk. 3 ikke kan finde anvendelse.

For så vidt angår forsikringsbetingelsernes punkt 3, stk. 4, finder nævnet, at der i bestemmelsen må antages at gælde et krav om nær tidsmæssig sammenhæng mellem afskedigelsen og den skriftlige eller mundtlige besked. Da klageren først blev afskediget ca. 14 måneder efter, at skriftlig advarsel blev givet, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til denne bestemmelse.

Efter en gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at klageren er blevet afskediget fra sit arbejde, og at begrundelsen herfor var, at klageren flere gange ikke havde været i stand til at udføre sit arbejde på grund af alkoholmisbrug.

7. 87605

Det er nævnets opfattelse, at det afgørende for, om der foreligger ufrivillig arbejdsløshed i forsikringsbetingelsernes forstand, er arbejdsløshedsforsikringslovens regler, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 8, litra e.

Det fremgår af brev af 12/8 2014 fra arbejdsløshedskassen, at klageren fik godkendt sin ansøgning om dagpengeret, og nævnet må i denne forbindelse lægge til grund, at arbejdsløshedskassen i denne forbindelse har vurderet om klagerens ret til dagpenge var helt eller delvis bortfaldet som følge af reglerne om selvforskyldt ledighed i arbejdsløshedsforsikringslovens § 63, stk. 1, der er henvist til i forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 8, litra e.

Nævnet finder herefter, at klagerens arbejdsløshed under disse omstændigheder må karakteriseres som ufrivillig.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at det har været uberettiget til at afvise forsikringsdækning og skal som følge heraf genoptage sagsbehandlingen og udbetale den erstatning, der herefter tilkommer klageren med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels