Ankenævnet for Forsikring

Den 30. september 2015 blev i sag nr. 87769:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Santander Insurance Europe Limited
v/Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i forbindelse med erhvervelsen af en bil købt Santander Safe forsikring i Santander Insurance Europe Limited v/Genworth Financial, der blandt andet omfatter dækning ved arbejdsløshed og død. Han klager over forsikringsbetingelserne, herunder vilkår om karensperiode og begrænsninger i dækningen, som efter hans oplysninger ikke svarer til det, han aftalte med sælgeren af forsikringen. Klageren har gjort krav på, at forsikringsbetingelserne ændres, eller at han får et afslag i bilens pris på mindst 50.000 kr.

Selskabet har afvist klagerens krav med henvisning til, at klageren efter oplysningerne fra selskabet ikke er lovet andet end det, der fremgår af forsikringsbetingelserne, og at selskabet har tilbudt ham at annullere forsikringen.

Klageren sendte ved mail af 24/4 2014 til selskabet følgende bemærkninger:

> "til kundeservice
>
> Har fået papirer på den police jeg bad om at få med i forbindelse med køb af ny bil.
>
> Efter at have nærlæst jeres police kan jeg dog konstatere følgende forskelle:
>
> Hos forhandler blev oplyst at denne police dækkede ydelse på lånet ved arbejdsløshed og indfriede lånet ved død, derudover ingen specifikke krav eller begrænsninger.

Man glemte åbenbart at oplyse om de ret så vigtige forbehold i stiller, og da vi var flere der hørte dette ved køb af bil, samt det faktum havde jeg været bekendt med disse betingelser, havde jeg ikke købt bil den vej rundt.

Jeg tænker primært på den del af de mange krav i stiller her:

180 dage efter indgåelse af aftale før policen den dækker/træder i kraft?

Dækker i max 12 måneder af gangen, og med 1 måned karens før i dækker første gang, efterfulgt af som jeg læser igen 180 dage i job før i dækker igen + et hav af andre forbehold i kan bruge som undskyldning, dette er 'ikke i orden'

Dvs man kan i lånets løbetid i værste/bedste fald bruge denne police 2-3 gange, men min største pointe er at ved første arbejdsløshed har man 1 år til at sælge bilen ellers er man lige vidt, dette virker ikke realistisk.

Dette svarer overhovedet ikke til det forventede/lovede, anden årsag er at f.eks. min forsikring med kasko koster 5500 om året, med 300 selvrisiko, så det vil teoretisk sige en omkostning på omkring det samme ved en totalskade, afhængig af hvornår i perioden skaden skulle ske…. I kræver noget nær det samme beløb pr. år med væsentlig dårligere dækning, især med de nye krav der er dukket op her.

Så hvad gør vi nu, ***jeg forventer som minimum at få det lovede til den lovede pris.***

Lad mig høre fra jer."

Selskabet fandt ikke anledning til at imødekomme klarerens krav, hvorefter klageren indbragte sagen for nævnet.

I klageskema af 11/4 2015 til nævnet er det bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Købte dyr bil da der kunne laves forsikring til dækning af ydelse ved død/arbejdsløshed men denne svarede ikke til det lovede hos forhandlere – Derfor må det være at bondefange folk – Meget sent bagefter at oplyse om de faktiske forhold.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Det lovede – Eller nedslag i bil-pris min. 50.000 da det den merpris jeg købte bil for på tidspunktet grundet forsikringen var mulig – Og faktisk dækkede ifølge det oplyste."

Hertil har selskabet i brev af 28/5 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Sagsfremstilling:**

Indledningsvist skal det oplyses, at klager den 5.4.2014 hos [bilforhandler] indgik en aftale om køb af en Opel … .

Sælgeren [bilforhandler] formidlede i forbindelse hermed

1. Finansiering af bilen i form af et lån hos Santander Consumer Bank, filial af Santander Consumer Bank AS, Norge (herefter benævnt Santander)
2. En til lånet tilknyttet betalingsforsikring gennem forsikringsselskaberne: Financial Assurance Company Limited, Denmark, CVR nr. 28100957, filial af Financial Assurance Company Limited, engelsk livsforsikringsselskab og Financial Insurance Company Limited, Denmark, CVR nr. 20640405, filial af Financial Insurance Company Limited, engelsk skadesforsikringsselskab (herefter samlet benævnt som Genworth Financial.)

Klager har derfor ikke indgået en aftale med Santander Insurance Europe Limited, og navnet på indklagede skal derfor tilrettes i overensstemmelse med ovennævnte oplysninger. Santander fungerer som forsikringsformidler for Genworth Financial og [bilforhandleren] fungerer som underagent for Santander.

Indklagede har forelagt sagen for [bilforhandleren], som har forklaret at den pågældende sælger, Direktør … præsenterede Klager for SAFE produktet, og at Klager i denne forbindelse blev oplyst om karensperioden og om max. dækningen pr. skade på de 12 måneders ydelse. Underagentens udlægning af det oplyste er således meget forskellig fra Klagers.

[Bilforhandlerens] udlægning kan dog dokumenteres i form af bilag A, som er en kopi at den af klager underskrevne erklæring, om at Klager ved oprettelse af forsikringsproduktet havde modtaget bl.a. faktaark om SAFE produktet forinden forsikringen blev tegnet.
Som sagens bilag B fremlægges en kopi af det til [klageren] udleverede forsikringsbevis og som sagens bilag C fremlægges det til [klageren] udleverede faktaark. De oplysninger der fremgår af faktaarket om dækningsomfang, pris og kvalifikationsperiode stemmer overens med det af underagenten [bilforhandler] oplyste om den information, der blev givet til Klager i forbindelse med præsentationen af SAFE produktet.
Herefter modtog [klageren] en kopi af forsikringsbetingelserne. Disse er vedlagt som sagens bilag D. De oplysninger der fremgår af forsikringsbetingelserne vedrørende dækningsomfang, pris og kvalifikationsperiode stemmer overens med de oplysninger, der fremgår af faktaarket.
Det er derfor Genworth Financial opfattelse, at der må være formodning for at underagenten har givet korrekte oplysninger om forsikringsproduktet SAFE.

I forbindelse med at Klager, i øvrigt indenfor fortrydelsesfristen reklamerede til Santander over betingelserne for SAFE produktet blev klager af flere omgange tilbudt at fortryde købet af forsikringsproduktet, hvilket Klager ikke ønskede. Klager er desuden efterfølgende som forsøg på at løse sagen mindeligt blevet tilbudt at fortryde købet af forsikringen, dette til trods for at fortrydelsesfristen er langt overskredet. Jf. e-mail af 13.11.2014 fra … , fremlagt i klageskriftet.

Som det fremgår af klageskriftet, ønsker Klager til stadighed at Genworth Financial skal tilbyde SAFE produktet til Klager på andre betingelser, end de der er blevet forelagt Klager, og som fremgår tydeligt af de dokumenter der er udleveret til Klager. Genworth Financial kan ikke imødekomme dette.
SAFE produktet er et standardprodukt, og er overfor klager blevet præsenteret som et sådant. Der findes i nærværende sag ikke forhold, der kan begrunde at aftalen efter Klagers ønske, skal ændres jf. aftalelovens § 36.

I forhold til den overfor Ankenævnet for Forsikring nedlagte påstand om afslag i prisen på den købte bil, er det Genworth Financials opfattelse, at dette er en påstand som ligger udenfor Ankenævnet for Forsikrings kompetence, idet dette vedrører forholdet mellem Klager og [bilforhandleren]."

I faktaark om Santander Safe er det bl.a. anført:

"**Fuldstændige forsikringsbetingelser**
Du får her et sammendrag af indholdet i Safe, samt oplysninger om os m.v. Du vil snarest få tilsendt de fuldstændige forsikringsbetingelser sammen med et velkomstbrev fra Santander Consumer Bank. Forsikringsbetingelserne kan endvidere til enhver tid rekvireres ved henvendelse tit Santander Consumer Bank …
…
Dækningsomfang
Bliver du ufrivilligt arbejdsløs eller midlertidig uarbejdsdygtig, bliver den månedlige betaling på din finansiering i Santander betalt i op til 12 måneder pr. periode. Bliver du arbejdsløs eller uarbejdsdygtig flere gange, betaler vi i alt op tit 36 måneder. Den første udbetaling sker efter 30 dages sammenhængende ufrivillig arbejdsløshed eller midlertidig uarbejdsdygtighed. Dækningen for ufrivillig arbejdsløshed omfatter kun lønmodtagere og ikke selvstændige erhvervsdrivende. Arbejdsløshed efter tidbegrænset ansættelse eller fleksjob er ikke omfattet af Safe. Du skal på tidspunktet for tegning af forsikringen være mellem 18 - 74 år.
…
Maksimal dækning
Forsikringsdækningen ved ufrivillig arbejdsløshed, midlertidig uarbejdsdygtighed eller hospitalsindlæggelse for hver Safe kan aldrig overstige 13.000 kr. pr. måned.

Forsikringsdækningen ved dødsfald for hver Safe kan maksimalt udgøre 750 000 kr.

Kvalifikationsperiode ved ufrivillig arbejdsløshed
Arbejdsløshed, opsigelse eller varsel herom indenfor de første 180 dage efter at forsikringen er trådt i kraft er ikke dækket. For at få udbetalt ydelser skal du have haft arbejde de forudgående 12 sammenhængende måneder med mindst 16 timer om ugen. For at få udbetalt ydelser skal du være beskæftiget som lønmodtager.

Kvalifikationsperiode ved midlertidig uarbejdsdygtighed
Midlertidig uarbejdsdygtighed, der indtræder indenfor de første 30 dage efter at forsikringen er trådt i kraft er ikke dækket. For at få udbetalt ydelser skal du være beskæftiget som lønmodtager eller selvstændig erhvervsdrivende.
…
Kendskab ved køb af forsikringen
'Kommende arbejdsløshed, sygdom eller personskade, som du kender eller burde kende på købstidspunktet, og som senere medfører at du anmelder ufrivillig arbejdsløshed eller midlertidig uarbejdsdygtighed, er ikke dækket. Ligeledes er dødsfald som følge af sygdom eller personskade kendt på købstidspunktet ikke dækket.
…
Opsigelse
Du kan til enhver tid skriftligt opsige forsikringen med en måneds varsel til forfaldsdato, der altid er den 1. i hver måned. Opsiges forsikringen før tid vil der blive beregnet og opkrævet en præmie som passer til den faktiske løbetid for denne forsikring, dog maksimalt 995 kr.

Fortrydelsesret
Du kan ved at skrive til Santander fortryde dit køb af Safe i 30 dage efter, at du har modtaget forsikringsbeviset og forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbeviset fremgår det bl.a.:

"**Police nr./ aftale nr.:** …

Forsikringsbetingelser: 30000-001

Forsikringsdækningen afhænger af din beskæftigelse og din alder Din dækning kan indeholde følgende dækninger:
Den månedlige ydelse på lånet i henhold til oprindelig tilbagebetalingsplan i tilfælde af:

- ufrivillig arbejdsløshed — kun for lønmodtagere
- midlertidig uarbejdsdygtighed
- hospitalsindlæggelsen - kun for selvstændige

Indfrielse af saldoen i henhold til oprindelig tiibagebetalingsplan i tilfælde af:

- dødsfald

Se *forsikringsbetingelser for nærmere oplysninger om forsikringen.*"

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"Vi anbefaler, at du læser forsikringsbetingelserne grundigt igennem.
Er du i tvivl om ord og dækningerne, har vi lavet en række ordforklaringer bagerst i hæftet. Finder du ikke svar på dine spørgsmål, er du meget velkommen til at kontakte Genworth Financial på tlf. … .

Vejledende oversigt af forsikringsdækningen

Dækningsomfang:	Kode	Kvalifikations-periode	Optjenings-periode	Forsikringsydelser
Ufrivillig arbejdsløshed	ALØS	180 dage	30 dage	Den månedlige ydelse på lånet i op til 12 mdr. pr. forsikringshændelse. Max 36. mdr. ved flere forsikringshændelser*
Midlertidig uarbejdsdygtighed	UARB	30 dage	30 dage	
Hospitalsdækning (sygdom og ulykke)	HOSP	30 dage	7 dage	
Hospitalsdækning (kun ulykke)	HOSPU	30 dage	7 dage	
Dødsfald (sygdom og ulykke)	DØD	Ingen	Ingen	Restgælden på datoen for dødsfaldet*
Dødsfald (kun ulykke)	DØDU	Ingen	Ingen	

* i henhold til oprindelige tilbagebetalingsplan

Kvalifikationsperiode:
Fra forsikringens ikrafttræden indtræder ret til forsikringsdækning efter ovennævnte kvalifikationsperiode.
…
4. Hvornår træder forsikringen i kraft

Forsikringen træder i kraft, når tro- og loveerklæringen (mundtlig eller skriftligt) er afgivet til Santander Consumer Bank som bekræftelse på, at etableringskriterierne i punkt 3 ovenfor er opfyldt og lånet er udbetalt tit dig.

Har du ved forsikringens etablering, eller senere, givet urigtige eller ufuldstændige oplysninger eller fortiet omstændigheder, som er af betydning for forsikringsaftalen, er forsikringsaftalen ikke bindende for os, og dækningen kan i henhold til Forsikringsaftaleloven reduceres eller helt bortfalde.

Forsikringsdækningen for den enkelte dækningstype kan træde i kraft på et senere tidspunkt. Se afsnittet 'Om vilkår for udbetaling af forsikringsydelser' under hver dækningstype.

Forsikringsdækningen løber indtil udløb af lånet som beskrevet i den oprindelige tilbagebetalingsplan, dog maksimalt i op til 10 år, medmindre forsikringen ophører tidligere af en al de grunde, som er nævnt under punkt 9 'Om hvornår ophører forsikringsdækningen'.

Hvis en forsikring, der har løbet i mindst 180 dage ophører og du inden 14 dage herefter etablerer en ny tilsvarende forsikring hos os i forbindelse med et lån hos Santander Consumer Bank, vil forsikringsdækningen på den ny forsikring træde i kraft umiddelbart efter forsikringsbevisets udstedelse, uanset hvad der i øvrigt fremgår af disse forsikringsbetingelser. Der skal dog altid afgives ny 'tro- og loveerklæring' ved etablering af ny forsikring.

…

Ufrivillig arbejdsløshed

14. Om vilkår for udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringens løbetid, du er mellem 18 og 65 år og lånet er under afvikling.

Hvis lånet er indfriet, erstattes dækningen ved ufrivillig arbejdsløshed af en dobbelt dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed I henhold til betingelsernes punkt 17.

Ved udbetaling for ufrivillig arbejdsløshed er det en forudsætning at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge — se ordforklaringer punkt 24) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første ufrivillige arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. Arbejdsløshedsperioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden. Perioder hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er ufrivillig arbejdsløs, er tilmeldt Jobcentret, og star til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.

Det er en betingelse for en eventuel udbetaling at forsikringsydelse, at du SENEST 30 dage efter din sidste arbejdsdag er til rådighed for arbejdsmarkedet på baggrund af en tilmelding til Jobcentret. Vi ser bort herfra, hvis årsagen til den manglende tilmelding hos Jobcentret skyldes afholdelse af normal ferie indenfor ferielovens rammer (dog max. 5 uger) eller lægedokumenteret sygdom, som er diagnosticeret og ikke er en direkte eller indirekte følge at en sygdom, som var kendt ved forsikringens etablering. Denne betingelse gælder for såvel første arbejdsløshedsperiode som senere arbejdsløshedsperioder.

Ufrivillig arbejdsløshed, der indtræder indenfor de første 180 dage efter at forsikringen er trådt i kraft (kvalifikationsperiode), er ikke omfattet af forsikringen. Herudover er ufrivillig arbejdsløshed, der indtræder som følge af opsigelse, samt enhver form for mundtligt eller skriftligt varsel herom, som afgives indenfor de første 180 dage efter, at forsikringen er trådt i kraft, ikke omfattet af forsikringen og kan derfor aldrig medføre ret til udbetaling af forsikringsydelser.

'Ufrivillig arbejdsløshed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter er ufrivilligt 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 Genworth sidestiller 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.

Ufrivillig arbejdsløshed regner vi for indtrådt den første dag efter udløbet at din opsigelsesperiode, og samtidig er tilmeldt det lokale jobcenter som ledig. Det er i denne forbindelse uden betydning, om du reelt har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende i opsigelsesperioden. Ved konkurs hos arbejdsgiveren, indtræder den ufrivillige arbejdsløshed for lønmodtagere ved konkursens indtræden, og vi ser derved bort fra den normale opsigelsesperiode, medmindre der udbetales ydelser fra Lønmodtagernes Garantifond eller konkursboet, så regnes arbejdsløsheden som indtrådt når disse ydelser ophører, og du samtidig står til rådighed for arbejdsmarkedet.

<u>Ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed</u>

Efter 30 sammenhængende hele dages ufrivillig arbejdsløshed (optjeningsperiode), betales en måneds ydelse i henhold til den oprindelige tilbagebetalingsplan.

Udbetalingen sker ved førstkommende ydelses forfald, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din ufrivillige arbejdsløshed i perioden og vi har anerkendt din anmeldelse (jf. punkt 8).

For hver ydertigere periode på 30 sammenhængende hele dages ufrivillig arbejdsløshed efter optjeningsperiodens udløb betaler vi en ydelse i henhold til den oprindelige tilbagebetalingsplan, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din ufrivillige arbejdsløshed i perioden.
Bemærk at der skal være tale om 30 sammenhængende hele dages ufrivillig arbejdsløshed.

Vi betaler op til 12 ydelser pr. arbejdsløshedsperiode, og i alt op til 36 ydelser ved flere adskilte arbejdsløshedsperioder.

Forsikringsdækningen omfatter ikke ydelser, morarenter, forsikringsgebyrer, m.v., der i henhold til låneaftalen skulle have været betalt, inden du blev ufrivillig arbejdsløs.

15. Om flere perioder af ufrivillig arbejdsløshed

For at være berettiget til en ny udbetalingsperiode med forsikringsydelse ved ufrivillig arbejdsløshed skal du igen have været beskæftiget som fastansat lønmodtager i en sammenhængende periode på mindst 180 dage. Der påbegyndes derved en ny udbetalingsperiode af maksimalt 12 ydelser.

Hvis to arbejdsløshedsperioder er adskilt af 3 måneder eller mindre, behandler vi dog de to perioder som en periode, hvor der samlet kan udbetales op til 12 ydelser. Når der foreligger dokumentation for nye 30 sammenhængende hele dages ufrivillig arbejdsløshed udbetales den næste ydelse, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din ufrivillige arbejdsløshed i perioden. Vi udbetaler dog ikke forsikringsydelser for den periode, hvor du er i arbejde.

Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, og du påbegynder midlertidigt arbejde i en periode på mindre end 12 måneder skal du skriftligt meddele os detaljerne for arbejdsforholdet, før du påbegynder det midlertidige arbejde. Forventes det midlertidige arbejde at vare 3 måneder eller mindre, behøver du ikke meddele det til os. Vi udbetaler ikke forsikringsydelser for den periode, hvor du er i arbejde. Imidlertid vil forsikringsydelserne på grund af ufrivillig arbejdsløshed fortsætte efter afslutningen af det midlertidige arbejde, når der foreligger dokumentation for nye 30 sammenhængende hele dages ufrivillig arbejdsløshed. Vi udbetaler op til 12 ydelser i alt, hvori udbetalinger før og efter din arbejdsperiode bliver medregnet.

16. Om undtagelser i dækningen for ufrivillig arbejdsløshed

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

- Du ikke er mellem 18 og 65 år.
- Du ikke er til rådighed for det danske arbejdsmarked.
- 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 er selvstændig erhvervsdrivende.
- Din ufrivillige arbejdsløshed indtræder indenfor de første 180 dage efter, at forsikringen er trådt i kraft.
- Din ufrivillige arbejdsløshed indtræder som følge en opsigelse modtaget skriftligt eller mundtligt indenfor de første 180 dage efter forsikringen er trådt i kraft.
- Du på tidspunktet forud for forsikringens etablering havde kendskab til eller burde have haft kendskab til kommende arbejdsløshed.
- Du selv har opsagt din stilling, uanset årsag, eller du berettiget er blevet bortvist af din arbejdsgiver. I tilfælde af at du mener at der er tale omen uberettiget bortvisning, har du mulighed for at få behandlet din sag igen, hvis der på et senere tidspunkt træffes en arbejdsretlig afgørelse, som giver dig utvetydigt medhold heri.
- Du er blevet opsagt på grund af omfanget af sygedage, uden at der fra lægelig side er stillet en diagnose som på rimelig måde kan begrunde fraværet.
- Du er blevet opsagt, som følge at, at du har nægtet at efterkomme rimelige og lovlige anvisninger fra din arbejdsgiver, eller hvis du er blevet opsagt som følge at samarbejdsvanskeligheder.
- Du er blevet opsagt, som følge af forhold efter handlinger fra din side, som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol.
- 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.

- Din beskæftigelse er sæsonbetonet, og arbejdsløshed er en normal del deraf, eller hvis arbejdsløshed indtræffer regelmæssigt i forbindelse med dit arbejde.
- Din arbejdsløshed skyldes, at du har indgået en frivillig fratrædelsesaftale eller på lignende måde selv har medvirket til afskedigelsen, eller der er indgået et forlig om opsigelse. Din arbejdsløshed opstår som følge af en ulovlig eller overenskomststridig arbejdsnedlæggelse.
- Arbejdsløsheden indtræder, mens du er beskæftiget i udlandet, medmindre
  - Du er udsendt af en dansk arbejdsgiver til et EØS-land på uændrede vilkår for *en* periode, der forventes at vare højst 12 måneder, eller
  - Dit arbejdssted er flyttet til et andet E0S-land efter forsikringens etablering, og du i forbindelse med en anmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.
- Arbejdsløsheden indtræder direkte eller indirekte som følge af frihedsberøvelse.
- Arbejdsløshed indtræder direkte eller indirekte som følge af et af de vilkår eller undtagelser, der er nævnt i dækningen for midlertidig uarbejdsdygtighed.

Midlertidig uarbejdsdygtighed

17. Om vilkår for udbetaling ved midlertidig uarbejdsdygtighed

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den midlertidige uarbejdsdygtighed indtræder i forsikringens løbetid og du er mellem 18 og 65 år.

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er 100 % uarbejdsdygtig og ikke udfører noget andet arbejde som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling af læge i Danmark mod sygdommen eller ulykketilfældets følger mens du er uarbejdsdygtig.

Midlertidig uarbejdsdygtighed der indtræder indenfor de første 30 dage efter at forsikringen er trådt i kraft (kvalifikationsperiode), er ikke omfattet af forsikringen. Endvidere er midlertidig uarbejdsdygtighed, som følge af sygdom eller et ulykkestilfælde, der er opstået eller pådraget Indenfor de første 30 dage efter at forsikringen er trådt i kraft, ikke omfattet af forsikringen. Det gælder også selvom midlertidig uarbejdsdygtigheden først anmeldes på et senere tidspunkt.

'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller et ulykkestilfælde, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed.

Den midlertidige uarbejdsdygtighed regnes for indtrådt den dag, hvor du ifølge lægeerklæring blev erklæret uarbejdsdygtig.

<u>Ydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed</u>

Efter 30 sammenhængende hele dages midlertidig uarbejdsdygtighed (optjeningsperiode), betales en måneds ydelse i henhold til den oprindelige tilbagebetalingsplan.

Udbetaling sker ved førstkommende ydelses forfald, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din midlertidige uarbejdsdygtighed i perioden og vi har anerkendt din anmeldelse (jf. punkt 8).

For hver yderligere periode på 30 sammenhængende hele dages midlertidig uarbejdsdygtighed efter optjeningsperiodens udløb betaler vi en ydelse i henhold til den oprindelige tilbagebetalingsplan, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din midlertidige uarbejdsdygtighed i perioden (jf. punkt 8). Bemærk at der skal være tale om 30 sammenhængende hele dages midlertidig uarbejdsdygtighed.

Vi betaler i op til 12 ydelser pr. uarbejdsdygtighedsperiode, og i alt op til 36 ydelser ved flere adskilte uarbejdsdygtighedsperioder.

Forsikringsdækningen omfatter ikke ydelser, morarenter, forsikringsgebyrer, m.v., der i henhold til låneaftalen skulle have været betalt, inden du blev uarbejdsdygtig.

18. Om flere perioder af midlertidig uarbejdsdygtighed

For at være berettiget til en ny periode med udbetaling af forsikringsydelse ved midlertidig uarbejdsdygtighed, og sygdommen er begrundet i en ny sygdom *eller* et nyt ulykkestilfælde, skal du igen have været beskæftiget som fastansat lønmodtager, have genoptaget din virksomhed som selvstændig erhvervsdrivende eller have været raskmeldt i en sammenhængende periode på 30 dage. Der påbegyndes derved en ny udbetalingsperiode at maksimalt 12 ydelser.

Hvis uarbejdsdygtighedsperioden er begrundet i samme sygdom eller samme ulykkestilfælde som en tidligere uarbejdsdygtighedsperiode, skal du igen have været beskæftiget som fastansat lønmodtager, have genoptaget din virksomhed som selvstændig erhvervsdrivende eller have været raskmeldt i en sammenhængende periode på mindst 180 dage.

Hvis to uarbejdsdygtighedsperioder, der er begrundet i samme sygdom eller samme ulykkestilfælde, er adskilt af 3 måneder eller mindre, behandler vi dog de to perioder som en periode, hvor der samlet kan udbetales op til 12 ydelser. Når der foreligger dokumentation for nye 30 sammenhængende hele dages midlertidig uarbejdsdygtighed udbetales den næste ydelse, dog tidligst når vi har modtaget dokumentation for din midlertidige uarbejdsdygtighed i perioden. Vi udbetaler dog ikke forsikringsydelser for den periode, hvor du er arbejdsdygtig / raskmeldt.

19. Om undtagelser i dækningen for midlertidig uarbejdsdygtighed.

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

- Sygdom eller legemsbeskadigelse, som du ved grov uagtsomhed, eller forsætligt, selv har forårsaget.
- Sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med, eller som du søgte læge for, indenfor 12 måneder for forsikringens ikrafttræden.
- Ryglidelser eller nakkelidelser eller skade på ryg eller nakke, medmindre der fra lægeligt hold kan påvises objektive fysiske årsager til sådan lidelse eller skade.
- Kirurgiske indgreb og medicinsk behandling, der ikke er medicinsk begrundet, men som du selv har ønsket af psykiske, personlige eller kosmetiske grunde.
- Normal graviditet, medmindre den udvikler sig Ill en patologisk tilstand eller sygdom.

- Selvforskyldt beruselse, misbrug af alkohol, medicin, narkotika og lignende stoffer.
- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand.
- Enhver tilstand, der opstår mens du er beskæftiget i udlandet, medmindre
  - Du er udsendt af en dansk arbejdsgiver til et EØS-land på uændrede vilkår for en periode, der forventes at vare højst 12 måneder, eller
  - Dit arbejdssted er flyttet til et andet EØS-land efter forsikringens etablering, og du i forbindelse med en anmeldelse om midlertidig uarbejdsdygtighed er under behandling af læge bosiddende i Danmark.
- Krig, krigslignende forhold, terroraktioner, optøjer, oprør, borgerlige uroligheder eller nuklear påvirkning."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med erhvervelsen af en bil købte en forsikring, der blandt andet indeholder dækning for ufrivillig arbejdsløshed og død.

Klageren har efterfølgende klaget over forsikringens vilkår, herunder om karenstid og kvalifikationsperiode. Klageren har anført, at forsikringens vilkår er i strid med de oplysninger, som han fik af sælgeren i forbindelse med købet af bilen og forsikringen. Klageren har gjort gældende, at det har været afgørende for hans køb af en bil.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at ændre de vilkår, som klageren er utilfreds med.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på det foreliggende grundlag ikke har bevist, at sælgeren af forsikringen skulle have ydet fejlagtig rådgivning, herunder rådgivet om, at betingelserne havde et andet indhold end de betingelser, klageren efterfølgende modtog i forbindelse med tegningen af forsikringen. Nævnet bemærker i den forbindelse, at de vilkårsbestemmelser, som klageren er utilfreds med, fremgår både af forsikringsoversigten, faktaarket og betingelserne. Nævnet finder derfor, at klageren er bundet af aftalen med selskabet.

Nævnet bemærker, at det ikke har kompetence til at tage stilling til, om klageren er berettiget til at få et afslag i prisen på den bil, som han købte.

12. 87769

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels