Ankenævnet for Forsikring

Den 14. september 2016 blev i sag nr. 88961:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Qudos Insurance A/S
v/CB Forsikring Aps - forsikringsagentur
Frederiksborgvej 23
3450 Allerød

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i Qudos Insurance A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale erstatning ved arbejdsløshed.

Den 29/10 2015 anmeldte klageren til selskabet, at hun blev arbejdsløs med sidste arbejdsdag den 31/10 2015.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning ved arbejdsløshed og henviser til, at klageren blev opsagt på grund af sygefravær, og at forsikringen er ophørt, da forsikringstageren ikke har stået til rådighed for arbejdsmarkedet i en periode på mere end 3 måneder.

Klageren har heroverfor blandt andet anført, at hun inden opsigelsesperiodens udløb blev raskmeldt, hvorfor hendes sygemelding ikke berettiger selskabet til at anse forsikringen for ophørt.

Ved brev af 8/12 2015 til klageren anførte selskabet blandt andet:

> "**Ingen erstatning**
> Vi har modtaget din skadeanmeldelse vedrørende Lønsikring.
> Efter gennemgang af anmeldelsen og din forsikring, må vi desværre meddele dig, at der på baggrund af indsendte ikke er dækning for den anmeldte arbejdsløshed, idet din forsikringsdækning er ophørt.

Du har oplyst os, at du blev sygemeldt den 7. juni 2015, og har været sygemeldt indtil den 16. oktober 2015. Du blev opsagt fra din stilling den 28. september 2015, til fratrædelse 31. oktober 2015.
Du oplyser os at din uarbejdsdygtighed skyldes Stress.

For at opretholde forsikringen er det et krav, at du står til rådighed for arbejdsmarkedet. Såfremt du ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet pga. uarbejdsdygtighed, er det et krav at din uarbejdsdygtighed er omfattet af forsikringen.

Da din ikke-dækkede uarbejdsdygtighed har varet ud over tre måneder, er du ikke længere omfattet af dækning fra din lønsikring.

Uarbejdsdygtighed ikke omfattet af forsikringen
Forudsætningen for at dække Stress, er at diagnosen stilles af en speciallæge i Psykiatri. Det fremgår af forsikringsvilkårene s. 3:

7. Hvad dækker forsikringen ikke
7.3 Uarbejdsdygtighed hvis der er tale om:
- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.

Ophør af Forsikring
Idet du ikke har været til rådighed for arbejdsmarkedet i en periode på mere end 3 måneder, ophører forsikringen. Vi henviser til forsikringsvilkårene s. 5:

13. Forsikringen ophører af én af følgende årsager:
Hvis du ikke længere står til rådighed for det danske arbejdsmarked, hvilket du skal meddele selskabet. Forsikringen kan sættes i bero i op til 3 måneder, hvis du ikke står til rådighed på grund af orlov eller ferie. Efter 3 måneder vil forsikringen dog ophøre.

Tilbagebetaling af forsikringspræmie
Da din forsikringsdækning ophørte den 7. september 2015, er du berettiget til at få indbetalt præmie for den efterfølgende periode tilbagebetalt."

I klagen til nævnet af 17/1 2016 har klageren blandt andet bemærket:

"Jeg mener, at afgørelsen af min sag er sket på et forkert grundlag, som er baseret på uarbejdsdygtighed og ikke stemmer overens med det, som er i aftalen beskrevet.

Jeg blev kontaktet af min fagforenings fagforsikrings afdeling oktober 2014, om jeg vil tegne lønsikring hos dem. De vil dække efter 6. måneder. Der har intet været nævnt om en privat 3. parts virksomhed. Mails samt betingelse for min aftale er signeret med min fagforsikrings logo.

Da jeg så blev arbejdsløs, kontaktede jeg fagforsikringen, som fortalte mig, min aftale er blevet udliciteret til en privat udbyder.

Jeg mener, at de ikke handler ud fra det, som er beskrevet i min aftale jf. erstatning af skade. De bliver ved med at skrive til mig om uarbejdsdygtighed, hvilket er ikke tilfældet.

Det er korrekt, jeg har været syg med stress og er fyret jf. 120 dages reglen, selvom jeg havde en mundtlig aftale med min nærmeste chef om at genoptage arbejdet fra senest

november. Jeg kan ikke se, de vil have min lægejournal eller dokumentation fra en psykiater, da jeg er fuld arbejdsdygtig og har været det i den sidste del af min ansættelse også og blevet fritstillet fra d. 16. oktober.

D. 1. november er jeg gået over til almindelig dagpenge fra a kassen og er meldt fuld arbejdsdygtig og er aktiv jobsøgende. Derfor vil jeg mene, jeg er fuld berettiget til lønsikring. De hæfter sig ved, at da jeg blev fyret pga. sygdom, skal de se mit sygejournal, eller en lægeerklæring fra en psykiater, samt at arbejdsskaden er meldt til arbejdstilsynet. Skaden er anmeldt, jeg har dog ikke lægeerklæring fra en psykiater, i det jeg blev henvist til psykolog.

Derudover står det ingen steder i betingelserne, at min sygdom skal dokumenteres selvom jeg er blevet rask og fuld arbejdsdygtig før, jeg er blevet arbejdsledig.

I aftalen er det beskrevet:

Under punkt 6. Hvad dækker forsikringen

'6.2 Arbejdsløshed som følge af sygdom eller ulykke, samt hvis du bliver uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode i henhold til lægeerklæring.'

Under punkt "7. Hvad dækker forsikringen ikke" er det skrevet:

'7.3 Uarbejdsdygtighed hvis der er tale om:

-Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri"

Under punkt 16. Anmeldelse af skade

'16.3 Ved udbetaling på grund af arbejdsløshed, der skyldes sygdom/ulykke skal du via lægeerklæring dokumentere, at du er uarbejdsdygtig samt årsagen hertil.'

Men som sagt, er alt det jo ikke relevant for mig, da jeg ikke er uarbejdsdygtig.

Under punkt 16. Anmeldelse af skade

Hvis du bliver arbejdsløs, skal du udfylde og indsende skadeanmeldelsen til Fagforsikring.

16.1 For at få udbetaling fra forsikringen, skal du dokumentere, at du er ufrivilligt arbejdsløs, at du er aktivt jobsøgende, er tilmeldt Jobcentret, og at du står til rådighed for det danske arbejdsmarked, eller at du er uarbejdsdygtig pga. sygdom. Dokumentationen er indeholdt i skadeanmeldelsen.

Igen: jeg er ikke uarbejdsdygtig. Alle andre kriterier har jeg opfyldt og kan virkeligt ikke se, hvorfor de ikke kan/vil forstå det.

Alt det vil jeg godt tale med dem i telefonen, da jeg ikke på nogen tidspunkt har været uarbejdsdygtig i min arbejdsløshedsperiode, som de også reklamerer for at ville dække. I disse tilfælde, kan jeg godt forstå, de gerne vil have diverse lægers udsagn. Men nu er jeg jo rask og tvivler på at kunne anskaffe udtalelse fra en psykiater med tilbagevirkende kraft.

Jeg har sendt flere mails til dem om det, men de skriver bare tilbage, jeg skal fremsende de lægeerklæringer. Jeg har så forsøgt at ringe til dem, men de har selvfølgeligt outsourcet deres telefoncentral til en besked central et eller andet sted i landet og derfor er det kun muligt at lægge en besked til dem. Jeg lagde utallige beskeder om de bedes ringe mig op, men ingen reaktion. Kun samme e mail om dokumenter. Jeg bad min fagforening kontakte dem. De kan godt komme til at tale med dem og de bad dem om at ringe mig op asap flere gange, men de gjorde det bare ikke.

Da jeg så opdagede de nok er ved at stable en anden virksomhed på benene og deres grafer for indtjening er kraftigt faldende, fik jeg følelsen af, de trækker tiden med min udbetaling, så de kan nå at erklære den nuværende virksomhed konkurs eller lignende.

Da det endelige afgørelse kom fra dem, fik jeg at vide, de opsagde min forsikring med tilbagevirkende kraft fra september, hvor jeg var sygemeldt i 3 mdr. fra mit arbejde. Det står heller ingen steder, at selvom jeg var sikker på, at efter 9 års ansættelse, de ikke vil fyre mig fra mit arbejde, skulle jeg kontakte lønsikringen og skaffe lægeerklæring fra en psykiater.
Jeg har beskeder fra min arbejdsgiver liggende, om at de så frem til at jeg kom tilbage og ingen tegn på opsigelse overhovedet. Det kom som et chok for mig, da jeg som sagt havde en aftale om at jeg skulle genoptage arbejdet fra november.
Derudover kom det så frem, først ved afgørelsen, at det faktisk er hos Qudos Insurance og dennes skadebehandler er CB Forsikringsservice, hvilket gør det umuligt at kunne gennemskue for en almindelige forsikringstager, som jeg, at hvor og hvem jeg endeligt har tegnet forsikringen hos.
Jeg mener, at Det Faglige Forsikring har ført mig bag lyset og lod CB Forsikring afgøre min sag baseret på udokumenterede vilkår.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker at få den erstatning, jeg har krav på jf. betingelserne."

I brev af 5/2 2016 til nævnet har selskabet hertil blandt andet anført:

"Som det fremgår af ovenstående 'Kopi af Afgørelse' er dækning afvist, idet årsagen til Forsikringstagers opsigelse fra sin stilling er begrundet i sygdomsforhold som ikke er omfattet af forsikringen, samt at forsikringsdækning er ophørt da Forsikringstager ikke har stået til rådighed for arbejdsmarkedet i en periode på mere end 3 måneder.

Vedr. Uarbejdsdygtighed:
Der er ved udformningen af forsikringsvilkårene lagt vægt på, at dækningen for uarbejdsdygtighed samt ledighed som følge af uarbejdsdygtighed følger en række eksklusioner, hvor denne dækning ikke er omfattet.

Diagnosen 'Stress' skal ifølge forsikringsvilkårenes pkt. 7.3 stilles af en Speciallæge i Psykiatri. Dette krav er ligestillet med krav fra Arbejdsskadestyrelsen, som ligeledes kræver en erklæring fra en Speciallæge i Psykiatri, såfremt skaden skal kunne anerkendes som en arbejdsskade.

Vi henviser til Arbejdsskadestyrelsen: http://www.ask.dk/da/Temaer/Psykiske-arbejdsskader/SAadan-behandler-vien-sag-om-psykiske-sJErhvervssygdom.aspx

Vedr. Rådighed for arbejdsmarkedet:

Forsikringsvilkårenes pkt. 13 indeholder et krav om at forsikringstager skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, og at forsikringstager skal meddele selskabet hvis dette ikke længere er tilfældet. Såfremt forsikringstager ikke står til rådighed i en periode på mere end 3 måneder ophører forsikringen.

En af årsagerne til denne bestemmelse er, at det ikke skal være muligt at etablere forsikring, for derefter at opnå dækning på baggrund af sygefravær som ikke er omfattet af forsikringsvilkårene, uagtet at forsikringstager efter en opsigelse pga. sygdom igen er raskmeldt og til rådighed.

På baggrund af ovenstående fastholder selskabet sin afgørelse."

I mail af 15/2 2016 har klageren hertil blandt andet bemærket:

"… henviser til punkt 13. 'Forsikringstager ikke har stået til rådighed for arbejdsmarkedet', men jf. Punkt 3.5 Rådighed for det danske arbejdsmarked, er defineret således i aftalen:
'**3.5 Rådighed for det danske arbejdsmarked**
Betyder, at du som arbejdsløs til enhver tid lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til Lov om arbejdsløshedsforsikring med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed. Jeg var ikke arbejdsløs, under min sygdom og opfylder samtlige kriterier til de danske rådighedsregler.

Der er intet nævnt i aftalen om, at jeg har pligt til at oplyse, jeg bliver syg, selvom jeg ikke er arbejdsløs eller har det mindste forudanelser heromme, og at de har ret til at opsige aftalen efter 3 mdr. sygdom, mens jeg er ansat og ikke har erklæring fra en psykiater.

Jf. punkt 6.2 i afsnittet 'Hvad dækker forsikringen', burde forsikringen dække, i det jeg har været fuld arbejdsdygtig i min arbejdsløshedsperiode og lægeerklæring kræves jf. samme punkt, 'hvis du bliver uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode'

'6. Hvad dækker forsikringen
6.2. Arbejdsløshed som følge af uarbejdsdygtighed på grund af sygdom eller ulykke, samt hvis du bliver uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode i henhold til lægeerklæring.'
I det jeg har været rask og fritstillet fra mit arbejde de sidste 14 dage under min ansættelse, ser jeg denne ikke relevant.

Selskabet har hertil i brev af 14/3 2016 til nævnet blandt andet anført:

"Forsikringstager hævder, at der ikke i aftalen fremgår en oplysningspligt såfremt forsikringstager bliver uarbejdsdygtig, samt at der ikke af aftalen fremgår en hjemmel til at opsige aftalen.

Oplysningsforpligtelsen fremgår af forsikringsvilkårenes pkt. 13, hvorefter forsikringstager skal underrette selskabet, såfremt forsikringstageren ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet. Denne bestemmelse sondrer ikke mellem ansat/ikke ansat. I praksis opleves det sjældent at forsikringstagere retter henvendelse på baggrund af kortere sygdom, men omvendt modtager vi ofte henvendelser fra forsikringstagere som oplever at være syge over en længere periode og på den baggrund ønsker at afklare forsikringsforholdene i den anledning.

Forsikringstager henviser endvidere til vilkårenes pkt. 6 'Hvad dækker forsikringen': '6.2 Arbejdsløshed som følge af sygdom eller ulykke.'. I denne bestemmelse forudsættes det implicit, at den omtalte sygdom eller ulykke er omfattet af forsikringsvilkårene. Som tidligere anført er den sygdom som fører til opsigelsen af forsikringstager, ikke omfattet af forsikringen."

I mail af 17/3 2016 til nævnet har klageren hertil blandt andet bemærket:

"Som aftalt sender jeg hermed godkendelsen af ret til dagpenge fra 1. november 2015, som er den 1. arbejdsløs dag jeg havde.

For at kunne modtage dagpenge, har jeg signeret ved min underskrift på tro og lov om at jeg var til rådighed for det danske arbejdsmarked. Jeg blev raskmeldt fra medio oktober.
Blot for en bemærkning, vil jeg tilføje, at hvis ikke jeg følte, jeg var arbejdsdygtig, havde jeg fortsat været på sygedagpenge og havde modtaget erstatning på ca. samme beløb via mit pensions selskab. Jeg meldte mig ikke rask, for lønsikringens skyld, men fordi jeg var klar til arbejdsmarkedet.

Til kommentar fra Qudos Forsikrings brev d. 14. marts, har jeg kun det samme at sige. De henviser til uklar/manglende bestemmelser og ved at skrive:
'Oplysningsforpligtelsen fremgår af forsikringsvilkårenes pkt. 13, hvorefter forsikringstager skal underrette selskabet, såfremt forsikringstageren ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet. Denne sondrer ikke mellem ansat/ikke ansat.'
modsiger Qudos Insurance deres egen definition af Rådighed for arbejdsmarkedet:
'**3.5 Rådighed for det danske arbejdsmarked**
Betyder, at du som arbejdsløs til enhver tid lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til Lov om arbejdsløshedsforsikring med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed.'

Der skelnes helt klart imellem ansat/ikke ansat.

Derudover modsiges punkt. 6.2 også, da der er tydeligt skrevet, at forsikringen også dækker, selvom arbejdsløshed skyldes sygdom.
Jf. betingelserne kommer uarbejdsdygtighed kun i betragtning i en arbejdsløshedsperiode."

Nævnet har modtaget yderligere indlæg fra parterne af 11/5 2016 og 18/5 2016.

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet:

"3 Definitioner
3.1 Beskæftiget som lønmodtager
Betyder, at du som din hovedbeskæftigelse har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Du skal samtidig være fastansat med en arbejdstid, der udgør mindst 16 timer pr. uge. Som hovedregel følges arbejdsløshedsforsikringslovens regler herom.
…
3.5 Rådighed for det danske arbejdsmarked

Betyder, at du som arbejdsløs til enhver tid lever op til arbejdsløshedskassens rådighedsregler i henhold til Lov om arbejdsløshedsforsikring med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed.

3.6 Ufrivillig arbejdsløshed
Betyder, at du mister din ansættelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes forhold, der er undergivet din egen kontrol.
I vurderingen af om du er ufrivilligt arbejdsløs, følges arbejdsløshedsforsikringslovgivningens regler om selvforskyldt ledighed. Du kan dog ikke betragtes som ufrivilligt arbejdsløs, hvis du selv opsiger din stilling, eller du bliver ledig fra en ansættelse som ikke opfylder definitionen 'beskæftiget som lønmodtager'.

Arbejdsløshed, der skyldes berettiget bortvisning, er ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'.
…
6. Hvad dækker forsikringen
6.1 Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden.

6.2 Arbejdsløshed som følge af uarbejdsdygtighed på grund af sygdom eller ulykke, samt hvis du bliver uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode i henhold til lægeerklæring.
…
7. Hvad dækker forsikringen ikke
…
7.2 Arbejdsløshed
…
- Enhver periode, hvor du ikke står til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked, f.eks. hvor du ikke er aktivt jobsøgende eller perioder med ferie, uddannelse, orlov, værnepligt eller frihedsberøvelse. Læs dog nærmere om uarbejdsdygtighed i pkt.7.
…
7.3 Uarbejdsdygtighed hvis der er tale om:
…
- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.
…
13. Forsikringens varighed
Forsikringen træder i kraft som anført på forsikringsaftalen. Forsikringen gælder for ét år ad gangen og fornys automatisk hvert år den 1. januar, som er forsikringens hovedforfaldsdato, medmindre aftalen bliver opsagt.

Forsikringen ophører af én af følgende årsager:
…
- Hvis du ikke længere står til rådighed for det danske arbejdsmarked, hvilket du skal meddele selskabet. Forsikringen kan sættes i bero i op til 3 måneder, hvis du ikke står til rådighed på grund af orlov eller ferie. Efter 3 måneder vil forsikringen dog ophøre."

8. 88961

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede med virkning fra den 31/10 2014 arbejdsløshedsforsikring i selskabet. Den 29/10 2015 anmeldte klageren til selskabet, at hun blev arbejdsløs med sidste arbejdsdag den 31/10 2015. Det er oplyst, at klageren under ansættelsen var sygemeldt på grund af stress i perioden fra den 7/6 2015 til den 16/10 2015, og at sygemeldingen var årsagen til, at hun blev opsagt.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning ved arbejdsløshed og henviser til, at forsikringen er ophørt den 7/9 2015, da forsikringstageren på dette tidspunkt efter sin sygemelding ikke havde stået til rådighed for arbejdsmarkedet i en periode på mere end 3 måneder. Selskabet har herved henvist til forsikringsbetingelsernes pkt. 13 om forsikringens varighed, hvor det blandt andet fremgår, at "forsikringen ophører af én af følgende årsager" … "Hvis du ikke længere står til rådighed for det danske arbejdsmarked, hvilket du skal meddele selskabet. Forsikringen kan sættes i bero i op til 3 måneder, hvis du ikke står til rådighed på grund af orlov eller ferie. Efter 3 måneder vil forsikringen dog ophøre".

I anden række har selskabet anført, at klageren ikke opfylder betingelserne for at modtage erstatning ved arbejdsløshed, da årsagen til, at hun blev opsagt, var hendes stresssygemelding. Det er selskabets synspunkt, at da lidelsen ikke er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri, er klageren ikke berettiget til ydelser, jf. betingelsernes pkt. 6.2, jf. pkt. 7.3 pkt. 5, hvorefter forsikringen ikke dækker uarbejdsdygtighed, "hvis der er tale om … stress… med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri".

Klageren har heroverfor blandt andet anført, at hun inden opsigelsesperiodens udløb blev raskmeldt, at hun stod til rådighed for arbejdsmarkedet ved ansættelsesforholdets ophør, og at hun modtager ydelser fra sin arbejdsløshedskasse, hvorfor hendes sygemelding ikke berettiger selskabet til at anse forsikringen for ophørt.

Nævnet finder, at bestemmelsen i betingelsernes pkt. 13, hvorefter forsikringen ophører pr. automatik, "hvis du ikke længere står til rådighed for det danske arbejdsmarked, hvilket du skal meddele selskabet", læst i sammenhæng med forsikringsdækningerne i

øvrigt, ikke giver selskabet ret til at betragte forsikringen som ophørt, hvis forsikringstageren bliver syg. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det i betingelsernes pkt. 6.2 anføres, at forsikringen dækker arbejdsløshed som følge af uarbejdsdygtighed på grund af sygdom eller ulykke. Denne bestemmelse ville ikke give mening, hvis en sygemelding pr. automatik førte til, at forsikringen ophørte. Nævnet har tillige lagt vægt på, at der er tale om en usædvanlig og bebyrdende bestemmelse, hvorfor bestemmelsen efter nævnets opfattelse skal fortolkes indskrænkende.

Hvad angår det af selskabet anførte om, at klageren er udelukket fra at få erstatning ved arbejdsløshed, idet hendes stresssygdom ikke er diagnosticeret af en psykiater, finder nævnet, at undtagelsen i betingelsernes pkt. 7.3. læst i sammenhæng med pkt. 6.2. må forstås således, at den vedrører retten til ydelser ved uarbejdsdygtighed på grund af sygdom under en arbejdsløshedsperiode. Selskabet er derfor heller ikke berettiget til at afvise at yde erstatning med henvisning til denne bestemmelse, da klageren var blevet raskmeldt, inden hun fratrådte sin stilling.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Qudos Insurance A/S, skal anerkende, at det har været uberettiget til at anse klagerens arbejdsløshedsforsikring for ophørt og skal udbetale ydelser arbejdsløshed til klageren. Forfaldne ydelser skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels