Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. april 2018 blev i sag nr. 91605:

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 via sin fagforening lønsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over længden af den periode, hvor selskabet har udbetalt forsikringsydelser. Hun kræver, at selskabet skal udbetale forsikringsydelser i 24 måneder i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har udbetalt lønsikring for ufrivillig arbejdsløshed i 12 måneder og har afvist at udbetale yderligere med henvisning til, at det fremgår af forsikringsbetingelserne og af forsikringsbeviset, at klageren kun har ret til 12 udbetalinger, og at det kræves, at klageren er i arbejde i mindst 6 måneder før en ny udbetalingsperiode kan begynde.

2. 91605

I klageskema af 20/11 2017 til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg har været i dialog med mit forsikringsselskab fordi at der et tvivlsspørgsmål vedrørende ovennævnte forsikring (min lønsikring).
>
> Ifølge mit forsikringsselskab har jeg kun krav på 12 måneders udbetaling i ovennævnte forsikring (lønsikring), men det fremgår klart af forsikringsbeviset på side 2, at min udbetalingsperiode max er på 24 måneder? Dette fremgår klart under punktet 'udbetalingsperiode' på side 2, hvorfor jeg er af den overbevisning, at jeg har krav på at få udbetalt min forsikring i 24 måneder.
>
> Mit forsikringsselskab har oplyst, at det skulle fremgå af forsikringsvilkår nr. …01 for … lønforsikring og … tillægsforsikring punkt 4.1.2. at jeg kun har krav på 12 måneders udbetaling, men så vidt jeg kan læse, så oplyser punkt 4.1.2. ikke noget som understøtter dette?
>
> Mit forsikringsselskab oplyser endvidere at jeg skulle være i arbejde 6 måneder før at jeg var berettiget til yderligere 12 måneders udbetaling. Dette fremgår ikke af forsikringsbeviset eller forsikringsvilkårene, hvorfor jeg ligeledes forholder mig uforstående overfor dette?
>
> Jeg har derfor valgt, at klage til forsikringsankenævnet.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil gerne opnå, at jeg kan få udbetalt min forsikring (lønsikring) i 24 måneder, og ikke kun 12 måneder."

Selskabet har i brev af 13/12 2017 til nævnet blandt andet redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Klager har pr. 1. oktober 2011 tegnet '… Lønsikring og … Tillægsforsikring'. Forsikringen er løbende blevet fornyet og opsagt af selskabet med forfald den 1. oktober 2017. I den periode, hvor klager har været berettiget til ydelse i henhold til forsikringsbetingelserne, har forsikringen været præmiefri.
>
> Betingelserne og forsikringsbeviset for forsikringen er vedlagt som bilag 1.
>
> Nedenfor vil ERV opridse de punkter i sagsforløbet, der efter ERV's opfattelse har betydning i relation til klagers anke:
>
> **Sagsforløb**
>
> <u>20. september 2016</u>
> Klager afleverer sin skadeanmeldelse for ufrivillig arbejdsløshed i ERV's reception. Vedlagt er ledighedserklæring, opsigelsesbrev, forskudsopgørelse og lønsedler (bilag 2).

23. september 2016
ERV sender klager et dækningsbrev og forklarer proceduren fremover (bilag 3).

27. oktober 2016
Klager afleverer en 'Tro og love erklæring' vedlagt dokumentation på, at klager har været indlagt, nu er sygemeldt og modtager sygedagpenge i ERV's reception.

Sagsbehandleren hos ERV sender en mail til klager og beder hende oplyse om hun stadig er sygemeldt og i så fald for hvad.

31. oktober 2016
Klager har forsøgt at ringe til ERV, og derfor ringer sagsbehandleren tilbage. Sagsbehandleren hos ERV forklarer klager, at ERV ikke kan udbetale dækning for arbejdsløshed, når klager i stedet er uarbejdsdygtig. Sagsbehandleren fremsender derfor en ny skadeanmeldelse til klager for uarbejdsdygtighed.

Klagers skadeanmeldelse for uarbejdsdygtighed modtages senere samme dag i ERV's reception (bilag 4).

10. november 2016
Sagsbehandleren hos ERV sender en mail til klager og oplyser, at sagen er anerkendt, og at sagen nu er ændret fra en ufrivillig arbejdsløshedssag til uarbejdsdygtighed.

4. april 2017
Klager afleverer sin Tro og Love erklæring i ERV's reception. Det fremgår af erklæringen, at klagers sygedagpengesag ophører den 3. marts 2017. Klager går derefter tilbage til sin sag omkring ufrivillig arbejdsløshed.

26. september 2017
Klagers sag og udbetalinger har kørt løbende, og ERV sender klager en mail og oplyser, at selskabet sender nu sidste 'tro og love erklæring'.

28. september 2017
Klager svarer, at hun er meget uforstående for, at der er en begrænsning på 12 måneder i forbindelse med udbetaling.

3. oktober 2017
Forsikringstager sender en mail til ERV med klage over udbetalingsperioden (bilag 5).

5. oktober 2017
ERV svarer på klagers mail af 3. oktober 2017 (bilag 6).

Klagers påstand
Klager ønsker udbetaling af sin forsikring (lønsikring) i 24 måneder, og ikke kun 12 måneder.

ERV's afgørelse
ERV har afvist yderligere udbetaling for uarbejdsdygtighed, eftersom klager allerede har modtaget de 12 udbetalinger hun er berettiget til.

Om udbetalingsperiode fremgår bl.a. følgende af beviset:
'Udbetalingsperiode:
Maksimal udbetalingsperiode er på denne forsikring 12 måneder ad gangen.

Der kan højst modtages udbetaling fra forsikringen i 24 måneder i alt, hvorefter forsikringen ophører'.

Klager går i denne sag fra erstatning grundet arbejdsløshed til uarbejdsdygtig og så tilbage på sin oprindelige arbejdsløshedssag.

Nedenfor vil kun blive omtalt reglerne omkring arbejdsløshed, da det udgør størstedelen af klagers udbetalinger.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.1 *'Vilkår for arbejdsløshedsforsikring'* fremgår det, at:

'Med de begrænsninger, som følger af de øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.1.4, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

Retten til den første forsikringsudbetaling indtræffer efter 30 dages sammenhængende arbejdsløshed. Der udbetales ingen ydelse før efter venteperioden. Den valgte venteperiode fremgår af forsikringsbeviset. Herefter fortsætter udbetalingen af den månedlige ydelse fra forsikringen for hver yderligere 30 dages sammenhængende arbejdsløshed'.

Under punkt 4.1.4 fremgår:
*'**Ydelse ved Arbejdsløshed***
Forsikringsselskabets ydelse er en Månedlig Udbetaling i den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode. Ydelsen udbetales for hele perioder på 30 dage første gang efter Venteperiodens udløb. Venteperioden fremgår af forsikringsbeviset. Forsikrede modtager en ny Månedlig Udbetaling for hver hele periode på 30 dage fortløbende, hvor Forsikrede er arbejdsløs udover Venteperioden, indtil det første af følgende forhold indtræffer:

- *Forsikrede starter på arbejde*
- *Forsikrede har fået udbetalt et beløb, som tilsvarer den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode*
- *Forsikringens Ophørsdato.*
- *Forsikringstager dør.*
- *Forsikringstager går på pension.*

Uanset hvilken ydelse den Forsikrede har valgt ved etablering af forsikringen, kan udbetalinger af forsikringsydelser sammen med alle former for dagpenge fra A-kassen og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige ledighed, maksimalt udgøre 80 % af den hidtidige indkomst. Udbetalingen fra Forsikringsselskabet ved Arbejdsløshed er begrænset til ydelsen jfr. Forsikringsbeviset.'

Klager har modtaget i alt 12 udbetalinger i perioden fra september 2016 – oktober 2017 i overensstemmelse med forsikringsbeviset.

Af punkt 4.1.2 under ***'forsikringen dækker ikke hvis'*** fremgår:

'Ret til yderligere udbetalinger som følge af arbejdsløshed under denne forsikring er betinget af, at Forsikrede efter at være vendt tilbage til lønnet arbejde ikke bliver arbejdsløs igen i de følgende 6 måneder'.

Således vil klager, såfremt ovenstående krav om arbejde i 6 måneder opfyldes, og klager efter de 6 måneder på ny skulle blive arbejdsløs, have ret til i alt 12 yderligere udbetalinger. Herefter ophører forsikringen fuldstændig.

Selskabet henviser desuden til Ankenævnets kendelse nr. 87004, som omhandler stort set identisk tvist.

Konklusion
Klager er ufrivillig arbejdsløs og har modtaget i alt 12 udbetalinger fra forsikringen i perioden fra september 2016 – oktober 2017.

For at kunne opnå ret til yderligere udbetaling af forsikringsydelsen kræves det, at klager er i arbejde i et halvt år for at være berettiget til de resterende 12 udbetalinger.

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

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af forsikringsbeviset med ikrafttrædelsesdato den 1/10 2011 fremgår det blandt andet:

"**Forsikringsdækning**	**Branche nr.**	**Forsikringssum DKK**	**Præmie DKK**
Lønsikring Arbejdsløshed Uarbejdsdygtighed (50% af forsikringssum)" … "Udbetalingsperiode: Maksimal udbetalingsperiode er på denne forsikring 12 måneder ad gangen. Der kan højst modtages udbetaling fra forsikringen i 24 måneder i alt, hvorefter forsikringen ophører."	680	10.000	503,00

6. 91605

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet:

"**3. DEFINITIONER**

…

Maksimale udbetalingsperiode:

Det maksimale antal måneder betaling kan modtages under denne forsikring, som fremgår af forsikringsbeviset.

…

4. FORSIKRINGSDÆKNING – FORSIKRINGSSUM

…

4.1.4 Ydelse ved Arbejdsløshed

Forsikringsselskabets ydelse er en Månedlig Udbetaling i den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode. Ydelsen udbetales for hele perioder på 30 dage første gang efter Venteperiodens udløb. Venteperioden fremgår af forsikringsbeviset. Forsikrede modtager en ny Månedlig Udbetaling for hver hele periode på 30 dage fortløbende, hvor Forsikrede er arbejdsløs udover Venteperioden, indtil det første af følgende forhold indtræffer:

- Forsikrede starter på arbejde
- Forsikrede har fået udbetalt et beløb, som tilsvarer den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode
- Forsikringens Ophørsdato.
- Forsikringstager dør.
- Forsikringstager går på pension.

Uanset hvilken ydelse den Forsikrede har valgt ved etablering af forsikringen, kan udbetalinger af forsikringsydelser sammen med alle former for dagpenge fra A-kassen og pensions-/forsikringsbeløb, som udbetales som følge af den ufrivillige ledighed, maksimalt udgøre 80 % af den hidtidige indkomst.

Udbetalingen fra Forsikringsselskabet ved Arbejdsløshed er begrænset til ydelsen jfr. Forsikringsbeviset, se for øvrigt punkt 6.

…

6. FORHOLDET MELLEM DE FORSKELLIGE FORSIKRINGSDÆKNINGER

Så længe, der udbetales ydelser under en af forsikringsdækningerne, har Forsikrede ikke krav på udbetaling under en anden forsikringsdækning. Der kan ikke rejses mere end ét krav for samme tidsrum. Udbetaling under alternativ 4.1) eller 4.2) fratager ikke Forsikrede ret til senere udbetaling under et andet af alternativerne 4.1 og 4.2, dog er Forsikringsselskabets ansvar begrænset til den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte Maksimale Udbetalingsperiode og til beløbet anført i Forsikringsbeviset pr. måned.

Forsikringen ophører, når det maksimale beløb for Uarbejdsdygtighed og Arbejdsløshed er udbetalt.

Forsikringsselskabets dækningsforpligtelse i anledning af én forsikringsbegivenhed er i alle tilfælde begrænset til det maksimale antal af ydelser nævnt i Forsikringsbeviset gange den månedlige ydelse ligeledes anført i Forsikringsbeviset, for begge forsikringsdækninger."

7. 91605

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet lønsikring med ikrafttrædelse den 1/10 2011. Klageren blev opsagt fra sit arbejde med fratrædelse den 31/7 2016, og klageren fik udbetalt 12 måneders lønsikring fra september 2016 til oktober 2017. Hun ønsker, at selskabet skal udbetale forsikringsydelser i 24 måneder, idet hun har anført, at "det fremgår klart af forsikringsbeviset på side 2, at min udbetalingsperiode max er på 24 måneder".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.4, at "Forsikringsselskabets ydelse er en Månedlig Udbetaling i den i beviset og på tilmeldingsskemaet anførte maksimale udbetalingsperiode." Af punkt 4.1.2 fremgår det, at "Ret til yderligere udbetalinger som følge af arbejdsløshed under denne forsikring er betinget af, at Forsikrede efter at være vendt tilbage til lønnet arbejde ikke bliver arbejdsløs igen i de følgende 6 måneder".

Af forsikringsbeviset fremgår det, at " Maksimal udbetalingsperiode er på denne forsikring 12 måneder ad gangen. Der kan højst modtages udbetaling fra forsikringen i 24 måneder i alt, hvorefter forsikringen ophører."

Efter en gennemgang af sagen – og med henvisning til, at det af forsikringsbeviset fremgår, at maksimal udbetalingsperiode er 12 måneder ad gangen – kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet bemærker, at der i forbindelse med de 24 måneder i forsikringsbeviset står "højst", hvorfor der ikke er grundlag for at antage, at perioden på 24 måneder er den maksimale udbetalingsperiode, som er omtalt i forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.4, når dette udtryk i forsikringsbeviset alene er benyttet i forbindelse med udbetalingsperioden på 12 måneder.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

8. 91605

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen

formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt