Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juni 2019 blev i sag nr. 93431:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

BNP Paribas Cardif Forsikring
Lyskær 1, 3. tv.
2730 Herlev

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 10/2 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Jeg blev ufrivilligt afskediget fra d. 1/8 2017 og var på det tidspunkt sygemeldt 50 %. Fra d. 1/12 2017 var jeg igen 100% raskmeldt. I de fire måneder fra d. 1/8 til 1/12 2017 ønskede ovennævnte forsikringsselskab ikke at betale mig noget som helst i lønsikring.
>
> Dette begrundes i at min a-kasse, …, heller ikke ønskede at betale mig noget som helst i denne periode. Denne afgørelse har jeg klaget over til Center for klager over arbejdsløshedsforsikring, men på grund af langsommelighed er der ikke truffet nogen afgørelse i denne sag endnu.
>
> Jeg ville finde det rimeligt at jeg med en arbejdsevne på 50% også ville være berettiget til en lønsikring på 50% af hele lønsikringen.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Jeg fik udbetalt lønsikring på ca. 300 kr. for december 2017, da der også er en karens på en måned. Dette svarer næsten til det beløb, jeg pr. måned betalte i præmie for lønsikringen.
>
> Jeg ville finde det rimeligt at jeg med en arbejdsevne på 50% også ville være berettiget til en lønsikring på 50% af hele lønsikringen. Med andre ord en erstatning på 50% af hele beløbet i fire måneder"

Selskabet har i brev af 27/2 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] har indsendt en skadeanmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed og har angivet sin første ledige dag som den 30. juli 2017 (bilag 1).
Ifølge den indsendte dokumentation har [klageren] været ansat ved [arbejdsgiver], og hans arbejdsgiver blev nødsaget til at opsige ham pr. 31 juli 2017 på grund af nedgang i [arbejdsgivers] aktivitet. [Klageren] har været 50 % sygemeldt, og han blev ikke raskmeldt før den 1. december 2017 (bilag 2).

[A-kasse] har besluttet at udbetale erstatning fra den 1. december 2017, dvs. fra den dato som [klageren] er blevet raskmeldt og er til fuld rådighed på arbejdsmarkedet, (bilag 2). Denne beslutning har [a-kasse] truffet på baggrund af oplysningen om, at [klageren] har været deltidssygemeldt frem til den 1. december 2017.

BNP Paribas Cardif har på baggrund af de modtagne oplysninger registreret og anerkendt sagen på grund af arbejdsløshed med første dato den 1. december 2017.

[Klageren] er ikke berettiget til erstatning fra forsikringen under perioden 30. juli 2017 til 30. november 2017. For at kunne modtage erstatning fra forsikringen skal [klageren] være ufrivilligt arbejdsløs. Den første dag med ufrivillig arbejdsløshed er, ifølge definitionerne i betingelserne (bilag 3), den dag som [klageren] har fået bevilliget ret til ydelse fra [a-kasse] og modtager fuld udbetaling.

[Klageren] blev ikke arbejdsløs på grund af sin sygemelding, han blev arbejdsløs på grund af nedgang i [arbejdsgivers] aktivitet. [Klageren] tabte ikke sin erhvervsevne, mens udbetaling allerede lavedes pga. ufrivillig arbejdsløshed. Derfor opfylder han heller ikke kriterierne for at modtage erstatning under arbejdsløshed. Se punkt 2.1 i forsikringsbetingelserne:
'Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes fuldt tab af erhvervsevne pga. sygdom eller ulykke eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed.'

BNP Paribas Cardif har sendt det første afslagsbrev til [klageren] den 6. februar 2018 med henvisning til punkt 2.1 i forsikringsbetingelserne. Sagen er derefter også blevet behandlet i BNP Paribas Cardifs Skadenævn, og Skadenævnet har truffet den samme afgørelse som den tidligere.

[Klageren] er af den opfattelse, at han burde modtage erstatning, da han har sendt en klage ind til [a-kasse] på deres afslag på hans anmodning om udbetaling. [Klageren] synes, det ville være rimeligt med 50 % i erstatning fra BNP Pari bas Cardif, da han har været 50 % sygemeldt fra den 1. august 2017 til den 30. november 2017.

[A-kasse] har imidlertid ikke truffet nogen afgørelse endnu i denne klage, og har således heller ikke givet fuld erstatning for arbejdsløshed under den aktuelle periode.
Vi fastholder således vores tidligere afgørelse om, at der ikke kan blive tale om nogen erstatning for den aktuelle periode."

Klageren har i indlæg af 25/3 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Angående ovennævnte klage har jeg ikke yderligere at tilføje. Der er heller ikke i mellemtiden blevet truffet nogen afgørelse i min klage over a-kassens fortolkning af reglerne, hvorfor der heller ikke er noget nyt at tilføje i den forbindelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 11/12 2017 fra a-kassen til klageren fremgår bl.a.:

> "Mange tak for svar på vores høring om længerevarende sygdom af 30. november 2017.
>
> Du oplyser i din e-mail den 2. december 2017, at du har været deltidssygemeldt i perioden fra 1-august – 30. november 2017, i forlængelse af din ansættelses udløb den 31. juli 2017.
>
> Din læge oplyser i blanket AR276, at du pr. 1. december 2017 kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet på fuld tid.
>
> På denne baggrund har vi behandlet din ledighedserklæring, og du har ret til dagpenge fra den 1. december, hvor du kan stå til rådighed for 37 timer om ugen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "Ord efterfulgt af* er forklaret under definitioner til sidst i dokumentet.
> …
> **2 Hvad dækker forsikringen?**
> **2.1 Forsikringens dækning**
> Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs* i forsikringsperioden* efter udløb af kvalifikationsperioden*.
>
> Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed* skyldes fuldt tab af erhvervsevne* pga. sygdom eller ulykke* eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed*. Dette selvom du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet og modtager sygedagpenge.
> …
> **2.3 Karensperiode**
> De første 30 dage af din ufrivillige arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* er der ingen erstatning for. Dette er din karensperiode. Ferie i henhold til ferieloven medregnes i karensperioden.
>
> **2.4 Månedlig erstatning***
> Hvis ufrivillig arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* forsat består efter endt karensperiode, kan der efter yderligere 30 dage, udbetales månedlig erstatning* såfremt du fortsat er ufrivillig arbejdsløs* eller har fuldt tab af erhvervsevne* og øvrige vilkår i betingelserne er opfyldt. Ferie i henhold til ferieloven medregnes i perioden.
>
> Erstatningen beregnes med 1/30 pr. dag af din månedlige forsikringsydelse* som den ufrivillige arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* varer.
> …
> Den beregnede erstatning udbetales månedsvis bagud og udbetales i maksimalt 6 eller 12 måneder (180 eller 360 dage) pr. godkendt skade. Det fremgår af din police om du har valgt at forsikringen maksimalt skal udbetale 6 eller 12 måneder (180 eller 360 dage) pr. godkendt skade.
> …
> Det er en forudsætning for dækningen ved ufrivillig arbejdsløshed*, at du er fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarkedet* og har været omfattet af en ansættelseskontrakt i mindst 12 sam-

menhængende måneder umiddelbart forud for første arbejdsløshedsdag. Barsel og ferie, i henhold til ferieloven, medregnes i perioden under forudsætning af at du er i et ansættelsesforhold. Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder. Hvis du søger job i udlandet, er det en forudsætning for dækning ved ufrivillig arbejdsløshed* at du er berettiget til at modtage dagpenge fra [a-kasse].

…

2.4.1

Afhængigt af hvilken dag der indtræffer først, udbetales erstatning indtil

…

- udgangen af det kalenderår hvori du fylder 62 år.

...

Definitioner

…

Fuldt erhvervsdygtig

For at stå til rådighed for arbejdsmarkedet, kræves følgende;

a. Du er tilmeldt jobnet.dk som arbejdssøgende.
b. Du skal være aktivt jobsøgende.
c. Du skal kunne begynde at arbejde med dags varsel.
d. Du skal møde hos dit jobcenter, A-kasse eller anden aktør, når du bliver indkaldt, (dog ikke hvis du skal på arbejde eller til jobsamtale).
e. Du skal lægge dit CV ind i CV-banken på jobnet.dk senest tre uger efter, du melder dig ledig på dit lokale jobcenter.
f. Du skal følge den job plan, som du og dit jobcenter eller din anden aktør har udarbejdet.
g. Du skal følge den jobsøgningsplan, som du og A-kassen har udarbejdet.
h. Du skal i øvrigt stå til rådighed for det danske arbejdsmarked.

…

Fuldt tab af erhvervsevne

Hvis du mister din erhvervsevne, som følge af sygdom eller ulykke* og som indtræffer i forsikringsperioden*, samt at denne tabte evne helt forhindrer dig i at udføre dit sædvanlige arbejde.

Første arbejdsløshedsdag

Den første dag med ufrivillig arbejdsløshed* anses for at være den dag, du har fået bevilget ret til ydelse fra [a-kasse] og modtager fuld udbetaling. Hvis du er blevet arbejdsløs som følge af konkurs og der udbetales fra Lønmodtagernes Garantifond, er den første dag med ufrivillig arbejdsløshed* tidligst den dag, hvor udbetalingerne ophører, forudsat at du derefter får bevilget ret til ydelser fra [a-kasse].

…

Månedlig erstatning

Det beløb, som svarer til den aftalte maksimale månedlige forsikringsydelse, som du vil få udbetalt i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne*. Se dog begrænsninger i punkt 4.

…

Ufrivillig arbejdsløshed

Når dit faste ansættelsesforhold helt ophører i forsikringsperioden* f.eks. pga. omstrukturering eller arbejdsmangel, eller fordi arbejdsgiverens virksomhed helt eller delvist nedlægges, eller andre årsager, som du som arbejdstager ikke har indflydelse på.

Vurderingen af, om forsikrede, er ufrivillig arbejdsløs, følger arbejdsløshedsforsikringens regler om karantæne ved selvforskyldt ledighed, Ophør med arbejde i udlandet herunder Grønland og Færøerne behandles også efter principperne i reglerne om karantæne i Danmark."

Nævnet udtaler:

Klageren blev opsagt fra sit arbejde med sidste arbejdsdag den 31/7 2017. Hans a-kasse har vurderet, at han først havde ret til dagpenge fra den 1/12 2017, hvor han har kunnet stå til rådighed for arbejdsmarkedet 37 timer om ugen. Nævnet lægger til grund, at klagerens ansættelsesforhold ophørte på grund af nedgang i arbejdsgiverens aktiviteter, og at han ikke har været fuldt erhvervsudygtig, idet han var delvis sygemeldt med 50 % i perioden 1/8 2017 til 30/11 2017.

Selskabet har anset den 1/12 2017 for at være første arbejdsløshedsdag og har efter forsikringens karensperiode på 30 dage udbetalt ydelse for 1 dag, den 31/12 2017. Forsikringen ophørte med udgangen af 2017 på grund af klagerens alder.

Klagerens krav er udbetaling af halve lønsikringsydelser for 4 måneder fra den 1/9 2017 og frem til årsskiftet.

Selskabet har anført, at den første dag med ufrivillig arbejdsløshed anses for at være den dag, hvor klageren har fået bevilget ret til ydelse fra sin a-kasse og modtager fuld udbetaling. Nævnet bemærker, at denne bestemmelse fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit om definitioner som forklaring på ordet "Første arbejdsløshedsdag", og at ordet, hvor det er anvendt i forsikringsbetingelserne, ikke er markeret således, at man kan se, at det er forklaret under definitioner til sidst i forsikringsbetingelserne.

Nævnet finder, at klagerens krav på dækning følger af forsikringsbetingelsernes afsnit 2 Hvad dækker forsikringen? og afsnit 3 Hvilke skader er ikke dækket? og ikke af afsnittet med ordforklaringer.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.3 om karensperiode, at "De første 30 dage af din ufrivillige arbejdsløshed* eller fuld tab af erhvervsevne* er der ingen erstatning for. Dette er din karensperiode. Ferie i henhold til ferieloven medregnes i karensperioden". Det fremgår af pkt. 2.4 om månedlig erstatning, at "Hvis ufrivillig arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* fortsat består efter endt karensperiode, kan der efter yderligere 30 dage udbetales månedlig erstatning* såfremt du fortsat er ufrivillig arbejdsløs* eller har fuldt tab af erhvervsevne* og øvrige vilkår i betingelserne er opfyldt. Ferie i henhold til ferieloven medregnes i perioden. Erstatningen beregnes med 1/30 pr. dag af din månedlige forsikringsydelse* som den ufrivillige arbejdsløshed* eller fuldt tab af erhvervsevne* varer … Den beregnede erstatning udbetales månedsvis bagud". Det fremgår endvidere af punkt 2.4, at det blandt andet er en forudsætning for dækningen ved ufrivillig arbejdsløshed*, at "du er fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarkedet og har været omfattet af en ansættelseskontrakt i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første arbejdsløshedsdag*".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet – som forsikringsbetingelsernes punkt 2.3 er formuleret – at klagerens karensperiode på 30 dage blev påbegyndt den 1/8 2017, som var hans første ledighedsdag. Nævnet finder, at klageren imidlertid ikke har bevist, at han har opfyldt betingelsen om at være fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarked før den 1/12 2017. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at hans a-kasse har vurderet, at han først den 1/12 2017 har kunnet stå til rådighed for arbejdsmarkedet i 37 timer om ugen. På det tidspunkt var forsikringens karensperiode udløbet, og nævnet finder derfor, at klageren er berettiget til lønsikringsydelse for hele december 2017.

7. 93431

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, BNP Paribas Cardif Forsikring, skal anerkende, at klageren er berettiget til lønsikringsydelse for hele december 2017. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal udbetale erstatning for perioden 1/12 – 30/12 2017. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels