

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2021 blev i sag nr. 96183:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AXA Financial Insurance Company v/CNP Santander Insurance
V/CNP Santander Insurance Life Dac
Postbox 50
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har via sin bank økonomisikring, der dækker ved ufrivillig arbejdsløshed. I klageskema af 5/12 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg anmeldte en skade d. 07-09-20 vedr. ufrivillig arbejdsløshed, idet jeg blev opsagt på mine oprindelige vilkår. (Væsentlig ændring af min ansættelse) Santander mener fortsat ikke at jeg er ufrivillig arbejdsløs, men ifølge loven hos både [Arbejdsgiver] og [A-kasse] er en væsentlig ændring af min kontrakt det samme som en opsigelse fra min arbejdsgiver side. Jeg har både været i kontakt med Santander, min lokale [A-kasse] samt [A-kassens] hovedkontor i [...], samt min tidligere arbejdsgiver som også har tjekket reglerne op med [Arbejdsgiver]. [A-kassen] rådet mig til og få en skrivelse fra min tidligere arbejdsgiver inden jeg klagede til jer, denne er også vedlagt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg kan gøre brug af min Safe forsikring som er tegnet i forbindelse med et billån hos Santander, i det jeg er blevet arbejdsløs. Vi tegnede den i god tro, og med det vi fik af vide af sælger den gang vi købte bilen, så ville man være dækket ind hvis man mistede sit job. Enten skal de dække mit månedlige afdrag som der står i følge kontrakten, eller også vil jeg have de penge tilbage jeg har betalt til den forsikring siden opstart."

Selskabet har i brev af 15/3 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

96183

"Sagen drejer sig om forsikrede [...], der havde en forsikringen i gennem selskabet CNP Santander Insurance. Forsikringen er tegnet d. 11.05.2020. Forsikringen er omfattet af Forsikringsbetingelserne 300000-001 [bilag 1].

[Klageren] har anmeldt Ufrivillig arbejdsløshed til selskabet d. 03 .09 .2020, via selskabets online-portal. [Klageren] uploader understøttende dokumentation til sagen [bilag 2]

Selskabet træffer en afgørelse ud fra eksisterende betingelser. Afgørelsen fremgår den 8. September 2020, hvorefter selskabet afsender afgørelsesbrev [bilag 3] til [Klageren].

[Klageren] indsender derefter den 16. September 2020 yderligere dokumentation på sin dækningsberettigelse jf. forsikringsbetingelserne [bilag 4], hvorefter selskabet d. 18. September 2020 revurderer, og fastholder afgørelse, hvorefter selskabet afsender revurderingsbrev [bilag 5]

[Klageren] indsender derefter den 6. Oktober 2020 yderligere dokumentation på sin dækningsberettigelse jf. forsikringsbetingelserne [bilag 6], hvorefter selskabet d. 12. Oktober 2020 revurderer, og fastholder afgørelse, hvorefter selskabet afsender revurderingsbrev [bilag 7]

Ankenævnet for Forsikring har d. 24. Februar 2021 tilsendt selskabet pågældende klage

Opsummering:

Forsikringssagen er efter sagsbehandlingen blevet afslået jf. forsikringsbetingelserne:

Punkt 14. Om vilkår for udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere
'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 [...] 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.'

Punkt 16. Om undtagelser i dækningen for ufrivillig arbejdsløshed
'Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved arbejdsløshed, hvis: 8. 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 om en 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.'

Selskabet betragter herefter sagen som afsluttet"

Klageren har i brev af 2/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har desværre ikke yderligere dokumentation, jeg fik endda min tidligere arbejdsgiver til og sende mig en reel opsigelse netop for at bekræfte at jeg har retten på min side. Uanset hvordan man vender og drejer den så blev jeg OPSAGT af arbejdsgiver i min stilling. Dette har jeg også

sendt beviser på. Jeg holder stadig på at det månedlige beløb jeg har sendt til Santander skal retur til min konto, i alt 5025 kr. pr. måned siden jeg meldte min afskedigelse. Alle papirer jeg har fremsendt beviser reglen for en væsentlig ændring af min ansættelse og uanset hvem jeg taler med incl. min fagforening så er og bliver det, det samme som en regulær opsigelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af arbejdsgivers brev af 28/2 2020 om varsling af væsentlige ændringer i ansættelsesforhold fremgår bl.a.:

"Varsling om væsentlige ændringer i ansættelsesforhold

Ansættelsesforholdet er gældende mellem [klageren] og [arbejdsgiver]

Ansættelsesforholdet er påbegyndt 04/07-2016 hvorfor der er et varsel på 4 måneder.

Hermed varsles det pr. 28. februar 2020 at [klageren] pr. 1. september 2020 ændres til en ugentlig arbejdstid på 20 timer. Ændringen sker på baggrund af for høje lønomkostninger i virksomheden udenfor sæsonen. Ny kontrakt vil være i hænde senest 1. september 2020. Anciennitet vil være uændret."

Af klagerens brev af 5/3 2020 til arbejdsgiveren fremgår bl.a.:

"I henhold til samtalen Fredag d. 28 februar.

Vil jeg gerne meddele at jeg ikke acceptere de væsentlige ændringer i forhold til min ansættelse.

Så hermed ser jeg min stilling som opsagt pr. 31. August 2020"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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 forsikringsydelse. 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 forsikringsydelse er betinget af, at du er ufrivillig arbejdsløs, er tilmeldt Jobcentret, og står til 100% rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.

Det er en betingelse for en eventuel udbetaling af forsikringsydelse, at du SENEST 30 sammenhængende 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 af 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 SIE 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 SIE for indtrådt den første dag efter udløbet af 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 SIE 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.

Ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed

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

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

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

SIE 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.

...

16. Om undtagelser i dækningen for ufrivillig arbejdsløshed

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

...

8. 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 om en 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.

...

15. 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."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 11/5 2020 igennem sin bank tegnet forsikring ved ufrivillig arbejdsløshed. Ved brev af 28/2 2020 varslede klagerens arbejdsgiver nedsættelse af arbejdstiden til 20 timer om ugen. Klageren kunne ikke acceptere den varslede nedsættelse af arbejdstiden, hvorfor stillingen blev opsagt pr. 31/8 2020. Den 3/9 2020 anmeldte hun til selskabet, at hun var blevet ufrivillig arbejdsløs.

Klageren ønsker at få anerkendt dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. Hun ønsker subsidiært, at få tilbagebetalt allerede betalte præmiebetalinger. Hun har anført, at hun blev opsagt på de oprindelige vilkår, og at en væsentlig ændring af ansættelseskontrakten er det samme som en opsigelse fra arbejdsgiverens side.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke er blevet ufrivillig arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand, jf. herved forsikringsbetingelsernes punkt 14 og 16.

Af punkt 14 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen dækker ved ufrivillig arbejdsløshed, og at "Ufrivillig arbejdsløshed betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter er ufrivilligt ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode... Arbejds-

Ankenævnet for Forsikring

6.

96183

løshed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'... 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".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke er blevet ufrivillig arbejdsløs i den forstand, som begrebet er defineret i forsikringsbetingelserne. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i brev af 28/2 2020 blev varslet om nedsættelse af arbejdstiden, hvorved klageren blev tilbudt genansættelse på lavere arbejdstid, hvilket klageren takkede nej til. Nævnet har i denne forbindelse lagt vægt på, at det af punkt 14 i forsikringsbetingelserne fremgår, at enhver form for afskedigelse og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid ikke betragtes som ufrivillig arbejdsløshed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen