

Ankenævnet for Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97282:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
V/Marsh & McLennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. Sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har betalingssikring af leasingydelserne på sin leasede bil i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed. I klageskema af 9/9 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en forsikring via [leasingselskab] hos hvem jeg har leaset en bil. Det var et forsikringsprodukt, som jeg blev tilbudt og forslået i forbindelse med indgåelse af leasingaftalen hos [leasingselskab]. Da leasing-ydelsen er en månedlig fast ydelse tænkte jeg, at det ville være en god sikkerhed, hvis man på et tidspunkt skulle komme i den situation, at man mistede sit arbejde og indtil, at man lykkedes med at få et andet arbejde. Efter en meget kort ansættelse i et nyt job, hvor arbejdsgiveren efter kun 6 arbejdsdage meddelte mig, at der nok ikke var tale om et godt match imellem mig og [arbejdspladsen], blev denne forsikringssituationen desværre aktuel for mig. Hvis man læser ind i teksten i de meget fortrolige dokumenter, kan man se, at jeg er uden skyld i afskedigelsen, idet jeg ... Jeg er således også i følge [fagforening] uden skyld i den hurtige afskedigelse, hvor man ikke mente, at jeg passer ind i [arbejdspladsen]. Forsikringselskabet løber herefter fra sin forsikringsdækning, og forholder sig helt ensidigt til teksten i opsigelsen, for herigennem ikke at skulle udbetale forsikringsbetaling. Der er i mine øje tale om en meget ringe sagsbehandling, og ikke en normal juridisk sagsbehandling af en sag, hvori man må forvente, at man at såvel har indsigt i normal sagsbehandling og vurdering af juridiske forhold. (Den er sågar af ydmygende karakter.) Endvidere skal jeg påklage, at man ved en berettiget forsikringsdækning fra forsikringselskabets side påstår kun at skulle dække fremtidige betalingsydelser og ikke fra tidspunktet for en opsigelse, hvor man rent faktisk mister sit arbejde. Forsikringsproduktet anfægtes som lovstridigt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Forsikringsdækning for betalingsydelser på leaset bil fra tidspunktet for opsigelsen fra mit tidligere job, således som jeg har tegnet forsikring for, hvis uheldet skulle være ude, hvilket desværre blev aktuelt. Ved betalingsydelser forstås såvel månedlige leasing ydelser og som afleverings ydelse ved aflevering af leasingbil den 30. juli 2021."

Ankenævnet for Forsikring

2.

97282

Selskabet har i brev af 27/9 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] blev arbejdsløs og ansøgte om dækning via [leasingselskab] til betaling af leasingydelse på en bil. [Klageren] modtog afslag, idet arbejdsløsheden ikke opfylder kravene i betingelserne.

Kronologisk sagsfremstilling:

01.12.2018 Forsikringens startdato (bilag 1: Forsikringsbevis og aftalegrundlag)

01.06.2021 Ansat i [arbejdsplads og stillingsbetegnelse]

09.06.2021 Første adfærdssamtale

16.06.2021 Anden adfærdssamtale

01.07.2021 [Klageren] opsiges og fritstilles

15.07.2021 Sidste arbejdsdag

30.07.2021 Ophør af leasingaftale

[Klageren] klager primært over, at ønske om dækning afvises med begrundelsen om, at arbejdsløsheden ikke er ufrivillig. Det fremgår af opsigelsen, at der inden for de første uger af ansættelsen, er afholdt to adfærdssamtaler, hvor arbejdsgiver har fremsat ønske om ændret adfærd. Efterfølgende er der foretaget høring i forbindelse med påtænkt afskedigelse. Resultatet af denne høring er opsigelsen af 1. juli 2021 (bilag 3), hvoraf det fremgår at [klageren] ikke imødekom de anvisninger, der kom fra arbejdsgiver, i fornødent omfang.

Forsikringsbetingelsernes pkt. 16 beskriver betydningen af ufrivillig arbejdsløshed. I pkt. 16.2 står der:

- 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.

Vi mener således ikke, at arbejdsløsheden er ufrivillig og dermed er der ikke dækning fra forsikringen.

[Klageren] klager endvidere over, at hvis der er dækning fra forsikringen, så bør denne træde i kraft ved modtagelse af opsigelsen, og ikke først fra første ledighedsdag.

I pkt. 15.1, bullet 1, beskrives forudsætningerne for dækning på forsikringen:

- Den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringsdækningens løbetid.

I pkt. 15.2, bullet 1 og 3 beskrives forudsætningen for udbetaling:

- Du er ufrivilligt arbejdsløs

- Du er berettiget til at modtage dagpenge....

Som tidligere beskrevet, så mener vi ikke, at der er tale om ufrivillig arbejdsløshed iht. pkt. 16.2 i forsikringsbetingelserne. Såfremt der havde været dækning fra forsikringen mener vi således, at denne alene skulle have været påbegyndt ved første ledighedsdag, hvor man står til rådighed for arbejdsmarkedet, men også har mulighed for at få dagpenge. Dette sker først for [klageren] den 16. juli 2021.

Endvidere skal det bemærkes, at såfremt der kunne opnås dækning, så ville der ikke kunne ske udbetaling af den årsag, at forsikringen i sin helhed udløber den 30. juli 2021, hvor bilen bliver afleveret tilbage, grundet ophør af leasingaftalen.

I forsikringsbetingelsernes pkt. 10.1 beskrives hvornår forsikringen ophører. I første bullet står der, at forsikringsdækningen ophører:

- når lånet eller leasingaftalen er udløbet eller ophørt.

[Klagerens] leasingaftale ophører d. 30. juli 2021 hvor bilen afleveres retur, og dermed ophører forsikringsdækningen også pr. 30. juli 2021.

Perioden fra første ledighedsdag d. 16. juli, og til 30. juli hvor leasingaftalen udløber, udgør i alt 14 dage. I forsikringsbetingelsernes pkt. 18 er beskrevet, hvornår man har ret til første ydelse fra forsikringen:

- De første 30 sammenhængende dage, efter den ufrivillige arbejdsløshed er indtrådt, er en optjeningsperiode, hvorefter du har ret til betaling af forsikringsydelser fra gruppeforsikringen.

- Beregningen af optjeningsperioden starter tidligst på det tidspunkt, hvor du er tilmeldt dit lokale Jobcenter eller lign.

Da [klageren] ikke er ledig i mere end 14 dage, fra første ledighedsdag og til leasingaftalen udløber, så kan der i tilfælde af dækning, ikke komme noget til udbetaling, da det tidligst kan ske 30 dage efter første ledighedsdag d. 16. juli 2021.

[Klageren] klager afslutningsvis over, at en given udbetaling kun ville medføre betaling af månedlige leasingydelser, og ikke også den afleveringsydelse, man kan blive pålagt at betale, ved aflevering af bilen.

I forsikringsbetingelserne pkt. 19 beskrives hvilke ydelser forsikringen dækker, og i pkt. 19.1 fremgår det, at:

- Efter udløbet af optjeningsperioden på 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed er indtrådt, betales den førstkomende månedlige låne- eller leasingydelse på lånet eller leasingaftalen hos [leasingselskab], som er omfattet af denne forsikringsdækning.

I pkt. 19.2 fremgår det at:

- For hver yderligere periode på 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed efter optjeningsperiodens udløb, betales de næstkommende låne- eller leasingydelser på lånet eller leasingaftalen hos [leasingselskab], som er omfattet af denne forsikringsdækning.

Der er således kun dækning for de månedlige låne- eller leasingydelser, og derfor vil en given afleveringsydelse ifm. en leasingaftale, ikke været dækket af forsikringen.

Sammendrag:

Vi mener ikke, at der er tale om ufrivillig arbejdsløshed jf. definitionerne herfor i forsikringsbetingelserne, sammenholdt med resultatet af den høring som er foregået.

Hvis der havde været dækning fra forsikringen, ville dette dog ikke have resulteret i udbetaling, idet leasingaftalen udløber 14 dage efter første ledighedsdag og der derved ikke opnås den minimums

30-dages periode som forsikringen kræver, for at der eventuelt kan finde en udbetaling sted.

Ved dækning på forsikringen kan vi ikke imødekomme et krav om dækning af afleveringsydelse, da det udelukkende er månedlige låne- eller leasingydelse, der dækkes på forsikringen."

Klageren har i meddelelse af 14/10 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal indledningsvis i mit høringssvar henvise til det i sagen hidtil anførte herunder de fremlagte bilag, som jeg fortsat skal gøre gældende, herunder at jeg ikke selv var årsag til opsigelsen, men at der efter få dages ansættelse af min arbejdsgiver henvistes til, at parterne ikke var et godt match.

Jeg forsøgte straks at rette til med ikke at stille spørgsmål, hvilket også fremgår af citatet fra min arbejdsgiver i mit høringssvar til denne, hvor der står, at jeg blev meget tavs efter mødet efter kun 6 dages ansættelse i [arbejdsplads].

Indholdsmæssigt afviser forsikringsselskabet således med urette forsikringsdækning, og forsikringsselskabet har endvidere anvendt en meget uprofessionel og mangelfuld sagsbehandling.

Jeg skal yderligere gøre gældende, at forsikringsdækningen som minimum skal udgøre leasingperioden fra 16. juli 2021 til 30. juli 2021, altså 1/2 måneds leasingydelse, såfremt forsikringsselskab ikke også som påpeget, skal dække selve afleveringsomkostningerne i forbindelse med leasingbilen som en følge af ufrivillig arbejdsløshed.

Det gøres endvidere gældende, at forsikringsbetingelserne som anført af forsikringsselskabet i sagen her ikke er i overensstemmelse med lovgivningen og derfor er retsstridige i forhold til karantæneperiode, udbetalingsperioder, bagudrettet og forudrettet og dækningsperiode m.v., og at der er tale om et forsikringsselskab som på usympatisk måde og uretmæssig vis reelt forsøger at undvige sig enhver form forsikringsdækning.

Jeg håber og har tiltro til, at Forsikringsankenævnet anviser ... forsikringsselskabet her på plads retligt, (der med tillægsproduktet i forbindelse med leasing af en bil) ikke reelt ikke har til hensigt at dække sin forsikringsydelse, når kunden ulykkeligvis faktisk bliver ufrivilligt arbejdsløs.

Selvom forsikringsdækningen her efter omstændighederne ikke er høj i sagen her, så er sagen principiel, og man kan derfor være glad for at bo i et land, hvor der er offentlige kontrolorganer til at efter private selskabers ufine forretningsmetoder."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder opsigelsesbrev af 1/7 2021 fra klagerens tidligere arbejdsgiver. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2. Hvad dækker denne gruppeforsikring?

Denne gruppeforsikring har følgende forsikringsdækning:

- Ufrivillig arbejdsløshed

...

10. Ophør af forsikringsdækningen

Forsikringsdækningen ophører i den af følgende situationer, der indtræffer først:

- Når lånet er tilbagebetalt eller leasingaftalen er udløbet eller ophørt.

...

Ufrivillig arbejdsløshed

15. Vilkår for betaling af forsikringsydelse

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis

- Den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringsdækningens løbetid og
- Du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til betaling af forsikringsydelse.

Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke denne 12 måneders periode. Perioder, hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

Betaling af forsikringsydelse er betinget af, at

- Du er ufrivilligt arbejdsløs
- Er tilmeldt Jobcentret, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og
- Du er berettiget til at modtage dagpenge og ikke har fået karantæne af a-kassen. Hvis du er idømt karantæne af a-kassen bortfalder retten til fremtidige forsikringsydelse indenfor hele den pågældende arbejdsløshedsperiode. Er du ikke medlem af en a-kasse skal du kunne dokumentere at opfylde tilsvarende betingelser.

...

16. Ufrivillig arbejdsløshed

'Ufrivillig arbejdsløshed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som kan sidestilles 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.

...

Ufrivillig arbejdsløshed er indtrådt den første dag efter udløbet af din opsigelsesperiode og du samtidig er tilmeldt dit lokale Jobcenter som arbejdsløs. Det er i denne forbindelse uden betydning, om du reelt har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende i opsigelsesperioden.

Det er desuden en betingelse for betaling af forsikringsydelse, at du står til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked på baggrund af en tilmelding hos dit lokale Jobcenter.

...

18. Optjeningsperiode

De første 30 sammenhængende hele dage efter den ufrivillige arbejdsløshed er indtrådt, er en optjeningsperiode, hvorefter du har ret til betaling af forsikringsydelse fra gruppeforsikringen.

Beregningen af optjeningsperioden starter tidligst på det tidspunkt, hvor du er tilmeldt dit lokale Jobcenter eller lign.

19. Betaling af forsikringsydelser

Efter udløbet af optjeningsperioden på 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed, betales den førstkomende månedlige låne- eller leasingydelse på lånet eller leasingaftalen hos TFS, som er omfattet af denne forsikringsdækning.

For hver yderligere periode på 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed efter optjeningsperiodens udløb, betales de næstkommende låne- eller leasingydelser på lånet eller leasingaftalen hos TFS, som er omfattet af denne forsikringsdækning.

...

24. Hvad dækker gruppeforsikringen ikke?

Der betales ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

...

- Du er blevet opsagt, som følge af, at du har nægtet at efterkomme rimelige og lovlige anvisninger fra din arbejdsgiver - eller hvis du er blevet opsagt som følge af samarbejdsvanskeligheder
- Du er blevet opsagt, som følge af forhold eller handlinger fra din side, som du foretog eller undlod at foretage - og disse var eller kunne være under din kontrol."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 19/11 2018 betalingssikring af ydelser på leasingaftalen på sin leasede bil i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed. Klageren påbegyndte nyt arbejde den 1/6 2021 og blev den 1/7 2021 opsagt og fritstillet med sidste arbejdsdag den 15/7 2021. Klagerens leasingaftale op-
hørte den 30/7 2021. Selskabet har afvist at yde dækning til klageren.

Klageren ønsker dækning for leasingydelsen for juli måned 2021 og dækning for den afleveringsydelse, hun betalte ved afleveringen af leasingbilen den 30/7 2021. I anden række ønsker hun dækning for en halv måneds leasingydelse regnet fra 16/7 til 30/7 2021. Hun har anført, at hun er uden skyld i afskedigelsen, idet hun rettede ind efter 1. samtale med sin overordnede. Arbejdsgiveren mente, at hun ikke passede ind på arbejdspladsen. Hun er utilfreds med selskabets sagsbehandling og har anført, at forsikringsbetingelserne ikke er i overensstemmelse med lovgivningen og derfor er retsstridige i forhold til karantæneperiode, udbetalingsperioder, bagud- og forudrettet og dækningsperiode m.v.

Selskabet har anført, at der ifølge opsigelsesbrevet blev afholdt to adfærdssamtaler med klageren, hvor arbejdsgiveren fremsatte ønske om ændret adfærd, og at klageren ikke i fornødent omfang imødekom arbejdsgiverens anvisninger. Selskabet har anført, at klageren ikke opfylder betingelserne for at få dækket leasingydelsen, idet hun først er berettiget til at få betaling af forsikringsydelser efter en 30 dages optjeningsperiode regnet fra hendes første ledighedsdag den 16/7 2021. Klagerens forsikringsdækning ophørte samtidig med udløbet af leasingaftalen den 30/7 2021. Afleveringsydelsen i forbindelse med en leasingaftale er ikke dækket, idet forsikringen alene dækker månedlige leasingydelser. Af forsikringsbetingelsernes punkt 10 fremgår det, at forsikringsdækningen ophører, når leasingaftalen er udløbet eller ophørt. Af forsikringsbetingelsernes punkt 16 fremgår det, at der ikke er forsikringsdækning, hvis arbejdsløsheden skyldes forhold eller handlinger fra forsikringstagerens side, som forsikringstageren foretog eller undlod at foretage – og disse var eller kunne være under forsikringstagerens kontrol. Af forsikringsbetingelsernes punkt 18 fremgår det, at forsikringstageren har ret til betaling af forsikringsydelser efter en 30 dages optjeningsperiode regnet tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikringstageren bliver tilmeldt sit lokale jobcenter. Af forsikringsbetingelsernes punkt 19 fremgår det, at der er dækning for den førstkommende månedlige leasingydelse efter udløbet af optjeningsperioden på 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed og herefter for de næstkommende leasingydelser for hver yderligere periode på 30 dages sammenhængende hele dages arbejdsløshed.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet forsikringsdækningen ophørte den 30/7 2021, og idet klageren ikke opfylder betingelsen om 30 sammenhængende hele dages arbejdsløshed. Nævnet bemærker, at klageren ikke er berettiget til at få dækket afleveringsomkostninger i forbindelse med tilbagelevering af leasingbilen, idet forsikringen alene dækker månedlige ydelse på leasingaftalen.

Nævnet har lagt vægt på, at optjeningsperioden skal regnes fra den 16/7 2021, idet klageren ifølge opsigelsesbrevet havde sidste arbejdsdag den 15/7 2021, og at leasingaftalen sluttede den 30/7 2021.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97282

Nævnet har herefter ikke fundet anledning til at tage stilling til, om klagerens arbejdsløshed måtte være ufrivillig i forsikringsbetingelsernes forstand.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at forsikringsbetingelserne ikke er i overensstemmelse med lovgivningen – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at det er sædvanligt, at denne forsikringstype indeholder optjenings- eller karenperioder.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen