

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97354:

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 tegnet forsikring ved ufrivillig arbejdsløshed. I klageskema af 30/9 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført, at han mistede sit arbejde i april 2020. Han har fået at vide, at han ikke er dækket af forsikringen, da han har arbejdet hos sin halvsøster. Han mener at kunne dokumentere, at en halvsøster ikke betragtes som søskende ifølge dansk ord-bog.

Selskabet har i brev af 3/11 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen såle-des:

"Sagen drejer sig om ... [klager] der har en forsikring igennem vores selskab [selskabet]. Forsikrin-gen er tegnet den 9. april 2018. Forsikringen er omfattet af forsikringsbetingelserne 30000-001 [bilag 1].

Klager kontakter selskabet ved at indsende dokumentation til sin sag. [Bilag 2] af denne dokumen-tation fremgår samme efternavn på arbejdsgiver som klagers. Der efterspørges yderligere infor-mation om denne familiære relation hos klager, samt en officiel anmeldelse via online portal [bi-lag 3]. Der modtages dokumentation til sag d. 11.05.2020 uden svar på tidligere forespørgsel [bi-lag 4]. Der efterspørges anmeldelse og information om den familiære relation hos klager [Bilag 5].

Klager kontakter selskabet telefonisk d. 15.05.2020 og oplyser at klager er opvokset i udlandet og derfor ingen relation har til tidligere arbejdsgiver. Der oplyses at der er tale om en halvsøster. Kunden oplyser at have en aktiv sag ved a-kassen vedrørende tidligere arbejdsgiver. Dette noteres i sagen, der oplyses samtidigt til klager at der mangler en udfyldt anmeldelse online.

Online anmeldelse modtages d. 18.05.2020. [Bilag 6]

Selskabet efterspørg dokumentation for a-kasse sag d. 26.05.2020. [Bilag 7]

Mailsvar fra klager uden dokumentation fra a-kasse d. 28.05.2020. [Bilag 8]

Selskabet efterspørg dokumentation for a-kasse sag. 04.06.2020. [Bilag 9]

Klager oplyser at han sender dette hurtigst muligt d. 11.06.2020. [Bilag 10]

Klager indsender mailkorrespondance mellem klager og tidligere arbejdsgiver, uden dokumentation fra a-kasse d. 22.06.2020. [Bilag 11, 12]

Selskabet træffer en afgørelse ud fra eksisterende betingelser. Afgørelsen fremgår den 29. juni 2020 hvorefter selskabet afsender afgørelsesbrev [bilag 13] til klager.

Klager ringer derefter til selskabet den 13. juli 2020 og udtrykker sin utilfredshed med afgørelsen. Selskabet efterspørg en skriftlig klage.

Klager indsender skriftlig klage til selskabet d. 12.08.2020, uden ny dokumentation i sagen. [Bilag 14]

Selskabet sender herefter et revurderingsbrev [bilag 15], hvori selskabet fastholder afgørelsen.

Opsummering:

Selskabet fastholder afgørelsen da klagers situation ikke opfylder krav for dækning jf. forsikringsbetingelserne 30000-001 punkt 16 & 20, hvori der beskrives betingelser for lønmodtager. Da selskabet vurderer en halvsøster til at være ligestillet med søster.

I forsikringsbetingelserne punkt 16: *'Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved arbejdsløshed, hvis: Du ikke har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på 12 måneder umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden.'*

I forsikringsbetingelserne punkt 24: *'Ordforklaringer*

'Lønmodtager' betyder at du har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato bortset fra almindelig pensioneringsdato, og du er aflønnet for mindst 16 timers arbejde pr. uge, beregnet som et gennemsnit for de seneste 12 uger. Hvis du er ansat som lønmodtager i en virksomhed, uanset organisationsform, og du, dine nærmeste pårørende eller andre nærtstående udøver afgørende indflydelse på denne virksomhed, er du ikke lønmodtager i relation til denne forsikring. Nærtstående betyder ægtefæller, børn, forældre, søskende, samlevende og registrerede partnere.'

Klageren har i kommentar af 29/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan desværre hermed ikke være enig i jeres opgørelsen, idet I har valgt at vurderet at halvsøster er det sammen som søster. I vurderet det. MEN DET ER IKKE KORREKT. Idet i følge den danske ordbog, er det forskelligere begrebet og søskende betyder at der skal være SAMME MOR OG SAMME FAR. I bedes derfor svar på, hvad gøres at I er kommet med vurdering at halvsøskende er det sammen som søskende.

NÅR DET IKKE ER DET I FØLGE ORDBOG."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget kopi af udbetalingsmeddelelse af dagpenge fra april 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 forsikringsens 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.

...

16. Om undtagelser i dækningen for ufrivillig arbejdsløshed

Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved arbejdsløshed, hvis:

1. Du ikke er til rådighed for det danske arbejdsmarked.

2. Du ikke er mellem 18 og 65 år.

3. Du ikke har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på 12 måneder umiddelbart før arbejdsløshedens indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden.

...

24. Ordforklaringer

I disse forsikringsbetingelser har nedennævnte ord følgende betydning:

...

'Lønmodtager' betyder at du har en ansættelsesaftale med en arbejdsgiver, som ikke indeholder en aftalt udløbsdato bortset fra almindelig pensioneringsdato, og du er aflønnet for mindst 16 timers arbejde pr. uge, beregnet som et gennemsnit for de seneste 12 uger. Hvis du er ansat som lønmodtager i en virksomhed, uanset organisationsform, og du, dine nærmeste pårørende eller andre nærtstående udøver afgørende indflydelse på denne virksomhed, er du ikke lønmodtager i relation til denne forsikring. Nærtstående betyder ægtefæller, børn, forældre, søskende, samlevende og registrerede partnere."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede i 2018 forsikring ved ufrivillig arbejdsløshed. Han blev af sin arbejdsgiver op-sagt den 30/11 2019. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke er lønmodtager i forsikringsbetingelsernes forstand, jf. ordforklaringen i betingelsernes punkt 24.

Klageren kræver dækning, idet den tidligere arbejdsgiver er en halvsøster, som ikke er omfattet af begrebet "søskende" i den danske ordbog.

Selskabet har flere gange efterspurgt yderligere information om klagerens familiære relation til den tidligere arbejdsgiver, og klageren har oplyst, at han voksede op i udlandet og derfor ikke har haft en relation til halvsøsteren. Selskabet har ligestillet en halvsøster med en søster.

Af ordforklaringen i forsikringsbetingelsernes punkt 24 fremgår det, at "hvis du er ansat som lønmodtager i en virksomhed, uanset organisationsform, og du, dine nærmeste pårørende eller andre nærtstående udøver afgørende indflydelse på denne virksomhed, er du ikke lønmodtager i relation til denne forsikring. Nærtstående betyder ægtefæller, børn, forældre, søskende, sam-levere og registrerede partnere".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klagerens tidligere arbejdsgiver er klagerens halvsøster, og idet forsikringen ikke dækker ansættelse hos nærtstående, hvilket efter forsikringsbetingelserne omfatter søskende.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at søskende – når man taler om nærtstående – med rimelighed må forstås således, at halvsøskende er omfattet af begrebet nærtstående.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97354

Nævnet bemærker, at det af ordnet.dk fremgår, at en halvsøster er en "søster som man kun har den ene af forældrene fælles med i modsætning til en helsøster". "Søskende" i arvelovgivningen omfatter også halvsøskende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen