

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. maj 2022 blev i sag nr. 97735:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 7/1 2022 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[Klageren] tegnede i november 2012 en Lønsikring i LB forsikring. Konsulenten påpegede, at det var en sikring at have, såfremt at der kunne forekomme ledighed eller sygdom. I god tro tegnede [Klageren] denne forsikring, Jv. Vilkår nr. 28 2. januar 2021 punkt 2.2 står der tydeligt, at såfremt at [Klageren] bliver midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsledighedsperiode, kan [Klageren] have ret til en udbetaling efter afsnit 3. Første forsikringsydelse under midlertidig uarbejdsdygtighed udbetales på det tidspunkt, hvor [Klageren] ellers ville have fået udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsledighed.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ønsker venligst af få udbetalt fra lønsikring. Sygemelding den 25.11.2020 dog med en Karensperiode 60 dage."

Selskabet har i brev af 26/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har afvist dækning med henvisning til, at vores medlem ikke opfyldte rådighedskravene, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 2.2, da han blev afskediget. Vores medlem er heller ikke berettiget til dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsledighedsperiode.

De for forsikringen gældende vilkår er vedlagt som bilag A.

Sagsfremstilling

Vores medlem anmeldte den 30. oktober 2021, jf. bilag B, at han var blevet afskediget fra sit arbejde den 7. maj 2021 til udgangen af august 2021. Han havde været sygemeldt siden november 2020, og han har efterfølgende fået stillet diagnosen Afskedigelsesbrevet er vedlagt som bilag C.

Den 1. november 2021 svarede vi vores medlem og oplyste, at vi ikke kunne yde dækning, jf. bilag D.

Samme dag anmodede vores medlem om en uddybning, jf. bilag E.

Den 2. november 2021 besvarede vi medlemmets henvendelse, jf. bilag F.

Den 10. november 2021 henvendte vores medlem sig på ny til os og oplyste, at han stod til rådighed for arbejdsmarkedet (fremlagt af medlem).

Den 11. november 2021 besvarede vi medlemmets henvendelse, hvor vi fastholdt, at medlemmet ikke opfyldte vilkårene for udbetaling, jf. bilag G.

Vores medlem kontaktede os på ny den 30. november 2021, hvor han anførte, at han mente sig berettiget til dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed (fremlagt af medlem).

Den 1. december 2021 besvarede vi medlemmets henvendelse og oplyste, at han ikke opfyldte betingelserne for udbetaling ved midlertidig uarbejdsdygtighed, jf. bilag H.

Vores medlem klagede til vores klageansvarlige ved brev af 5. december 2021 (fremlagt af medlem).

Vores klageansvarlige fastholdt afslaget på dækning ved brev af 15. december 2021, jf. bilag I.

Herefter er sagen indbragt for nævnet.

Vores vurdering af sagen

Foranlediget af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny. Selvom vi kan forstå vores medlems frustration, finder vi ikke grundlag for at ændre vores afgørelse. I henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 2.1. yder forsikringen dækning for ufrivillig arbejdsløsning. Den ufrivillige arbejdsløshed indtræder fra første dag efter opsigelsesperioden, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor sikrede er tilmeldt et jobcenter. Det er en forudsætning for dækning for ufrivillig arbejdsløshed, at vores medlem opfylder både rådighedskrav, jf. afsnit 2.2, og kvalifikationskrav, jf. afsnit 2.3. Vores medlem opfylder i den konkrete sag kvalifikationskravene, men ikke rådighedskravene.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 2.2 om rådighedskrav fremgår det under punkt c, at det er et krav for dækning, at man 'står til rådighed*' for det almindelige danske arbejdsmarked'. Af vores ordlydsforklaring, forsikringsbetingelsernes s. 12, fremgår det, at 'Rådighed betyder, at du til enhver tid lever op til rådighedsreglerne for det almindelige arbejdsmarked, som a-kassen på dit fagområde har fastsat'.

Vores medlem hører under [a-kasse], der på sin hjemmeside blandt andet skriver følgende om rådighed: 'At stå til rådighed for arbejdsmarkedet vil sige, at du kan sige ja til et og starte i et job, du bliver tilbudt i morgen. Det betyder også, at arbejdsgivere skal kunne kontakte dig, at du er aktivt

jobsøgende, og at du møder op til dine aftaler'. Hertil følger det yderligere, at man skal oplyse a-kassen om, hvis man får begrænsninger i sin erhvervsevne. Udskrift af a-kassens hjemmeside vedlægges som bilag J.

På baggrund af oplysningerne om vores medlems sygdomsforløb, der startede med en sygemelding den 25. november 2020, er det vores opfattelse, at han efter udløbet af opsigelsesperioden fra den 1. september 2021 ikke har stået til rådighed for arbejdsmarkedet.

Vores medlem har fået bevilget sygedagpenge fra 25. december 2020 frem til den 30. september 2021, jf. bilag K og bilag L, hvilket understøtter, at han i denne periode ikke har været til rådighed for arbejdsmarkedet, da han ikke har været i stand til med dags varsel at sige ja til, og starte i et nyt job på almindelige vilkår. Det har ligeledes formodningen imod sig, at vores medlem har været aktivt jobsøgende. Fra den 1. oktober 2021 er vores medlem overgået til ressourceforløbsydelse, idet han er visiteret til et jobafklaringsforløb, jf. bilag L. At vores medlem er visiteret til jobafklaringsforløb og modtager ressourceforløbsydelse er begrundet i, at han fortsat vurderes uarbejdsdygtig på grund af sygdom – og dermed kan han heller ikke anses for at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Vores medlem har heller ikke været berettiget til dagpenge i forbindelse med sin afskedigelse, idet han, som vi har redegjort for, er bevilget sygedagpenge og ressourceforløbsydelse.

Vores medlems repræsentant har i klagen til nævnet anført, at vores medlem er berettiget til dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed fra det tidspunkt, hvor vores medlem ellers havde fået udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 3.1 fremgår det, at 'Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, og du bliver midlertidig uarbejdsdygtig på grund af sygdom/tilskadekomst, kan du ikke få udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed'. Herefter fremgår det af afsnit 3.3, at 'Hvis du opfylder betingelserne for at få udbetalt forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, vil udbetalingen fortsætte, så længe du er midlertidigt uarbejdsdygtig og fortsat ledig, dog højst i 6 eller 12 måneder fra det tidspunkt, hvor du fik den første forsikringsydelse for ufrivillig arbejdsløshed'.

Et medlem kan ikke fortsætte med at modtage udbetaling for ufrivillig arbejdsløshed, hvis medlemmet bliver uarbejdsdygtigt. Dette skyldes, at medlemmet i et sådan tilfælde ikke længere opfylder rådighedskravet i forsikringsbetingelserne. Dækningen for midlertidig uarbejdsdygtighed træder derfor i stedet. Dækningen for midlertidig uarbejdsdygtighed er, jf. ovenstående, dog udelukkende relevant i de tilfælde, hvor et medlem allerede var berettiget til udbetaling af lønsikring henhold til reglerne om ufrivillig arbejdsløshed. Forsikringen indeholder ikke en dækning for medlemmer, der er sygemeldte og aldrig har opfyldt betingelserne for dækning for ufrivillig arbejdsløshed.

Da vores medlem ikke på noget tidspunkt i forbindelse med afskedigelsen har modtaget dækning for ufrivillig arbejdsløshed eller har opfyldt betingelserne herfor, er der ikke hjemmel i betingelserne til udbetaling af dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed.

Vedrørende medlemmets bemærkning om, at han ved tegningen af forsikringen i 2012 modtog rådgivning om, at forsikringen var en god sikring at have, såfremt der kunne forekomme ledighed eller sygdom, skal vi bemærke, at der ikke er nærmere oplysninger om, hvem der skulle have givet

denne rådgivning, eller i hvilken kontekst den blev givet. Rådgivningen er grundlæggende set korrekt, da forsikringen yder en god sikring, hvis der indtræder uarbejdsdygtighed under en periode med ufrivillig arbejdsløshed.

Vi bemærker for god ordens skyld, at der ikke er dokumentation for rådgivningen, men skulle medlemmet have fået ovenstående rådgivning af os, er det vores klare vurdering, at der ikke er tale om rådgivning, der har været egnet til at give vores medlem en særlig forventning om dækning i en situation som den foreliggende. På baggrund af ovenstående fastholder vi, at der i forsikringsbetingelserne ikke er hjemmel til at udbetale dækning for hverken ufrivillig arbejdsløshed eller midlertidig uarbejdsdygtighed."

Klageren har i brev af 26/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"LB Forsikring fastholder forsikringsbetingelser. De påpeger, at de ikke har hjemmel til dækning for hverken midlertidig uarbejdsdygtighed og ufrivillig arbejdsløshed.

Jf. Vilkår nr. 28-2 2. januar 2021 bekræfter vilkår dækning som følger:

Jf. afsnit 2.2 står der:

BLIVER DU MIDLERTIDIG UARBEJDSDYGTIG I EN ARBEJDSLØSHEDSPERIODE KAN DU HAVE RET TIL UDBETALING EFTER AFSNIT 3.

Jf. afsnit 3.1

Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af uvillig arbejdsløshed, og du bliver midlertidig uarbejdsdygtig på grund af sygdom/ tilskadekomst, kan du ikke få udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Midlertidig uarbejdsdygtighed betyder, at du på grund af sygdom og tilskadekomst, er fuldstændig forhindret i at udføre almindeligt lønnet arbejde. Det er samtidig en betingelse, at du mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører andet arbejde, som er lønnet, eller som normalt vil være det, og at du er under jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdommen eller ulykkens følger.

Se afsnit 3.3 om mulighederne for at få udbetalt ydelsen for midlertidig uarbejdsdygtighed. Jf. afsnit 3.2 Da jeg har diagnosen ... opfylder jeg betingelserne for udbetaling. Hermed påpeger jeg, at jf. vilkår nr. 28-2 henviser til afsnit 3 og at afsnit 2. ikke skal bruges.

Jeg fastholder min ret til udbetaling."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af kommunens bevilgning af sygedagpenge af 25/12 2020 fremgår bl.a.:

"Du har fået bevilget sygedagpenge

Vi har behandlet alle de oplysninger, som vi har modtaget fra dig og din arbejdsgiver [...] i forbindelse med dit sygefravær. På baggrund af oplysningerne har vi vurderet, at du har ret til sygedagpenge fra den 25.12.2020.

Da du modtager løn under dit sygefravær, har din arbejdsgiver ret til at søge om sygedagpengerefusion fra den dag, hvor du har ret til sygedagpenge. Sygedagpengerefusion bliver beregnet på

grundlag af din lønindtægt 269,68 kr. pr. time, og det antal timer pr. uge, som du er fraværende fra arbejdet på grund af sygdom."

Af afskedigelsesbrev af 11/5 2021 fra klagerens arbejdsgiver fremgår bl.a.:

"Du meddeles hermed, at [arbejdsgiver] har besluttet at afskedige dig fra din stilling som [...] til fratræden med udgangen af august måned 2021.

Fakta:

Du har været uafbrudt ansat i

Du har været sygemeldt siden 25. november 2020, og har siden haft 166 hele og delvise sygefraværsdage. Din sygemelding skyldes efter dine egne oplysninger følger af hjernerystelse, og stress-symptomer afledt af opgaver i arbejdsmæssigt regi. Der har løbende været afholdt sygefraværssamtaler med dig og referaterne fra samtalerne er tidligere udleveret til dig. Der har dertil være tæt og løbende dialog mellem [leder] og dig.

Ved statussamtale 8. januar 2021 blev der aftalt en plan for din genoptagelse af arbejdet. Du genoptog arbejdet delvist fra 18. januar 2021 med de konkrete opgaver, der var aftalt.

Ved statussamtale 9. februar 2021 var du atter sygemeldt på fuld tid, da de arbejdsmæssige relationsopgaver blev en udfordring i genoptagelsen af arbejdet. Der blev aftalt en plan for delvis genoptagelse af arbejdet fra uge 8/2021 forudsat, at din læge kunne anbefale dette.

Du genoptog herefter arbejdet delvist fra 22. februar 2021. Genoptagelse af arbejdet skete i overensstemmelse med din psykologs anbefaling hvad angår omfang af nedsat tid, placering af arbejdstid, og med opgaver som [...] i stedet for [...] opgaven.

12. april 2021 måtte du sygemeldes på fuld tid, da du blev mentalt udfordret, ikke kunne sove, og ikke kunne koncentrere dig. Der blev indhentet en friattest, og din læge oplyste 24. april 2021, at forventet varighed for sygefraværet som minimum er til og med 7. maj 2021.

Efter undersøgelse på Arbejds- og Miljømedicinsk Klinik 6. maj 2021 oplyste du ved statussamtale 7. maj 2021, at du ikke kunne sige noget konkret om udsigten til at genoptage arbejdet.

Grundet din langvarige sygemelding, samt uvished om udsigt til fuld tilbagevenden i den stilling, du er ansat i, indstillede din ledelse dig til afskedigelse.

...

Vurdering:

Baggrunden for afskedigelsen er de driftsmæssige konsekvenser af dit langvarige sygefravær fra 25. november 2020, og at der ikke er udsigt til, at du bliver i stand til at genoptage dit arbejde i den stilling, du er ansat i, inden for en rimelig tidshorison. Der er ved vurderingen lagt vægt på udfaldet af de løbende forsøg på at hjælpe dig tilbage i dit arbejde samt dine egne oplysninger omkring din helbredsmæssige situation. Det er ligeledes indgået i vurderingen, at der er brug for kontinuitet og stabilitet i ledelsesteamet, og i teamets opgaveløsning.

Det er således [arbejdsgivers] vurdering, at der ikke foreligger andre muligheder end at afskedige dig."

Af kommunens afslag på forlængelse af sygedagpengeperiode af 27/9 2021 fremgår bl.a.:

"Vi har afgjort, at dine sygedagpenge ophører den 30.09.2021 - hvorefter du tilbydes et jobafklaringsforløb.

Det skyldes, at sygedagpengeperioden udløber, og at du ikke har mulighed for at få den forlænget.

Vi har set på din sag i forhold til alle de muligheder, den sociale lovgivning giver for hjælp. I den forbindelse har vi overvejet, om det ville være relevant at inddrage oplysninger fra psykiatrisk ambulatorium og arbejds- og miljømedicinsk klinik. Yderligere har der i sygedagpengeforløbet også været samarbejde med arbejdsgiver i forsøg på at fastholde dig på nuværende arbejdsplads.

Ud fra en helhedsbetragtning er vi kommet frem til, at du på nuværende tidspunkt ikke skal tilbydes støtte i form af revalidering, ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension.

...

Hvad sker der nu?

Afgørelsen betyder, at du den 01.10.2021 har ret til et jobafklaringsforløb, hvis du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom.

Når dine sygedagpenge ophører, vil du i stedet modtage ressourceforløbsydelse. Du bliver indkaldt til et møde med din koordinerende sagsbehandler, hvor I skal forberede sagen, så rehabiliteringsteamet kan tage stilling til jobafklaringsforløbets indhold."

Af udskrift om reglerne for dagpenge fra klagerens a-kasses hjemmeside fremgår bl.a.:

"Krav til ledige

Du skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, hvilket bl.a. betyder, at du skal være aktivt jobsøgende og møde op til samtaler hos os i a-kassen og på jobcenteret.

Du skal også huske at udfylde jobloggen med alle dine jobsøgningsaktiviteter på www.jobnet.dk, og så skal du være klar til at takke ja til fuldtidsarbejde, hvis du får tilbuddet.

Du skal stå til rådighed og være aktiv jobsøgende

At stå til rådighed for arbejdsmarkedet vil sige, at du kan sige ja til et og starte i et job, du bliver tilbudt i morgen. Det betyder også, at arbejdsgivere skal kunne kontakte dig, at du er aktivt jobsøgende, og at du møder op til dine aftaler. Mere præcist betyder det at stå til rådighed at:

- Du er tilmeldt som ledig på Jobcentret
- Du har et godkendt CV på Jobnet senest 2 uger efter første ledighedsdag og holder det ajourføre med bl.a. de fag og klassetrin, som du kan undervise i, så a-kassen kan videreformidle eventuelle vikariater til dig
- Du kan overtage arbejde med dags varsel
- Du opholder dig og har bopæl i Danmark

- Du husker at udfylde blanketten 'Før mødet med a-kassen'
- Du altid deltager i de møder og samtaler Jobcentret og a-kassen indkalder dig til
- Du deltager i de aktiviteter og tilbud, som du har aftalt med Jobcentret
- Du husker at tjekke din post under Min a-kasseside: Kommunikation med a-kassen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2. Ufrivillig arbejdsløshed

1. Forsikringen dækker:

Forsikringen dækker ufrivillig arbejdsløshed. Du er ufrivilligt arbejdsløs, når din ansættelse ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode.

Du er ikke ufrivilligt arbejdsløs, når du selv har sagt dit job op eller er blevet berettiget bortvist, medmindre du siger op på baggrund af en af de gyldige grunde efter den til enhver tid gældende lovgivning om selvforskyldt ledighed.

Ufrivillig arbejdsløshed indtræder den første dag efter udløbet af din opsigelsesperiode, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor du er tilmeldt et jobcenter. Det er uden betydning, om du har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende i opsigelsesperioden.

Ved konkurs hos arbejdsgiveren indtræder den ufrivillige arbejdsløshed ved konkursens indtræden, og vi ser derfor bort fra den normale opsigelsesperiode. Udbetales der ydelser fra Lønmodtagernes Garantifond eller konkursboet, regnes arbejdsløsheden som indtrådt, når disse ydelser ophører.

2. Rådighedskrav

Udbetaling af lønsikring kræver, at du:

- a. Er arbejdsløs
- b. Er tilmeldt et jobcenter
- c. Står til rådighed* for det almindelige danske arbejdsmarked
- d. Har ret til dagpenge
- e. Ikke har fået karantæne.

Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, kan du have ret til udbetaling efter afsnit 3.

...

3. Midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode

1. Forsikringen dækker:

Hvis vi udbetaler forsikringsydelse på grund af ufrivillig arbejdsløshed, og du bliver midlertidig uarbejdsdygtig på grund af sygdom/tilskadekomst, kan du ikke få udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Midlertidig uarbejdsdygtighed betyder, at du på grund af sygdom eller tilskadekomst, er fuldstændigt forhindret i at udføre almindeligt lønnet arbejde. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører andet arbejde, som er lønnet, eller som normalt ville være det, og at du er under jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdommen eller ulykkens følger.

Se afsnit 3.3 om mulighederne for at få udbetalt ydelse for midlertidig uarbejdsdygtighed.

2. Forsikringen dækker ikke:

Hvis du ved køb af forsikringen kendte til eller burde kende sygdom eller tilskadekomst, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed, er der dog ikke dækning herfor.

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

- Sygdom eller legemsbeskadigelse, som du ved grov uagtsomhed eller forsætligt har forårsaget
- Sygdom eller personskade, som du kendte eller burde kende til eller søgte læge for inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden
- Ryg- eller nakkelidelser eller skade på ryg eller nakke, medmindre en hændelse medicinsk set er egnet til at forårsage en sådan lidelse eller skade
- Kirurgiske indgreb og medicinsk behandling, der ikke er medicinsk begrundet, men som du selv har ønsket af psykiske, personlige eller kosmetiske grunde
- Selvforskyldt beruselse, misbrug af alkohol, medicin, narkotika og lignende stoffer
- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress og depression eller dertil relateret lidelse eller tilstand, medmindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.

3. Udbetaling

Hvis du opfylder betingelserne for at få udbetalt forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, vil udbetalingen fortsætte, så længe du er midlertidigt uarbejdsdygtig og fortsat ledig, dog højst i 6 eller 12 måneder fra det tidspunkt, hvor du fik den første forsikringsydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Første forsikringsydelse under midlertidig uarbejdsdygtighed* udbetales på det tidspunkt, hvor du ellers ville have fået udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Har vi godkendt din anmeldelse om midlertidig uarbejdsdygtighed, skal du hver måned, og så længe du mener at have krav på udbetaling af forsikringsydelser, sende en ny anmeldelse til os som dokumentation.

4. Raskmelding

Hvis du igen bliver erklæret arbejdsdygtig af din læge, og du fortsat er ufrivilligt arbejdsløs, skal du hurtigst muligt give os skriftlig besked.

...

Ordliste

Dag forstås som kalenderdage, så en uge svarer til 7 dage og et år til 365 (366) dage.

Lønmodtager betyder aflønnet for mindst 16 timers arbejde pr. uge, beregnet som et gennemsnit for de seneste 12 uger. Hvis du er ansat som lønmodtager i et anparts-, aktie- eller kommanditselskab, og du, dine nærmeste pårørende eller andre nært beslægtede udøver afgørende indflydelse på selskabet, er du ikke lønmodtager i relation til denne forsikring.

Rådighed betyder, at du til enhver tid lever op til rådighedsreglerne for det almindelige arbejdsmarked, som a-kassen på dit fagområde har fastsat."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han siden november 2020 har været sygemeldt, og at han den 7/5 2021 blev opsagt fra sit arbejde med lønophør ved udgangen af august 2021. Klageren ønsker at få udbetalt lønsikring. Han har henvist til afsnittet i forsikringsbetingelserne om midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode. Han har anført, at han ved købet af forsikringen fik oplyst, at det er en sikring at have, hvis der skulle forekomme ledighed eller sygdom.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren på tidspunktet for afskedigelsen ikke opfyldte rådighedskravene vedrørende ufrivillig arbejdsløshed, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 2.2. Selskabet har anført, at klageren har fået bevilget sygedagpenge frem til den 30/9 2021, hvorfor klageren efter udløbet af opsigelsesperioden fra den 1/9 2021 ikke har været i stand til med dags varsel at sige ja til og starte et nyt job på almindelige vilkår. Klageren har derfor ikke stået til rådighed for arbejdsmarkedet. Selskabet har anført, at klageren ikke på noget tidspunkt i forbindelse med afskedigelsen har modtaget dækning for ufrivillig arbejdsløshed eller har opfyldt betingelserne herfor, hvorfor der ikke er hjemmel til udbetaling af dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 og 3.3. Selskabet bemærker, at selskabets rådgivning ved forsikringens tegning ikke har været egnet til at give klageren en særlig forventning om dækning i en situation som den foreliggende.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Ufrivillig arbejdsløshed

Af punkt 2.2 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at udbetaling af lønsikring blandt andet kræver, at klageren er tilmeldt jobcenteret, har ret til dagpenge og står til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.

Af forsikringsbetingelsernes ordforklaring fremgår det, at der ved ordet "rådighed" forstås, at klageren "til enhver tid lever op til rådighedsreglerne for det almindelige arbejdsmarked, som a-kassen på dit fagområde har fastsat".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes punkt 2.2 om, at klageren skal stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med grundlag i ufrivillig arbejdsløshed.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren siden november 2020 har været sygemeldt, og at han modtog sygedagpenge frem til den 30/9 2021, hvor han overgik til ressourceforløbsydelse.

Midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 fremgår det, at forsikringen dækker "Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, og du bliver midlertidig uarbejdsdygtig på grund af sygdom/tilskadekomst, kan du ikke få udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3 fremgår det, at "Hvis du opfylder betingelserne for at få udbetalt forsikringsydelser på grund af ufrivillig arbejdsløshed, vil udbetalingen fortsætte, så længe du er midlertidigt uarbejdsdygtig og fortsat ledig, dog højest i 6 eller 12 måneder fra det tidspunkt, hvor du fik den første forsikringsydelse for ufrivillig arbejdsløshed. Første forsikringsydelse under midlertidig uarbejdsdygtighed* udbetales på det tidspunkt, hvor du ellers ville have fået udbetalt ydelse for ufrivillig arbejdsløshed".

Ankenævnet for Forsikring

11.

97735

Nævnet finder, at klageren ikke har krav på dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode.

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at det efter forsikringsbetingelserne er et krav for udbetaling af ydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode, at klageren forinden har modtaget eller opfylder betingelserne for at modtage ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren – som beskrevet ovenfor – ikke har opfyldt betingelserne for at modtage ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed.

Nævnet finder, at klageren på ikke har bevist, at selskabet ved salget af forsikringen har givet mangelfuld eller vildledende rådgivning, som kan medføre, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal yde dækning.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen