

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. februar 2024 blev i sag nr. 100474:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 2/10 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Hverken hos [...] eller hos TopDanmark orienteres jeg det mindste om at jeg er forpligtiget til at registrere lønændringer online hvis der skulle ske ændringer i min lønindkomst. Jeg orienteres kun om at jeg skal kunne forevise 6 måneders lønsedler hvis der skulle opstå en fyring. I august 2022 logger jeg tilfældigvis ind på MinLønsikring, da jeg gennemgår alle mine forsikringer, og kan herigennem se at min lønindkomst står forkert, den står fortsat på 37.500 kr. som jeg sidst har fået udbetalt i november 2021. Jeg retter op på dette online, og ringer med det samme til TopDanmark omkring hvorfor der ikke er registreret min nye lønsats. Ved opkaldet orienteres jeg om at jeg blot skal have sammenlagt 6 måneders lønsedler til fremvisning hvis en fyring skulle opstå (som slet ikke var på tale på daværende tidspunkt), samt om at jeg skal kontakte TopDanmark såfremt jeg skulle blive opsagt som derefter ville vurdere min sag. Nu efter godt 2 år efter oprettelsen af min lønsikring stod jeg nu i den meget uheldige situation, at jeg pr. 28. februar 2023 blev uforudset fritstillet, med en 3 måneders lønudbetaling. Jeg bliver herefter bedt om at uploade alle mine lønsedler fra det indeværende år af TopDanmark, hvor jeg søger udbetaling af min lønsikring. Her orienteres jeg om at jeg grundet manglende indtastning af en lønsats ikke er berettiget min fulde lønsikring som jeg har optjent. Jeg orienteres om at selskabet 'jo ikke kan gå ind og indhente lønoplysninger for samtlige medlemmer, hvorfor jeg som medlem hæfter for manglende indtastning' af en enkelt sats, trods jeg har samtlige gyldige lønsedler som viser andet. Jeg er uforstående overfor at selskabet ikke vil udbetale den fulde lønsikring sats, når det i bund og grund er mig selv som medlem der ved opsigelsen skal uploade samtlige dokumenter og redegøre for alle sagens detaljer samt dokumentation fyldestgørende. Samtidigt har jeg hverken af [...] forsikring eller TopDanmark fået en orientering om at jeg var forpligtiget til at indberette ændring i min lønsats online så snart det skete.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt min retmæssigt optjente lønsikring."

Selskabet har i brev af 18/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde er utilfreds med det beløb, som han får udbetalt over sin lønsikring. Han mener, at han har krav på at få et større beløb udbetalt.

Policer fremlægges som bilag A og B (før og efter ændring af dækningssummen) og vilkår som bilag C.

Vores kunde har tegnet lønsikring hos os. Når man tegner lønsikring, afhænger præmien (prisen) af den valgte dækning. Des højere dækning, des højere præmie. Hvert år sender vi en skrivelse til vores kunder, hvor vi opfordrer dem til at gå deres forsikring igennem og sikre sig, at de har den korrekte dækning. Som bilag D og E fremlægges de skrivelser, som vi sendte i januar 2022 og februar 2023 til klager.

Det er derfor ikke korrekt, når klager i klageskemaet skriver, at vi ikke fortæller, at han selv er ansvarlig for at justere forsikringsdækningen. Man er dog ikke forpligtet til at regulere forsikringsdækningen, hvis ens løn er højere end den, der er taget udgangspunkt i ved dækningsfastsættelsen. Der er ikke noget til hinder for at vælge en lavere dækning. En højere dækning resulterer jo i en højere præmie (pris), så der kan være gode grunde til at vælge en lavere dækning. Det fremgår dog af vilkårene, at man er forpligtet til at oplyse os om en lønnedgang på mere end 10 %, jf. vilkårenes punkt 4, stk. 5 og punkt 7, stk. 3.

I august 2022 ændrede klager sin dækning fra 11.698 kr. pr. måned før skat til 20.049 kr. pr. måned med virkning fra 1. september 2022, jf. bilag A, B, D, E og F.

Det fremgår af vilkårenes punkt 2, stk. 4, at der begynder en ny initialkarensperiode for den del af forsikringen, der ændres ved bl.a. forhøjelse af dækningssummen. Initialkarensperioden på klagers forsikring er 6 måneder, jf. bilag A. Det betyder, at klager først er berettiget til udbetaling af den forhøjede sum på 22.049 kr. ved ufrivillig arbejdsløshed, som han bliver bekendt med senere end 6 måneder efter den 1. september 2022, dvs. den 1. marts 2023 eller senere. Ved ufrivillig arbejdsløshed, som meddeles ham inden for de 6 måneder (inden den 1. marts 2023), vil han blive dækket på de vilkår, der gjaldt inden forhøjelsen. Dette fremgår også af den kvitteringsskrivelse, som vi sendte klager umiddelbart efter ændringen i august (kopi fremlægges som bilag F).

Klager blev den 28. februar 2023 fritstillet fra sit hidtidige arbejde. Vi har anerkendt opsigelsen som dækningsberettigende og udbetalt i 11.698 kr. i henhold til den oprindelige dækning, jf. bilag A, da klager modtog opsigelsen inden for de 6 måneders karens efter forhøjelsen. Klager er ikke tilfreds med dette, men vi har fastholdt afgørelsen, som vi mener er korrekt efter vilkårene.

Nævnet har tidligere taget stilling til et tilsvarende spørgsmål ved kendelse 91562, hvor nævnet nåede frem til, at klager i en sådan situation alene var berettiget til forsikringsdækningen før forhøjelsen af summen.

Som vi forstår klagen til nævnet, er klager enig med os i, at vores afgørelse er korrekt i henhold til vilkårene. Han mener dog, at vi burde have orienteret ham herom.

Som anført ovenfor sender vi årligt et brev, hvor vi opfordrer vores kunder til at gennemgå deres dækninger. Eksempler herpå er fremlagt som bilag D og E.

Vi får ikke oplysninger om vores kunders lønforhold automatisk tilsendt fra deres arbejdsgivere og har ikke mulighed for det. Selv hvis vi fik sådanne lønoplysninger, ville vi ikke automatisk kunne hæve dækningen, da prisen følger med. Prisen på klageres forsikring blev næsten fordoblet ved den ændring han foretog i august 2022. Der er altså ikke andre end kunderne selv til at regulere forsikringsdækningerne, hvilket vi minder dem om årligt.

Klager skriver, at han har ringet til os og at han ikke har fået oplyst andet, end at han skulle kunne fremlægge lønsedler fra de seneste 6 måneder. Vi kan i vores system se, at klager har ringet til os den 11. april 2022. Af telefonnotatet (bilag G) fremgår:

'kd har fået mere i løn, og vi taler forhøjelse og karens. Er [...] kunde og han spørger om vi har mulighed for at lave lønsikring til hans hustru. Jeg har henvist til [...] i forhold til [...] ægtefælle.'

Det er altså ikke korrekt, at vi ikke ved vores telefoniske rådgivning har fortalt om karens i forbindelse med forhøjelse.

I juni 2022 bad klager os via en formular på vores hjemmeside sende ham et tilbud på lønsikring. Vi svarede, at han allerede havde en lønsikring og henviste ham til selvbetjeningsportalen på vores hjemmeside samt til at tage kontakt til os for eventuelle spørgsmål. Vores svar fremlægges som bilag H.

På baggrund af ovenstående fastholder vi, at klager i henhold til vilkårene er berettiget til dækning med den sum, der gjaldt før ændringen pr. 1. september 2022, da klager modtog opsigelsen inden udgangen af 6 måneder, efter ændringen trådte i kraft.

Vi fastholder også, at vi ikke ved vores rådgivning eller på anden vis har forpligtet os til at udbetale mere end forsikringsaftalen berettiger til."

Klageren har i brev af 23/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage over mangelfuld rådgivning vedr. dækning af min lønsikring. At TopDanmark 'opfordre' deres kunder til at tjekke deres økonomi versus deres dækning, giver da slet ikke kunden en gisning om at det har alvorlige dækningsmæssige konsekvenser, såfremt kunden ikke manuelt logger på online og ændre deres gældende lønsats i tide. Jeg fastholder at jeg hverken af TopDanmark eller [...]Forsikring er blevet orienteret herom. At min optjening af lønsikring efter karensperioden kun er gyldig såfremt jeg manuelt har indtastet min lønsats ændring i tide, er aldrig kommet på tale. Jeg er blot blevet rådgivet om en karensperiode på 6 måneder, hvor man som kunde skal kunne fremvise gyldige lønsedler som opfylder betingelserne, som jeg har gjort."

Ankenævnet for Forsikring

4.

100474

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 11/1 2022 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne sikre, at du ved, om du er tilstrækkeligt dækket, hvis du skulle blive ufrivilligt ledig. Hvor meget du kan få udbetalt fra din lønsikring, afhænger ikke kun af din valgte dækning, men også af dagpengesatsen, der justeres årligt.

Tjek derfor, om din nuværende dækning passer til din økonomi.

Log derfor ind på din egen særlige lønsikringsside, hvor du både kan se din police, nuværende dækning og alt om din betaling. Du kan hér tilpasse din dækning, opdatere din telefon/e-mail, og anmelde ledighed. Log ind på www.topdanmark.dk/minloensikring

Din dækning: 11.698 kr./md. før skat

Dagpengesats 2022: 19.351 kr. /md før skat

Bemærk, at den månedlige udbetaling fra din lønsikring ikke må være større, end at du samlet set højst får udbetalt 90 % af din nuværende løn uden arbejdsmarkedsbidrag. Med i de 90 % skal du regne al indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger."

Af selskabets telefonnotat af 11/4 2022 fremgår bl.a.:

"kd har fået mere i løn, og vi taler forhøjelse og karens. Er [...] kunde og han spørger om vi har mulighed for at lave lønsikring til hans hustru. Jeg har henvist til [...] i forhold til [...] ægtefælle."

Af forsikringspolice gældende pr. 1/6 2022 fremgår bl.a.:

"For hvilket beløb?

Op til 90% af din løn, når arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket, dog maksimalt 11.698 kr. om måneden før skat fra din lønsikring, som lægges oveni dine dagpenge, sygedagpenge, indtægt fra deltidsarbejde eller anden løbende indtægt – fx fra en forsikring.

I hvor lang tid?

Højst 12 måneder pr. arbejdsløshedsperiode. Højst 36 måneder i alt

Selvrisiko

Ledighedsperioden begynder med en selvrisikoperiode uden udbetaling. For dig er perioden på 1 måned.

I kraft fra

1. maj 2021 – senest ændret 1. juli 2022

Initialkarens

6 måneder. Forsikringen kan derfor tidligst dække ufrivillig ledighed, du får besked om efter 1. november 2021.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100474

Udløb

1. december 2044

Vilkår

Forsikringen dækker som oplyst i denne police efter vilkår 8811-3 – log ind og se dem på [Topdanmark.dk/min-loensikring](https://topdanmark.dk/min-loensikring).

Pris

Du kan altid se den aktuelle pris for din forsikring, hvis du logger ind på [Topdanmark.dk/min-loensikring](https://topdanmark.dk/min-loensikring)."

Af forsikringspolice gældende pr. 1/8 2022 fremgår bl.a.:

"For hvilket beløb?

Op til 90% af din løn, når arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket, dog maksimalt 22.049 kr. om måneden før skat fra din lønsikring, som lægges oveni dine dagpenge, sygedagpenge, indtægt fra deltidsarbejde eller anden løbende indtægt – fx fra en forsikring.

I hvor lang tid?

Højest 12 måneder pr. arbejdsløshedsperiode

Højest 36 måneder i alt

Selvrisiko

Ledighedsperioden begynder med en selvriskoperiode uden udbetaling. For dig er perioden på 1 måned.

I kraft fra

1. maj 2021 – senest ændret 1. september 2022

Initialkarens

6 måneder. Forsikringen kan derfor tidligst dække ufrivillig ledighed, du får besked om efter 1. november 2021.

Udløb

1. december 2044

Vilkår

Forsikringen dækker som oplyst i denne police efter vilkår 8811-3-2 – log ind og se dem på [Topdanmark.dk/min-loensikring](https://topdanmark.dk/min-loensikring).

Pris

Du kan altid se den aktuelle pris for din forsikring, hvis du logger ind på [Topdanmark.dk/min-loensikring](https://topdanmark.dk/min-loensikring)."

Af selskabets bekræftelse på ændring af lønsikring fremgår bl.a.:

"Her har du en bekræftelse på, at din lønsikring er ændret pr. 1. september 2022.

Log ind på [Topdanmark.dk/min-loensikring](https://topdanmark.dk/min-loensikring) og tjek, at policen er korrekt og dækker, som du ønsker det.

Din nye pris: 1.267,84 kr./Kvartårlig + opkrævningsgebyr på 7 kr. via PBS og 30 kr. ved giroindbetaling.

Bemærk ny karenperiode på forbedringen

Der er karen på den forbedrede del af din dækning. Bliver du derfor opsagt i karenperioden, som løber frem til 1. marts 2023 vil det være din tidligere dækning, som er gældende for hele din ledighedsperiode."

Af selskabets brev af 3/2 2023 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne sikre, at du ved, om du er tilstrækkeligt dækket, hvis du skulle blive ufrivilligt ledig. Hvor meget du kan få udbetalt fra din lønsikring, afhænger ikke kun af din valgte dækning, men også af dagpengesatsen, der justeres årligt.

Tjek derfor, om din nuværende dækning passer til din økonomi.

Log derfor ind på din egen særlige lønsikringsside, hvor du både kan se din police, nuværende dækning og alt om din betaling. Du kan hér tilpasse din dækning, opdatere din telefon/e-mail, og anmelde ledighed. Log ind på www.topdanmark.dk/minloensikring

Din dækning: 22.049 kr./md. før skat

Dagpengesats 2023: 19.728 kr. /md før skat

Bemærk, at den månedlige udbetaling fra din lønsikring ikke må være større, end at du samlet set højst får udbetalt 90 % af din nuværende løn uden arbejdsmarkedsbidrag. Med i de 90 % skal du regne al indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Punkt 2 Forsikringsaftalen

Stk. 1. Forsikringen er etableret, forhøjet, ændret eller sat i kraft på grundlag af de oplysninger, du har afgivet ved tilmeldingen eller senere.

Stk. 2. Forsikringen omfatter dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. Herudover omfatter forsikringen dækning ved ufrivillig arbejdsløshed som følge af sygdom eller ulykke. Forsikringen oprettes i Topdanmark.

Stk. 3. Dokumentation for aftalen er din police. Endvidere gælder disse vilkår.

Stk. 4. Ved følgende ændringer begynder der en ny initialkarenperiode for den del af forsikringen,

der ændres:

- Forhøjelse af dækningssum
- Forhøjelse af antal udbetalinger i én udbetalingsperiode
- Forhøjelse af det maksimale antal udbetalingsperioder

Stk. 5. Du kan ikke forhøje forsikringen eller nedsætte selvrisikoperioden, efter du har fået mundtlig eller skriftlig besked om en afskedigelse, eller mens du er ansat på et specifikt projekt, en tidsbegrænset kontrakt eller en anden midlertidig beskæftigelse.

Stk. 6. Ønsker du at foretage en ændring af din forsikring i forsikringens løbetid, fx forhøjelse af dækningssummen, betyder det, at forsikringen fortsætter med de vilkår, der gælder på ændringstidspunktet.

...

Punkt 15 Ordforklaring – definitioner

...

Stk. 2. Ved initialkarens forstås en periode, der starter ved ikrafttrædelsesdatoen. Hvis du i denne periode bliver ufrivilligt arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ingen dækning fra forsikringen... Initialkarensens varighed fremgår af policen."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet lønsikring hos selskabet. I august 2022 – med virkning fra den 1/9 2022 – forhøjede klageren sine månedlige ydelser fra 11.698 kr. til 20.049 kr. Den 28/2 2023 blev klageren fritstillet fra sit arbejde. Selskabet har anerkendt opsigelsen og udbetalt en månedlig ydelse på 11.698 kr. Klageren ønsker at få udbetalt den forhøjede forsikringssum på 20.049 kr. om måneden.

Klageren har anført, at han af selskabet ikke er blevet orienteret om, at han er forpligtet til at registrere lønindtægter online, hvis der skulle ske ændringer i lønindkomsten, og at han kun er blevet orienteret om, at han skal kunne forevise 6 måneders lønsedler, hvis der skulle opstå en fyring.

Selskabet har anført, at klageren alene er berettiget til dækning med den sum, der gjaldt før ændringen pr. 1/9 2022, idet klageren modtog opsigelsen inden udgangen af 6 måneder, efter ændringen trådte i kraft. Selskabet har anført, at selskabet ikke ved sin rådgivning eller på anden vis har forpligtet sig til at udbetale mere end forsikringsaftalen berettiger til.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2, stk. 4, at "Ved følgende ændringer begynder der en ny initialkarensperiode for den del af forsikringen, der ændres: Forhøjelse af dækningssum". Af forsikringens ordforklaring fremgår det, at "Ved initialkarens forstås en periode, der starter ved ikrafttrædelsesdatoen. Hvis du i denne periode bliver ufrivilligt arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ingen dækning fra forsikringen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har udbetalt en månedlig ydelse på 11.698 kr. under henvisning til, at ændringskarensen på 6 måneder ikke var udløbet på tidspunktet, hvor klageren blev fritstillet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at der ved forhøjelse af dækningssummen gælder en ny initialkarensperiode for den del af forsikringen, der ændres.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af selskabets bekræftelse på ændring af lønsikring fremgår, at klagerens lønsikring er ændret pr. 1/9 2022, og at "Bemærk ny karensperiode på forbedringen. Der er karens på den forbedrede del af din dækning. Bliver du derfor opsagt i karensperioden, som løber frem til 1. marts 2023 vil det være din tidligere dækning, som er gældende for hele din ledighedsperiode".

Nævnet bemærker herudover, at det er nævnets opfattelse, at ændringskarens gældende for forhøjelse af lønsikringsordning er et sædvanligt vilkår.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han har modtaget forkert eller utilstrækkelig rådgivning fra selskabet, som kan begrunde at selskabet ifalder et erstatningsansvar over for klageren. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning på erstatningsretligt grundlag.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

100474

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings