

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 100965:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 9/1 2024 og kommentarer af 11/1 2024 og 16/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"På baggrund af en fritstilling tilbage i december 2022 med udløbsdato slut marts 2023, hvorpå undertegnet var sygemeldt - dog ikke fyret grundet sygdom, fortsatte sygemeldingen, hvorpå arbejdsgiver betalt lønsikring overtog udbetalingen fra april 2023 til undertegnes raskmelding 01.12.2023 (jeg blev først bekendt med denne lønsikring da, de kontaktede mig i marts md.)

Efter raskmelding, ønskes der udbetalt lønsikring tegnet via A-kasse [...] 01.10.2020. Overflyttet til [indklagede selskab] pr. 01.08.2022, efter henvendelse om bedre fordele hos dem.

Grundet at de ønsker personfølsomme oplysninger, der ikke omfatter ledighed, og egenrådig har truffet en beslutning om, at jeg er fyret grundet sygdom, som jeg gentagende gange har informeret dem om, ikke er sagen, vil de ikke udbetale min lønsikring ej heller opretholde deres overtagelse af anciennitet fra [andet selskab] for tegnet lønsikring på 6 md. uden personfølsomme oplysninger.

Under flytningen af forsikringen blev jeg oplyst om, at jeg fortsat var dækket i minimum 6 md. De referer til et samtykke via policen omkring personfølsomme oplysninger som omfatter primo 2021-2022-2023. Denne police er utydelig om, der faktisk ligger et samtykke eller om der er tale om en utydelig skrevet police.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ankenævnet for Forsikring

2.

100965

Jeg ønsker udbetaling af min lønsikring på lige vilkår som en Alm. Ledig, hvorpå ledigheden ikke omfatter sygdom, men fritstilling, hvorpå en enighed ikke kunne realiseres, som fritstillingsdokumentet beskriver.

...

Det vurderes fra egen side af, at forsikringsselskabet handler i ond tro, da de er oplyst, og derved bekendt med, at jeg ikke er fritstillet grundet sygdom, og ikke vil berigtige denne oplysning.

De har ligeledes modtaget fritstillingsdokumentet.

De har egenrådig taget en beslutning, som vurderes som værende en handling i ond tro med en diskriminerende adfærd overfor deres forsikringskunde, om at hun er fritstillet grundet sygdom. Med henblik på, og tilegne sig adgang til lægejournaler tilbage til primo 2021, for at finde en valid grund for ikke, og udbetale lønsikring tegnet primo 2020-01.10. De skriver ligeledes, at ønskes der yderlig dokumentation, skal dette ligeså hentes fra lægejournal - så de kan ydermere gå længere tilbage en primo år 2021.

De er ligeledes informeret om, at en lønsikring var tegnet via [andet selskab] primo 2020 01.10 inden de overtog den primo 2023 01.08.2023, der omfatter lønsikring i 6md.

De ønsker intet samarbejde, ej heller ønsker de, og godtage et kompromis ved, at modtage lægejournaler fra sygdomsperioden 30.08.2023 frem til raskmelding 01.12.2023.

Med arrogance har de bedt mig klage til ankenævnet, som de vurder, at de vil vinde.

Polisen omfatter ikke en tydelighed omkring fremvisning af lægejournaler. Ej heller tydelighed omkring en egenrådig vurdering omkring et sygdomsforløb, som ikke har været grundlag for fritstilling.

...

Jeg har fundet min friattest fra perioden. I min sidste besked, fik jeg anført 30.08.2023, der er tale om 30.08.2022.

I friattesten beskrives der kort, at en raskmeldende kan finde sted, såfremt jeg blev omplaceret.

Der forelå en aftale mellem mig selv daværende leder om en omplacering, hvorpå jeg havde en bisidder med fra [a-kasse] ved dette møde.

Arbejdsgiver, løb dog fra denne aftale.

På baggrund af dette, ses der tydeligt, at en fyring ikke har fundet sted grundet sygdom, da en raskmeldelse var i horisonten ved omplacering som aftalt."

Selskabet har den 1/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Historisk overblik:

01.08.2022 Ikrafttrædelse af CA Lønsikring

01.12.2022 Opsigelse modtaget fra arbejdsgiver [...] (Bilag 6)

31.03.2023 Fratrådt fra [arbejdspalds]

24.04 .2023 Godkendelse om udbetaling af TAE fra [tredje selskab] (Bilag 5)

Ankenævnet for Forsikring

3.

100965

12.12.2023 Skadesanmeldelse modtaget (Bilag 1)
19.12.2023 Vores anmodning om yderligere dokumentation (Bilag 2)
20.12.2023 Policeudskrift af [...] Lønsikring (Bilag 3)
20.12.2023 Opsigelse af [...] Lønsikring (Bilag 4)
29.01.2024 Lægeattest af 5.10 .2022 (Bilag 7)

Idet fratrædelsesaftalen er modtaget 4 måneder efter etablering af CA Lønsikring, beder vi iht. forsikringsbetingelserne, om dokumentation for overførsel af anciennitet fra andet selskab.

Pkt. 5 - Overførsel af anciennitet - flytning af forsikring fra andet forsikringsselskab
Har du en tilsvarende lønsikring i et andet forsikringsselskab, og ønsker du at flytte denne lønsikring til CA, så kan din kvalifikationsperiode for denne lønsikring reduceres eller helt bortfalde, hvis din nye forsikring er identisk med din tidligere lønsikring på følgende områder:

- Samme forsikringsydelse, udbetalingsperiode og selvrisikoperiode

Kvalifikationsperioden på denne lønsikring kan reduceres med det antal dage, som den tidligere lønsikring har været i kraft.

Anciennitet kan overføres ved direkte overgang uden ophold fra anden lønforsikring. Der kan ikke overføres anciennitet for uarbejdsdygtighed. Undtagelserne i denne forsikringsdækning som blandt andet er nævnt i afsnit 15, er stadig gældende, uanset reduktion i kvalifikationsperioden.

Vi har modtaget bekræftelse på, at [...] Lønsikring blev etableret med en månedlig forsikringsydelse på kr. 5.000 før skat som supplement til dagpenge eller sygedagpenge samt en udbetalingsperiode på 6 måneder.

Oplysninger angivet af [klageren] på anmeldelsesblanket:

- 01.12.2022 Modtaget opsigelse fra arbejdsgiver
- 30.11.2023 Fratrådt stilling ved [arbejdsgiver]
- 01.12.2023 Raskmeldt og dagpengeberettiget

Til spørgsmålet: Skyldes din ledighed sygdom' har [klageren] svaret 'ja' samt oplyst, at hun var forhindret i at arbejde grundet 'psykisk vold fra enkeltstående kollega' [Klageren] angiver ligeledes, at der er stillet følgende diagnoser: 'depression, angst, ildebefindende, OCD'.

Fratrædelsesaftalen er indgået 'efter drøftelser om mulighed for tilbagevenden til nuværende stilling eller evt. omplacering og parterne blev enige om, at disse muligheder ikke er realistiske'. Af fratrædelsesaftalen fremgår det, at [klageren] blev fritstillet fra den 30.11.2022 frem til fratrædelsestidspunktet den 31.3.2023. Under fratrædelsesaftalens pkt. 8 .2 fremgår det, at indgået fratrædelsesaftale 'ikke afholder [klageren] fra at anmelde en klage til selskabet [arbejdsgiver] vedr. uønsket adfærd eller at anmelde erhvervsbetinget lidelse'.

Med baggrund i [klagerens] oplysning om, at ledighed skyldes sygdom sammenholdt med fratrædelsesaftalen, har vi konstateret, at sygdom var årsagen til indgået fratrædelsesaftale.

Den 19.12.2023 fremsender vi brev med anmodning om yderligere dokumentation til brug for vurdering af, om sagen kan anerkendes til dækning ved ledighed som følge af sygdom.

Den 29.01.2024 modtager vi en lægeattest dateret den 5.10.2022 hvoraf det fremgår, at lægen ved konsultation den 29.9.2022 bekræfter, at fraværet fra arbejdet skyldtes sygdom. Ifølge lægens vurdering forventes sygemeldingen at vare 1-3 måneder. Af lægeattesten fremgår ingen oplysninger om, hvilke sygdom/lidelse [klageren] er sygemeldt for ej heller hvornår symptomer for sygdom/lidelse debuterede. På denne baggrund finder vi det fortsat nødvendigt at modtage efterspurgte lægelige dokumentation.

Af forsikringsbetingelserne 04CA af 1. april 2021 fremgår blandt andet følgende:

Uddrag af pkt. 22 Hvis du bliver ufrivillig ledig eller uarbejdsdygtig

Ved anmeldelsen til MMA skal du udfylde en samtykkeerklæring, der giver os tilladelse til at drøfte dine oplysninger med CA a-kasse, tidligere arbejdsgiver, kommune, pensionsselskaber, læger eller sundhedsmyndigheder, herunder hvor du har været til undersøgelse og/eller behandling både forud for etablering af Lønsikringen og i forsikringsaftalens løbetid.

Ved anmeldelse af uarbejdsdygtighed er det en forudsætning, at du udover at udfylde anmeldelsen

også uploader følgende:

- Sygemelding fra en læge, hvoraf diagnosen og behandlingsforløbet fremgår
- Godkendelsesbrevet fra kommunen om ret til sygedagpenge eller
- Første udbetalingspecifikation for sygedagpenge
- Ansættelseskontrakt, der som minimum dækker de seneste 12 måneders ansættelse forud for ledighed
- De 12 bedste lønsedler inden for de seneste 24 måneder før din ledighed
- Opsigelsen, hvis du har modtaget denne i forbindelse med en eventuel fratrædelse
- Patientjournal fra praktiserende læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Du er forpligtet til at give MMA den dokumentation, som vi finder nødvendig, og vi kan eventuelt anmode om yderligere oplysninger ved behandling af anmeldelse, herunder f.eks. men ikke begrænset til:

- dokumentation fra din arbejdsgiver for, at du på det relevante tidspunkt var i arbejde samt årsag til afskedigelsen
- udskrift af patientjournal fra læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Udgifter i forbindelse med fremskaffelse og fremsendelse af ovenstående dokumentation skal du selv betale som en del af din anmeldelse. Disse udgifter dækkes ikke af Lønsikringen eller MMA.

Grundet ledighed som følge af sygdom har vi iht. betingelserne anmodet [klageren] om lægelig dokumentation for en periode på 12 måneder forinden køb af CA Lønsikring.

Pkt. 13 hvad og hvornår dækker lønsikringen ikke ved ledighed

Forsikringen dækker ikke, hvis du:

- er blevet ufrivillig ledig, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde – eller burde have kendskab til på tidspunktet for tegning af eller overførsel til denne lønsikring, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før tegning af eller overførsel til denne lønsikring.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100965

Idet ledigheden er opstået 4 måneder efter køb af CA Lønsikring, har vi bedt [klageren] om dokumentation fra tidligere lønsikring, til brug for overførsel af allerede opsparet anciennitet. Derudover har vi anmodet [klageren] om lægelig dokumentation for en periode fra 12 måneder forinden etablering af CA Lønsikring og frem til raskmelding.

Vi understreger, at sagen endnu ikke er behandlet grundet manglede lægelig dokumentation fra [klageren]. Sagsbehandling kan genoptages, når efterspurgte lægelig dokumentation modtages."

Klageren har i brev af 6/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"De blev telefonisk d. 19.12.23 oplyst om, at berigtige oplysningen, om at der ikke var tale om fratrædelse grundet sygdom. Ligeledes oplyste jeg om, at en fejl fra min side iht. oprettelsen af udbetaling af min lønsikring kunne være forekommet, da jeg ikke har prøvet ledighed før, men at der bestemt ikke var tale om ledighed grundet sygdom.

Denne oplysning formidles ydermere videre telefonisk d. 20.12.23 og igen d. 09.01.24, hvorpå svaret alle gange har været, hvad de dog skulle med den oplysning.

Der blev ligeledes sendt en mail om aktindsigt, hvorpå der ligeledes oplyses om, at fritstillingen ikke var omfattet af sygdom.

Der er derfor anmodet af flere gange om, at de bedes berigtigede oplysningen til ledighed under almen forhold."

Selskabet har i brev af 19/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Med baggrund i klagers kommentar har vi på ny gennemgået den foreliggende dokumentation.

Historisk overblik:

01.08.2022 Ikrafttrædelse af CA Lønsikring

29.09.2022 Lægekonsultation - hvor det bekræftes, at fravær fra arbejdet skyldes sygdom

17.11.2022 Anerkendt til udbetaling af TAE fra [tredje selskab]

30.11.2022 Fritstillet i opsigelsesperioden og fortsat sygemeldt

01.12.2022 Opsigelse/fratrædelsesaftale modtaget fra arbejdsgiver [...]

31.03.2023 Fratrådt fra [arbejdsplads]

01.12.2023 Raskmeldt og udbetaling af TAE fra [tredje selskab] ophørt

Vi har tidligere i brev til Ankenævnet dateret den 1.2.2024 fremført følgende:

Til spørgsmålet på anmeldelsen: Skyldes din ledighed sygdom ' har [klageren] svaret 'Ja ' samt oplyst, at hun var forhindret i at arbejde grundet 'psykisk vold fra enkeltstående kollega' [klageren] angiver ligeledes, at der er stillet følgende diagnoser: 'depression, angst, ildebefindende, OCD'.

Fratrædelsesaftalen er indgået 'efter drøftelser om mulighed for tilbagevenden til nuværende stilling eller evt. omplacering og parterne blev enige om, at disse muligheder ikke er realistiske'. Af fratrædelsesaftalen fremgår det, at [klageren] blev fritstillet fra den 30.11.2022 frem til fratrædelsestidspunktet den 31.3.2023.

Den 29.01.2024 modtager vi en lægeattest dateret den 5.10.2022 hvoraf det fremgår, at lægen ved konsultation den 29.9.2022 bekræfter, at fraværet fra arbejdet skyldtes sygdom. Ifølge lægens vurdering forventes sygemeldingen at vare 1-3 måneder. Af lægeattesten fremgår ingen oplysninger om, hvilke sygdom/lidelse [klageren] er sygemeldt for ej heller hvornår symptomer for sygdom/lidelse debuterede. På denne baggrund finder vi det fortsat nødvendigt at modtage efterspurgte lægelige dokumentation.

Med baggrund i dokumentation henholdsvis fra [tredje selskab], anmeldelsen, fratrædelsesaftalen og lægeattest fastholder vi, at sygdom var årsagen til indgået fratrædelsesaftale.

Af denne årsag finder vi ikke grundlag for at ændre vores anmodning om lægelig dokumentation for en periode fra 12 måneder forinden etablering af CA Lønsikring og frem til raskmelding den 1.12.2023. Allerede fremsendte lægeattest er ikke tilstrækkelig dokumentation til brug for behandling af sagen.

Af forsikringsbetingelserne 04CA af 1. april 2021 fremgår blandt andet følgende:

Uddrag af pkt. 22 Hvis du bliver ufrivillig ledig eller uarbejdsdygtig

Ved anmeldelsen til MMA skal du udfylde en samtykkeerklæring, der giver os tilladelse til at drøfte dine oplysninger med CA a-kasse, tidligere arbejdsgiver, kommune, pensionsselskaber, læger eller sundhedsmyndigheder, herunder hvor du har været til undersøgelse og/eller behandling både forud for etablering af Lønsikringen og i forsikringsaftalens løbetid.

Ved anmeldelse af uarbejdsdygtighed er det en forudsætning, at du udover at udfylde anmeldelsen også uploader følgende:

- Sygemelding fra en læge, hvoraf diagnosen og behandlingsforløbet fremgår
- Godkendelsesbrevet fra kommunen om ret til sygedagpenge eller
- Første udbetalingspecifikation for sygedagpenge
- Ansættelseskontrakt, der som minimum dækker de seneste 12 måneders ansættelse forud for ledighed
- De 12 bedste lønsedler inden for de seneste 24 måneder før din ledighed
- Opsigelsen, hvis du har modtaget denne i forbindelse med en eventuel fratrædelse
- Patientjournal fra praktiserende læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Du er forpligtet til at give MMA den dokumentation, som vi finder nødvendig, og vi kan eventuelt anmode om yderligere oplysninger ved behandling af anmeldelse, herunder f.eks. men ikke begrænset til:

- dokumentation fra din arbejdsgiver for, at du på det relevante tidspunkt var i arbejde samt årsag til afskedigelsen
- udskrift af patientjournal fra læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Udgifter i forbindelse med fremskaffelse og fremsendelse af ovenstående dokumentation skal du selv betale som en del af din anmeldelse. Disse udgifter dækkes ikke af Lønsikringen eller MMA.

Pkt. 13 hvad og hvornår dækker lønsikringen ikke ved ledighed
Forsikringen dækker ikke, hvis du:

Ankenævnet for Forsikring

7.

100965

- er blevet ufrivillig ledig, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde - eller burde have kendskab til på tidspunktet for tegning af eller overførsel til denne lønsikring, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før tegning af eller overførsel til denne lønsikring.

Vi understreger igen, at sagen ikke er færdigbehandlet grundet manglede lægelig dokumentation fra [klageren]. Sagsbehandlingen kan genoptages, når efterspurgte lægelig dokumentation modtages."

Klageren har i brev af 28/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"På side to af høringssvaret 'uddrag af punkt 22' stemmer dette punkt ikke overens med tilsendt bilag 2 fra MMS, når det er sagt, er der ønske om berigtigelse af oplysninger, som adspurgte af flere omgang til MMS.

Der fastholdes derfor, at MMS fortsat handler i ond tro ved ikke og berigtige oplysningerne. Udover dette bør MMS være bevidnende om, at arbejdsgiver ikke er berettiget til diagnose information i en lægeattest ligeledes at Sundhed.dk ikke oplyser informationer fra praktiserende læge.

I må gerne træffe en afgørelse på nuværende tidspunkt, da vi unødvendigt bruger jeres tid og ressourcer på en sag så enkelt om at berigtige oplysninger."

Selskabet har i brev af 13/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Af klagers henvendelse dateret den 28.2.2024 beder [klageren] os igen om at berigtige indsendte oplysninger til ledighed under almene forhold samt færdigbehandle sagen.

Med henvisning til vores 1. høringssvar dateret den 19.2.2024, har vi med baggrund i henholdsvis [tredje selskab], anmeldelsen, fratrædelsesaftalen samt indsendte lægeattest fastholdt, at sygdom er årsagen til indgået fratrædelsesaftale.

Iht. Forsikringsbetingelserne skal vi derfor fortsat bede [klageren] om at fremsende den efterspurgte lægelige dokumentation for behandling af sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af lægeattest af 5/10 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"På baggrund af undersøgelse i min konsultation den: 29/9-22 bekræfter jeg at fraværet fra arbejdet skyldes:

- ☒ Sygdom
- ☐ Arbejdsskade
- ☐ Graviditetsbetinget sygdom

Mit skøn er, at sygefraværet vil vare 1-3 måneder fra dags dato. Dog forventer jeg ikke yderligere behov for sygemelding, såfremt der sker relevant omplacering arbejdsmæssigt."

Ankenævnet for Forsikring

8.

100965

Af klagerens fratrædelsesaftale af 30/11 2022 fremgår bl.a.:

"1. Baggrund

1.1 Medarbejderen har været ansat i Selskabet siden den 3. september 2018.

1.2 Efter drøftelser om mulighed om tilbagevenden til nuværende stilling eller evt. omplacering, er Parterne blevet enige om, at disse muligheder ikke er realistiske, hvorfor denne aftale indgås. Parterne har aftalt, at denne aftale er at betragte som Selskabets opsigelse af Medarbejderen, og at Medarbejderens fratræden finder sted på de i denne aftale beskrevne vilkår.

2. Fratrædelsestidspunkt

2.1 Medarbejderen fratræder sin stilling i Selskabet den 31. marts 2023 (herefter Kaldet 'Fratrædelsestidspunktet')

2.2 Fra den 30. november 2022 og indtil Fratrædelsestidspunktet, vil Medarbejderen være fritstillet, og vil da kunne påbegynde andet arbejde. Medarbejderen må dog ikke påbegynde arbejde eller på anden måde deltage i aktiviteter af konkurrerende karakter før Fratrædelsestidspunktet."

Af klagerens skadeanmeldelse fremgår bl.a.:

"Skadedato

Skadedato 01.12.2023

...

Oplysninger om arbejdsforholdet

Ansættelsesdato 01.10.2020

Hvornår fik du første gang kendskab til ledighed? 01.12.2022

Hvilken dato modtog du din opsigelse? 01.12.2022

Hvilken dag er din sidste ansættelsesdag? (sidste dag med løn) 30.11.2023

...

Blev du opsagt af arbejdsgiver? Ja

Har du en ny ansættelse? Nej

...

Sygdom

Skyldes din ledighed sygdom? Ja

På hvilken måde er du forhindret i at arbejde?... Psykisk vold fra enkeltstående kollega.

Er der stillet en diagnose?... Depression, angst, ildebefindende, OCD

Dato for ulykken eller sygdommens indtræden 23.08.2023

Dato for første lægebesøg i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed 09.03.2023"

Af brev af 24/4 2023 fra klagerens pensionsselskab fremgår bl.a.:

"Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fra karensperiodens ophør den 17. november 2022 og foreløbig til den 1. september 2023.

Vi har vurderet din midlertidige erhvervsevne ud fra dit erhverv som [...]. Hvis du fortsætter med at være sygemeldt, og der efter vores vurdering ikke skønnes at være udsigt til en væsentlig ændring i din erhvervsevne, vil vi vurdere din generelle erhvervsevne. Det vil sige, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit erhverv som [...]."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Overførsel af anciennitet - Flytning af forsikring fra andet forsikringsselskab

Har du en tilsvarende lønsikring i et andet forsikringsselskab, og ønsker du at flytte denne lønsikring til CA, så kan din kvalifikationsperiode* for denne lønsikring reduceres eller helt bortfalde, hvis din nye forsikring er identisk med din tidligere lønsikring på følgende områder:

- Samme forsikringsydelse, udbetalingsperiode og selvrisikoperiode

Kvalifikationsperioden* på denne lønsikring kan reduceres med det antal dage, som den tidligere lønsikring har været i kraft. Anciennitet kan overføres ved direkte overgang uden ophold fra anden lønforsikring. Der kan ikke overføres anciennitet for uarbejdsdygtighed. Undtagelserne i denne forsikringsdækning som blandt andet er nævnt i afsnit 15, er stadig gældende, uanset reduktion i kvalifikationsperioden.

Hvis forsikringsydelsen eller udbetalingsperioden* i CA Lønsikring forøges i forhold til din tidligere lønsikring, eller selvrisikoperioden* i CA lønsikring er kortere end din tidligere lønsikring, gælder der en ny kvalifikationsperiode* på 9 måneder for den del af lønsikringen der forbedres.

6. Hvad og hvornår dækker lønsikringen ved ufrivillig ledighed?

Forsikringen udbetaler forsikringsydelsen, hvis du bliver ufrivillig ledig*. Forsikringsydelse udbetales først, når en eventuel selvrisikoperiode* og optjeningsperiode* er udløbet. Se illustrationen ovenfor. Det fremgår af din police hvilken selvrisikoperiode*, du har valgt.

...

13. Hvad og hvornår dækker lønsikringen ikke ved ufrivillig ledighed?

...

Forsikringen dækker ikke, hvis du:

...

- er blevet ufrivillig ledig, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde – eller burde have kendskab til på tidspunktet for tegning af eller overførsel til denne lønsikring, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før tegning af eller overførsel til denne lønsikring

...

22. Hvis du bliver ufrivillig ledig* eller uarbejdsdygtig*

Hvis du bliver ufrivillig ledig* eller uarbejdsdygtig*, skal du anmelde dette til MMA på www.lonsikring.com/ca. Du kan tidligst anmelde ufrivillig ledighed*, når du har modtaget din godkendelse af dagpenge fra CA a-kasse eller anmelde uarbejdsdygtighed*, når du har modtaget din godkendelse af sygedagpenge fra kommunen.

Ved anmeldelse af ufrivillig ledighed* er det en forudsætning, at du udover at udfylde anmeldelsen også uploader følgende:

- Godkendelsesbrevet fra CA a-kasse om ret til dagpenge
- Opsigelsen, du har modtaget i forbindelse med din fratrædelse

- Ansættelseskontrakt, der som minimum dækker de seneste 12 måneder forud for ledighed
- De 12 bedste lønsedler inden for de seneste 24 måneder før din ledighed.

...

Ved anmeldelsen til MMA skal du udfylde en samtykkeerklæring, der giver os tilladelse til at drøfte dine oplysninger med CA a-kasse, tidligere arbejdsgiver, kommune, pensionsselskaber, læger eller sundhedsmyndigheder, herunder hvor du har været til undersøgelse og/eller behandling både forud for etablering af lønsikringen og i forsikringsaftalens løbetid.

Du er forpligtet til at give MMA den dokumentation, som vi finder nødvendig, og vi kan eventuelt anmode om yderligere oplysninger ved behandling af anmeldelse, herunder f.eks. men ikke begrænset til:

- dokumentation fra din arbejdsgiver for, at du på det relevante tidspunkt var i arbejde samt årsag til afskedigelsen
- kopi af den 'jobplan', som du måtte have indgået med dit jobcenter eller CA a-kasse
- dokumentation fra din seneste arbejdsgiver om, at du ikke længere arbejder for denne
- oplysning fra et andet forsikringsselskab om, hvorvidt du får udbetaling fra en anden forsikring i forbindelse med ledighed eller uarbejdsdygtighed*
- udskrift af patientjournal fra læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Udgifter i forbindelse med fremskaffelse og fremsendelse af ovenstående dokumentation skal du selv betale som en del af din anmeldelse. Disse udgifter dækkes ikke af lønsikringen eller MMA.

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/8 2022 omfattet af lønsikring. Den 1/12 2022 indgik klageren en fratrædelsesaftale med sin arbejdsplads. Klageren fratrådte stillingen den 31/3 2023 og var fritstillet indtil da. Den 12/12 2023 anmeldte klageren ledighed til selskabet, og at årsagen til ledigheden var sygdom, at klageren havde oplevet psykisk vold fra en kollega, og at klageren havde fået stillet diagnoserne depression, angst, ildebefindende og OCD. Den 19/12 2023 anmodede selskabet om yderligere oplysninger, herunder lægejournaler fra 1/8 2021-1/8 2022 og fra 1/8 2022-1/12 2023. Klageren er utilfreds med, at selskabet har anmodet om yderligere oplysninger, herunder lægejournaler tilbage fra 2021, og at selskabet har afvist at behandle sagen på det foreliggende grundlag. Klageren ønsker at få udbetalt lønsikring.

Klageren har anført, at hun ikke er opsagt grundet sygdom, men at hun blev opsagt på grund af fritstilling. Klageren har anført, at det oprindeligt var aftalt med arbejdsgiver, at hun skulle omplaceres, men at arbejdsgiveren løb fra aftalen. Der var raskmelding i horisonten ved omplace-

Ankenævnet for Forsikring

11.

100965

ring. Klageren har anført, at lønsikringen oprindeligt var tegnet via et andet forsikringsselskab i primo 2020, og at lønsikringen blev overflyttet til det indklagede selskab den 1/8 2022. Klageren har anført, at hun fik oplyst, at hun fortsat var dækket i minimum 6 måneder uden at skulle afgive personfølsomme oplysninger.

Selskabet har gjort gældende, at sagen ikke er færdigbehandlet grundet manglende lægelig dokumentation fra klageren. Selskabet har oplyst, at sagen kan genoptages, når selskabet har modtaget den efterspurgte lægelige dokumentation. Selskabet har anført, at årsagen til fratrædelsesaftalen skyldes sygdom. Selskabet har henvist til brev fra pensionselskab, anmeldelse, fratrædelsesaftale og lægeattest. Klageren har fremsendt en lægeattest, hvor det fremgår at fraværet skyldes sygdom, men der fremgår ingen oplysninger om, hvilke sygdom/lidelse klageren er sygemeldt for, ej heller hvornår symptomer for sygdom/lidelse debuterede. Selskabet har på den baggrund fundet det nødvendigt at modtage lægelig dokumentation for en periode fra 12 måneder forinden etablering af lønsikringen og frem til raskmelding den 1/12 2023. Selskabet har anført, at lægeattesten ikke er tilstrækkelig dokumentation for behandling af sagen.

Selskabet har oplyst, at kvalifikationsperioden på lønsikringen kan reduceres med det antal dage, som den tidligere lønsikring har været i kraft. Anciennitet kan overføres ved direkte overgang uden ophold fra anden lønforsikring. Der kan ikke overføres anciennitet for uarbejdsdygtighed. Undtagelserne i denne forsikringsdækning, som blandt andet er nævnt i afsnit 15, er stadig gældende, uanset reduktion i kvalifikationsperioden.

Det fremgår af lægeattest af 5/10 2022 fra egen læge, at lægen bekræfter, at "fraværet fra arbejdet skyldes: ... Sygdom... Mit skøn er, at sygefraværet vil vare 1-3 måneder fra dags dato. Dog forventer jeg ikke yderligere behov for sygemelding, såfremt der sker relevant omplacering arbejdsmæssigt".

Det fremgår af klagerens fratrædelsesaftale af 30/11 2022, at " Efter drøftelser om mulighed om tilbagevenden til nuværende stilling eller evt. omplacering, er Parterne blevet enige om, at

Ankenævnet for Forsikring

12.

100965

disse muligheder ikke er realistiske, hvorfor denne aftale indgås. Parterne har aftalt, at denne aftale er at betragte som Selskabets opsigelse af Medarbejderen".

Det fremgår af brev af 24/4 2023 om tilkendelse af midlertidigt erhvervsevnetab fra pensions-selskab, at "du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præ-miefritagelse) fra karenperiodens ophør den 17. november 2022 og foreløbig til den 1. sep-tember 2023".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 13, at forsikringen ikke dækker, hvis du "er ble-vet ufrivillig ledig, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde – eller burde have kendskab til på tidspunktet for tegning af eller overførsel til denne lønsikring, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før tegning af eller overførsel til denne lønsik-ring".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 22, at "Du er forpligtet til at give MMA den do-kumentation, som vi finder nødvendig, og vi kan eventuelt anmode om yderligere oplysninger ved behandling af anmeldelse, herunder f.eks. men ikke begrænset til ... udskrift af patientjour-nal fra læge, speciallæge og/eller sygehusjournal".

Nævnet må lægge til grund, at klageren er blevet opsagt som følge af sygdom, idet klageren i anmeldelsen har oplyst, at ledigheden skyldes sygdom, idet det fremgår af lægeattesten, at fraværet fra arbejdet skyldes sygdom, og idet klageren af et pensionsselskab har fået tilkendt midlertidige erhvervsevnetabsydelse fra 17/11 2022 til 1/9 2023.

Forsikringen dækker ikke ufrivillig ledighed som følge af sygdom/lidelse, som klageren har haft eller burde have haft kendskab til på tidspunktet for overførsel til lønsikringen, eller som kla-geren har søgt læge for indenfor 12 måneder før overførsel til lønsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

13.

100965

Nævnet finder på den baggrund, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har anmodet om yderligere journalmateriale, og at selskabet har afvist at udbetale lønsikring på det foreliggende grundlag.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren efter forsikringsbetingelsernes punkt 22 skal give selskabet den dokumentation, som selskabet finder nødvendig, og at selskabet kan anmode om yderligere oplysninger ved behandling af en anmeldelse, herunder udskrift af patientjournal fra læge, speciallæge og/eller sygehusjournal.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren efter forsikringsaftalelovens § 22 skal give selskabet alle hende "tilgængelige oplysninger om forhold, som kan være af betydning for bedømmelsen af forsikringsbegivenheden, for fastsættelsen af det beløb, selskabet skal yde, eller for de dækningskrav, selskabet måtte have mod andre".

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.



Peter Thønnings