

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 101174:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet lønsikring. I klageskema af 13/2 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg blev opsagt fra mit arbejde den 30. januar. Herefter kontakter jeg min fagforening ... og anmelder dette, for også at høre hvordan jeg er dækket i forhold til min lønsikring som jeg fik tegnet i nov. 2022. De vælger herefter at give mig afslag på lønsikring fordi jeg var sygemeldt på opsigelsestidspunktet med stress, hvilket undrer mig meget da jeg ikke er blevet oplyst omkring dette ved indtegningen. Derudover kan jeg ikke forstå man ikke må være syg, og selvom jeg regner med og håber på at være raskmeldt inden jeg fratræder min stilling den 30. april 2024. Jeg er meget uforstående overfor denne afslag og behandling, og håber i kan hjælpe mig med denne sag, og havde ikke forstillet mig man kan blive straffet for at være syg.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ret til lønsikring efter min fratrædelse den 30. april 2024."

Selskabet har den 4/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren har den 20. oktober 2022 ønsket at købe en lønsikring i selskabet med virkning fra 1. november 2022. I forbindelse med købet har selskabet en acceptpolitik, hvor forsikringstageren på selskabets hjemmeside skal bekræfte at have læst og accepteret vilkårene for produktet, inden der udstedes en forsikringspolice og forsikringen kan træde i kraft.

I den forbindelse får forsikringstageren et oversigtsdokument over de væsentligste forhold i produktet, IPID og forsikringsvilkårene til gennemgang.

Den 23. oktober 2022 bekræfter forsikringstageren at have læst og accepteret vilkårene for produktet.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101174

Det fremgår af både oversigtsdokumentet, IPID og forsikringsvilkårene fra 1. januar 2022, at der ikke kan opnås dækning, hvis 'Du på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge'.

Forsikringstageren er derfor bekendt med denne bestemmelse på det tidspunkt forsikringen oprettes og træder i kraft.

Den 2. februar 2024 sender forsikringstageren en skadeanmeldelse til selskabet. Det fremgår af skadeanmeldelsen at forsikringstageren har modtaget sin opsigelse den 30. januar 2024 til fratrædelse den 30. april 2024. I opsigelsen fra arbejdsgiveren er årsagen til arbejdsophøret angivet med baggrund i det langvarige sygefravær og tidshorizonten til en raskmelding ikke er forenelig med virksomhedens drift.

På skadeanmeldelsen skriver forsikringstageren han er syg på opsigelsestidspunktet og anmeldelsestidspunktet. Forsikringstageren er sygemeldt med stress frem til den 4. marts 2024.

I en e-mail den 2. februar 2024 spørger selskabet om i hvilken periode forsikringstageren har været syg. Samme dag svarer forsikringstageren på e-mail, at sygemeldingen har varet siden den 4. november 2023.

Den 2. februar 2024 træffer selskabet afgørelse om der ikke kan opnås dækning, idet forsikringstageren er sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Selskabet fastholder afgørelsen."

Klageren har i kommentar af 6/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt at jeg var sygemeldt med stress da jeg anmelder sagen til min lønsikring, men har intet hørt eller set ved tegningstidspunktet at jeg ikke må være syg ved opsigelse, hvilket jeg hellere ikke finder menneskeligt at man bliver straffet for at være syg, især hvis det går bedre nu og regner med at være raskmeldt og søge nyt job fra 30. april. Hvor min lønsikring og dagpenge skal starte."

Selskabet har i kommentar af 12/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har sendt dokumentation på han har accepteret forsikringsbestemmelserne og selv anerkender han er sygemeldt, som begrundet afgørelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af udateret brev fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for dit ønske om at købe Supplerende lønsikring.

...

Vi har vedhæftet dine forsikringsvilkår og de væsentligste dokumenter for produktet. Derudover har vi vedhæftet samtykkeerklæringen.

VIGTIGT: Sådan gør du nu:

Ankenævnet for Forsikring

3.

101174

Du skal give os din endelige accept på købet. Det gør du ved at klikke på nedenstående link og efterfølgende bekræfte du har læst dokumenterne.

Du skal bekræfte dit køb inden 14 dage fra i dag, da dette købstilbud ellers vil bortfalde.

[Bekræft køb ved at klikke her.](#)

Her kan du også acceptere samtykkeerklæringen og tilmelde dig vores nyhedsbreve.

Når du har bekræftet købet, vil vi glæde os til at sende dig dit nye forsikringsbevis.

Du kan altid se alle dine dokumenter ved at logge ind på ..."

Af oversigtsdokument fremgår bl.a.:

"Oversigtsdokument

I denne oversigt vedrørende lønsikring, er her nogle vigtige forhold, som du skal være opmærksom på.

...

Dækning, præmie og skatteforhold

...

Det er endvidere en forudsætning for dækning, at du ikke enten på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge. Undtaget er graviditetsbetinget sygdom."

Af dokument med oplysninger om forsikringsproduktet fremgår bl.a.:

"Hvad dækker den ikke?

...

Hvis du er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag du ville have ret til udbetaling af lønsikring."

Af opsigelse af 30/1 2024 fremgår bl.a.:

"Opsigelse af ansættelsesforhold

Det er med beklagelse, at [arbejdsgiver] dags dato må opsigte dig fra din stilling i virksomheden med 3 måneders varsel. Du fratræder din stilling den 30. april 2024.

Begrundelsen for opsigelsen er, at dit langvarige sygefravær og den tidshorisont for varighed af fortsat sygemelding angivet i 'friattest om uarbejdsdygtighed' dateret 15. januar 2024, ikke er forenelig med virksomhedens drift."

Af skadeanmeldelse af 2/2 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har modtaget min opsigelse
Opsigelsen er fra den 30-01-2024

Ankenævnet for Forsikring

4.

101174

Ansættelsesforholdet stopper den 30-04-2024 (sidste dag med løn).

Syg på opsigelsestidspunktet Ja

Syg i dag Ja

Fravær de seneste 12 måneder Nej

...

Hvad er årsagen til opsigelsen efter arbejdspress over længere tid, blev jeg sygemeldt med stress og er pt. opsigelsen sygemeldt indtil 4. marts.

Hvem har taget initiativ til opsigelsen Arbejdsgiver

Har du indgået fratrædelsesaftale Nej"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Du kan ikke få dækning, og skaden afvises, hvis du er omfattet af følgende situationer:

...

5) Du enten på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge. Undtaget er graviditetsbetinget sygdom. Der kan igen opnås dækning når du har haft mindst 6 måneders tidsubestemt arbejde på mindst 30 timer pr. uge, og der er tale om en ny forsikringsbegivenhed."

Nævnet udtaler:

Klageren har lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed, som trådte i kraft den 1/11 2022. Den 2/2 2024 anmeldte klageren, at han den 30/1 2024 var blevet opsagt fra sit arbejde med fratrædelse den 30/4 2024. Klageren oplyste, at han siden den 4/11 2023 havde været sygemeldt med stress, og at han pt. var sygemeldt indtil den 4/3 2024. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren var sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Klageren ønsker lønsikring efter sin fratrædelse den 30/4 2024.

Klageren har anført, at han ikke ved indtegningen er blevet oplyst om, at han ikke må være syg på opsigelsestidspunktet. Klageren er uforstående herfor, og især da han regner med at være raskmeldt inden han fratræder stillingen den 30/4 2024.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101174

Selskabet har anført, at selskabet i forbindelse med køb af lønsikring har en acceptpolitik, hvor forsikringstageren på selskabets hjemmeside skal bekræfte at have læst og accepteret vilkårene for produktet, inden der udstedes en forsikringspolice, og forsikringen kan træde i kraft. I den forbindelse får forsikringstageren et oversigtsdokument over de væsentligste forhold i produktet, IPID og forsikringsvilkårene til gennemgang. Den 23/10 2022 bekræfter klageren at have læst og accepteret vilkårene for produktet. Det fremgår af både oversigtsdokumentet, IPID og forsikringsvilkårene, at der ikke kan opnås dækning, hvis "Du på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge". Klageren er derfor bekendt med denne bestemmelse på det tidspunkt, forsikringen oprettes og træder i kraft.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde lønsikring, idet klageren var sygemeldt på opsigelsestidspunktet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev opsagt den 30/1 2024, hvor han var sygemeldt med stress, og at det fremgår af både oversigtsdokumentet, dokumentet med oplysninger om forsikringsproduktet og forsikringsbetingelserne, at der ikke kan opnås dækning, hvis du på opsigelsestidspunktet er helt eller delvist syg.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101174

Peter Thønnings