

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 25. september 2024 blev i sag nr. 101618:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 4/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en lønsikring i 2009, som var uden tilknytning til A-kasse.
Men denne ordning blev ændret ved udgangen af 2023. Se bilaget 'Infobrev'.

Derfor er jeg nu i gang med at optjene ret til A-kasse, selvom jeg jo har været sikret mod at stå uden løn via mange års indbetaling til lønsikring.

Jeg har været sygemeldt med stress siden 5/2-2024, og har meddelt til ... kommune at jeg raskmelder mig pr. 19/4, så jeg kan starte på job igen d. 22/4-24. Men jeg bliver opsagt af min arbejdsgiver d. 18/4-2024.

Derfor mener [Fagforening og a-kasse] at jeg er syg på opsigelsesdato, men det er jo ikke korrekt, da jeg har dokumentation fra ... kommune at de har modtaget min raskmelding. denne er dateret d. 15/4-24.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg synes det er meget urimeligt, at de ikke vil udbetale den supplerende lønsikring på denne baggrund, se bilag 'G-mail sv [klageren]', hvor [fagforeningens] advokat fra Fagforeningen ... skriver til ... Lønsikring, at jeg jo er fuldt arbejdsdygtig mandag d. 22/4-24, og derfor beder han dem om at genoverveje deres beslutning.

Men at dette også skal forhindre at jeg kan opnå dagpenge via a-kasse, hvis jeg mod forventning skulle være ledig pr. 1/8-24, finder jeg helt urimeligt, da det jo er ... s Lønsikring som tidligere var uden A-kasse og derfor har jeg ikke nået at være med i 12 mdr. da ændringen af lønsikringen skete pr. 1/1-2024."

Ankenævnet for Forsikring

2.

101618

Klageren har i brev af 10/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har i dag sendt denne mail med vedhæftede bilag til [medarbejder3], som har været min kontaktperson hos [Fagforening og a-kasse] i mange år.

Jeg håber at disse bilag beviser, at jeg har raskmeldt mig d. 27/3-24, men at jeg ved en fejl skriver d. 19/4-24, i skadeanmeldelsen, men reelt, havde jeg jo raskmeldt mig som det fremgår af vedhæftede mail til min leder d. 27/3-24, jeg ville blot sende ham en reminder d. 19/4-24.

Men de har vel ikke ret til at afvise skaden på grund af denne fejl fra min side?"

Selskabet har den 24/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren har oprindeligt tegnet en lønsikring i selskabet den 1. juni 2012.

Lønsikring er tegnet som en forsikring uden medlemskab af en a-kasse (en ren lønforsikring) med en dækning på 25.000 kr. Der har tidligere været udbetalt lønsikring som følge af skadeberettiget begivenhed.

Den 1. januar 2021 foretager selskabet justeringer i sine forsikringsvilkår, hvilket kommunikerer ud i november 2020 til forsikringstageren. I brevet til forsikringstageren er det specifikt nævnt, at der er foretaget en ændring i forsikringsvilkårene. Det fremgår af brevet, at 'din lønsikring dækker, hvis du ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af din lønsikring. (Læs mere på side 7 i forsikringsvilkårene.)'.

Disse forhold er forsikringstageren bekendt med og dermed også hvad der skal indfries for at have en skadeberettiget begivenhed.

Der sker skattemæssige ændringer for forsikringsproduktet med virkning fra 1. januar 2024, hvor præmien ikke længere kan trækkes fra i skat (lovgivningsmæssige ændringer). Dette får forsikringstageren et brev om den 17. november 2023.

På baggrund af dialoger med selskabet vælger forsikringstageren fra 1. januar 2024 at have en lønsikring sideløbende med et a-kassemedlemskab. Dialogen om denne justering går på hvilken økonomisk dækning der er indtil forsikringstageren, har været medlem af en a-kasse i 1 år. Her sikrer selskabet, at den hidtidige økonomiske dækning fortsat kan bevares det første år, selvom man nu alene sikrer overbygningen fra dagpengesatsen.

Den 24. november 2023 modtager forsikringstageren sit nye forsikringsbevis og i det medfølgende brev skriver selskabet hvilke kriterier der skal opfyldes for at opnå dækning.

Her fremgår det helt specifikt at 'du skal opfylde de gældende betingelser for udbetaling, som er beskrevet i forsikringsvilkårene'.

Om forsikringstageren havde bibeholdt den oprindelige forsikring uden a-kassemedlemskab eller skifter til lønsikring med a-kassemedlemskab ville ikke have haft indflydelse på vurderingen af skadeanmeldelsen, idet de samme vilkår gælder for begge produkter. Nemlig at lønsikring dæk-

Ankenævnet for Forsikring

3.

101618

ker, hvis man ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter sin fratrædelse eller den dag, hvor man ville have ret til udbetaling af din lønsikring.

Det forhold at forsikringstageren skifter produkt har derfor ingen indflydelse på afgørelsen.

Forsikringstageren bliver opsagt fra sit job den 18. april 2024 med fratrædelse den 31. juli 2024. I Skadeanmeldelsen skriver forsikringstageren hun er sygemeldt på opsigelsestidspunktet og har været det siden den 5. februar 2024.

Af de indsendte dokumenter fremgår det:

- I e-mail af 27. marts 2024 kl. 10.56 fra forsikringstageren til arbejdsgiveren fremgår det, at hun netop har været ved lægen og fået lavet en opstartsplan fra 2. april 2024, hvor hun er deltidssygemeldt frem til og med uge 20. Hun kan arbejde fuld tid igen fra den 20. maj 2024. I mailen redegør forsikringstageren for diverse forhold der bør tages højde for ved hendes tilbagevenden til jobbet.
- I e-mail af 27. marts 2024 kl. 14.04 (samme dag) fra forsikringstageren til arbejdsgiveren fremgår det, at hun efter fornyet samtale med lægen kan arbejde fuld tid fra den 22. april 2024, hvis han ikke kan anerkende deltidsoptag, hvilket også fremgår i e-mail til [medarbejder] i fagforeningen i [Fagforening og a-kasse] kl. 14.09 den samme dag.
- I skadeanmeldelsen fra den 23. april 2024 skriver forsikringstageren hun har været sygemeldt siden 5. februar 2024 og er sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Hun uddyber i skadeanmeldelsen, at hun skulle starte på job når hun kunne arbejde på fuld tid igen. Lægen mente derfor hun skulle være sygemeldt til den 19. april 2024, men hun blev opsagt dagen før.
- Det af brev fra ... Kommune af 15. april 2024 fremgår, at forsikringstageren er sygemeldt med sidste sygedag den 19. april 2024.
- I mail af 24. april 2024 fra fagforeningen ... til selskabet fremgår det at forsikringstageren havde til hensigt at raskmelde sig efter opsigelsen. Fagforeningen noterer i e-mailen at de er indforstået med forsikringstageren er sygemeldt på opsigelsestidspunktet, men har haft intention om at melde sig rask fra 20. april 2024.

Forsikringstageren er efterfølgende af den opfattelse hun har raskmeldt sig den 27. marts 2024.

Selskabet må fastholde sin afgørelse om der ikke kan opnås ret til lønsikring på baggrund af denne skadeanmeldelse. Det lægges til grund at forsikringstageren er sygemeldt på opsigelsestidspunktet (hun må ikke være helt eller delvist sygemeldt), den 18. april 2024 og forsikringstageren først er raskmeldt fra den 20. april 2024."

Klageren har i brev af 25/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Nedenstående notat stemmer ikke overens med sandheden:

...

Sagstype.: Lønsikring Angående: notat

Det fremgår af henvendelse fra juridisk afdeling at ft skulle have haft kontaktet os den 18. april og oplyst at hun ville raskmelde sig. Samme dato modtog hun sin opsigelse. Der er intet notat i ..., og ingen medarbejdere kan nikke genkendende til at de har talt med hende, eller at hun skulle have oplyst at hun var opsagt. Normalvis ville vi i så fald have haft sendt hende et link til hvor hun kunne finde skadeanmeldelsen. Den 22. april sender ft en e-mail til ... hvor hun oplyser at hun er opsagt.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101618

oprettet af [medarbejder2] 25-04-2024 08:31:10

Se mail fra mig til [medarbejder1] af d. 18/4-24.

Her sender jeg netop min opsigelse til [medarbejder1] for at få info om hvorvidt der er fejl eller mangler ved selve opsigelsen.

Og i mail fra [advokat] d. 24/4-24, henviser han til et notet fra netop [medarbejder1], omkring min henvendelse d.18/4-24."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af mailkorrespondance mellem klageren og selskabet:

"Fra: [Selskabet]

20. november 2023 09:07

Til: [Klageren]

SV: Samtale omkring ny lønsikring incl. A-kasse

...

Det skal vi bestemt lige tale om ...

Skal vi tale sammen fredag formiddag?

...

Forsikringskonsulent

...

Fra: [Klageren]

Sendt: 18. november 2023 14:39

Til: [Selskabet]; ...

Emne: Samtale omkring ny lønsikring incl. A-kasse

...

I har sendt info om at skattefradrag ændres så vi skal tale sammen.

Jeg kan ikke se, om jeg kan tale med dig som vanligt? Det vil jeg jo gerne.

Jeg vil gerne vide hvilke muligheder jeg har for at få den bedst mulige dækning+ A-kasse med skattefordel. Kan vi aftale et fast tidspunkt på en af disse dage, hvor jeg holder fri fredag d. 24/11 eller mandag d. 27/11-23.

...

Fra: [Selskabet]

Sendt: 27. november 2023 08:27

Til: [Klageren]

...

Her finder du dokumenter der er sendt til dig fra lønsikring.

I forsikringsbeviset der ligger fra den 24. november 2024, fremgår det at du vil være sikret.

Det fremgår af policen at vi dækker med dagpengesats i overgangsåret, samt den supplerende dækningssum der er tegnet, hvis der opstår en dækningsberettiget skade.

[Dokumentmappe \(...dk\)](#)

Du logger blot ind med dit Mit-Id.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101618

Herefter er du i dokumentmappen hvor du kan læse de dokumenter der er sendt til dig fra lønsikring.

Hvis vi lige skal tale om hvordan det står formuleret i brevet, så tag endelig fat i mig.

...

Fra: [Klageren]

Sendt: 26. november 2023 17:35

Til: [Selskabet]

Emne: Re: Samtale omkring ny lønsikring incl. A-kasse

...

Jeg har læst det brev hvor I bekræfter at jeg har A-kasse med fra 1/1-2025, men jeg har brug for at du bekræfter vores aftale om at jeg har fuld dækning med min lønsikring, hvis der skulle ske noget med min ansættelse i løbet af 2024.

Det fremgår IKKE af fremsendte brev.

Så vil du venligst bekræfte vores tidligere aftale?"

Det fremgår af brev fra selskabet til klageren af 24/11 2023:

"Du har ønsket at overføre din anciennitet fra ... Lønforsikring til supplerende lønsikring i forbindelse med indmeldelse i A-kassen ... den 1. januar 2024 og jeg sender dig hermed dit nye forsikringsbevis.

Dækning fra ... Lønforsikring:

Du vil pr. den 1. januar 2024 ikke længere skulle betale præmie til ... Lønforsikring. Bliver du arbejdsløs inden du får ret til dagpenge fra a-kassen, vil du stadig kunne få udbetaling fra ... Lønforsikring, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Du skal forblive medlem af fagforeningen ... efter indmeldelse i a-kassen.
- ... Lønforsikring dækker ved arbejdsløshed med den til enhver tid gældende dagpengesats i maksimalt 12 måneder efter indmeldelse i A-kassen ... forudsat din løn berettiger til dette beløb.
- Du opfylder de gældende betingelser for udbetaling, som er beskrevet i forsikringsvilkårene.

Dækning fra supplerende lønsikring:

Du vil pr. den 1. januar 2024 også være dækket af supplerende lønsikring. Der er pr. kulance tale om særlige vilkår for dig, som med fordel fraviger vores forsikringsvilkår af 1. januar 2022. I det følgende beskrives fravigelser fra de gældende forsikringsvilkår. Alle øvrige forsikringsvilkår er gældende.

Forsikringsvilkår af 1 januar 2022: 'Hvornår dækker lønsikring', side 4

'Ved den supplerende lønsikring, er det en yderligere forudsætning for dækning, at du har fået udbetalt dagpenge fra a-kassen ... efter reglerne i arbejdsløshedsforsikringslovgivningen.'

- **I stedet gælder følgende:** Der kan opnås dækning fra supplerende lønsikring uden at have fået udbetalt dagpenge fra a-kassen. Det betyder, at den maksimale dækningssum maksimalt kan udgøre beløbet, som du havde på ... Lønforsikring, inden du skiftede til ny lønsikring.

Forsikringsvilkår af 1 januar 2022: 'Hvornår dækker lønsikring', side 4

Ankenævnet for Forsikring

6.

101618

'Du skal være tilmeldt Jobcentret (gælder ikke ved fuldtidsdækning) senest den 1. dag efter ansættelsens ophør. På dage, hvor du ikke er tilmeldt Jobcentret, kan der ikke opnås dækning'

- **I stedet gælder følgende:** Der kan opnås dækning uden tilmelding til jobcenteret, i situationen, hvor du ikke endnu har opnået dagpengeret.

...

Forsikringsbevis
supplerende lønsikring

...

Forsikringsvilkår 1. januar 2023
Forsikringen dækker En månedlig ydelse ved arbejdsløshed
Bruttoydelse pr. måned 14.000 kr.
Forsikringen træder i kraft Den 1. januar 2024
Produkt Supplerende lønsikring."

Det fremgår af korrespondance mellem klageren og fagforening og a-kasse:

"[Medarbejder1] 2. april 2024 kl. 09.47

Til: [Klageren]

...

Det er helt op til din leder om han vil have dig tilbage på nedsat tid eller ej. Jeg tænker det har sine fordele at du venter til du er mere klar, og hvis ikke han er til stede og kan være med til at skåne dig for arbejdsopgaver er det nok bedst at vente. Det vil være så ærgerligt du kommer tilbage og får et tilbagefald fordi der ikke bliver taget de nødvendige hensyn til dig.

...

Juridisk konsulent
Juridisk afdeling

...

Fra: [Klageren]
Sendt: 27. marts 2024 14:09
Til: [Medarbejder1]

...

Som du kan se af nedenstående korrespondance, har jeg forsøgt at delvist raskmelde mig, men det mente min leder ikke var en mulighed.

Han ville være bortrejst det meste af april og kunne derfor ikke 'skærme mig mod for mange opgaver'.

Så jeg talte med lægen igen, som mener at jeg skal vente med at starte op på fuld tid til efter uge 16, medmindre min leder accepterer en nedsat tid.

...

Fra: [Klageren]
Date: ons. 27. mar. 2024 kl. 14.04
Subject: Re: Forlænget sygemelding
To: [arbejdsgiver]

...

Jeg har netop talt med lægen igen, som vurderer, at jeg skal være sygemeldt til og med uge 16, hvis det ikke er muligt for dig, at jeg kan starte op tidligere på nedsat tid.

...

Ankenævnet for Forsikring

7.

101618

Den ons. 27. mar. 2024 kl. 12.34 skrev [arbejdsgiver]:

...

Jeg skal hermed modtage din udmelding, i henhold til vores telefonsamtale, at du forsat er sygemeldt på fuld tid.

...

Fra: [Klageren]

Sendt: 27. marts 2024 10:56

Til: [Arbejdsgiver]

...

Jeg har netop været hos lægen, og vi har i fællesskab lavet en opstartsplan, hvor jeg forsat er deltidssygemeldt, som jeg håber du vil godkende.

Jeg har, som tidligere nævnt, brug for at sidde alene på et kontor, da jeg stadig er lydfølsom og har lidt hovedpine. Det er ifølge lægen helt normalt for mit forløb, og min koncentrationsevne og hukommelse vil også forbedres løbende.

Uge 14 - Opstart d. 2/4 arbejde tirsdag/torsdag - 4 timer pr. dag (i alt 8 timer) - evt. arbejde hjemmefra, da jeg jo skal læse mange mails.

Uge 15: Man/ons/fre - 4 timer pr dag (i alt 12 timer)

Uge 16 + 17: Man/ons/tors/fre - 4 timer pr dag (i alt 16 timer)

Uge 18 + 19: alle dage - 5 timer pr dag (i alt 25 timer)

Uge 20: alle dage - 6 timer pr dag (i alt 30 timer)

Uge 21: Tilbage på fuld tid

Jeg glæder mig til at starte op igen, og håber at du vil hjælpe med at tildele mig opgaver, så jeg kan bidrage bedst muligt, uden at gå ned igen.

Det har været en hård og svær tid, men nu ser jeg fremad mod bedre tider.

...

Fra: [Klageren]

Sendt: Wednesday, February 28, 2024 1:04:58 PM

Til: [Arbejdsgiver]

...

Jeg har det forsat meget skidt, og lægen har derfor forlænget min sygemelding til næste konsultation d. 27/3-24.

Jeg håber, at vi til den tid kan finde ud af hvordan jeg kan starte op igen."

Det fremgår af jobcenterets afgørelse af 15/4 2024 til klageren:

"I forbindelse med at du har raskmeldt dig med sidste sygedag den 19. april 2024, skal vi orientere dig om, at din sidste dag med ret til sygedagpenge er samme dag.

Når du raskmelder dig til kommunen, er udgangspunktet, at du ikke længere er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom."

Ankenævnet for Forsikring

8.

101618

Det fremgår af opsigelse af 18/4 2024 fra arbejdsgiver til klageren:

"I forlængelse af telefonisk samtale d.d. bekræftes det hermed, at vi desværre er nødsaget til at opsiges din ansættelse hos [arbejdsgiver] som

Opsigelsen er grundet i en organisatorisk ændring pga. nedgang i aktiviteten, hvor din stilling som ... i den forbindelse bliver nedlagt.

Dit opsigelsesvarsel er i henhold til din ansættelseskontrakt 3 måneder, hvilket medfører at opsigelsen er til endelig fratrædelse den 31. juli 2024.

Du fritstilles i opsigelsesperioden og skal derfor ikke møde på arbejde, det betyder at din sidste arbejdsdag er d.d.

I fritstillingsperioden vil du modtage din sædvanlige løn."

Det fremgår af klagerens mail til selskabet af 18/4 2024:

"Subject: ... Opsigelse til gennemgang

...

Hej [klageren]

I forlængelse af telefonisk samtale er her bekræftelse på din opsigelse."

Det fremgår af "Mit Sygefravær" af 22/4 2024:

"Signering af Raskmelding

Du har den 22. april 2024 udfyldt nedenstående oplysninger

Hvem vil du raskmelde dig hos? [Arbejdsgiver]

Sidste sygefraværsdag: 17-04-2024."

Det fremgår af klagerens anmeldelse til selskabet af 23/4 2024:

"Syg på opsigelsestidspunktet Ja

...

Fraværperioder Start: 05-02-2024 Dage: 83 Årsag: Sygemeldt pga. stress

Øvrige bemærkninger Efter aftale med min læge forsøgte jeg at aftale med min leder, at jeg kunne starte på nedsat tid efter Påske, men det ville han ikke acceptere, jeg skulle vente med at komme tilbage til jeg kunne arbejde på fuld tid. Lægen mente derfor, at jeg skulle være sygemeldt til og med d. 19/4-24. Men jeg blev opsagt dagen før d. 18/4-24. Og havde min opsigelse til gennemgang hos [fagforening og a-kasses] advokat [advokat], for at sikre at alt var ok. Derfor er denne anmeldelse ikke kommet før i dag.

Hvad er årsagen til opsigelsen Jeg er sammen med 2 andre ... blevet opsagt, da den nye salgschef har valgt at sætte et nyt hold, og nedlægge vores stillinger og kalder det nedskæringer."

Ankenævnet for Forsikring

9.

101618

Det fremgår af mail fra advokat af 24/4 2024 til selskabet:

"[Klageren] har bedt mig kontakte jer i forbindelse med FF Forsikring A/S' afvisning af skade af 23. april 2024.

Jf. nedenstående telefonnotat, har [Klageren] allerede den 18. april 2024 oplyst [Fagforening og a-kasse] om, at hun havde til hensigt at raskmelde sig umiddelbart efter opsigelsestidspunktet:

18-04-2024 ...

Opsigelse

M er opsagt d.d. sammen med 2 andre kollegaer.

M har været sygemeldt pga. stress, og det var meningen hun ville raskmelde sig og starte på arbejdet igen på mandag, men det nåede hun ikke.

M mener ikke selv der er noget at komme efter i opsigelsen men vil gerne have den gennemgået. M har kun kvitteret for modtagelsen og vil først underskrive den når den er gennemgået af os.

Medlem har været i kontakt med lønsikring.

Den 15. april (forud for opsigelsestidspunktet) havde [klageren] endvidere jf. vedhæftede afgørelse fra ... jobcenter, over for jobcenteret, raskmeldt sig med virkning fra den 20. april 2024.

Jeg er indforstået med, at [klageren] var sygemeldt på opsigelsestidspunktet, men med ovenstående oplysninger in mente – det er dokumenteret, at [klageren] under alle omstændigheder ville have været raskmeldt fra den 20. april 2024 - mener jeg ikke, at der er indikationer for, at [klageren] ikke fuldt ud vil kun indgået i et outplacementforløb gennem FF Forsikring A/S i sin opsigelsesperiode. Den ene sygedag efter opsigelsesdatoen lå således under alle omstændigheder inden for anmeldelsesfristen for skaden og har dermed ikke haft indflydelse på [klagerens] muligheder for at opnå andet arbejde.

Jeg skal på ovenstående baggrund bede FF Forsikring A/S om at genbehandle sagen, idet jeg ud fra sagens konkrete omstændigheder håber på, at skaden kan anerkendes som dækningsberettigende."

Det fremgår af selskabets notat af 25/4 2024:

"Det fremgår af henvendelse fra juridisk afdeling at ft skulle have haft kontaktet os den 18. april og oplyst at hun ville raskmelde sig. Samme dato modtog hun sin opsigelse. Der er intet notat i ..., og ingen medarbejdere kan nikke genkendende til at de har talt med hende, eller at hun skulle have oplyst at hun var opsagt. Normalvis ville vi i så fald have haft sendt hende et link til hvor hun kunne finde skadeanmeldelsen. Den 22. april sender ft en e-mail til ... hvor hun oplyser at hun er opsagt."

Det fremgår af klagerens e-mail til selskabet af 10/5 2024:

"Jeg har nu opdaget hvor fejlen ligger.

Den er opstået i min skadeanmeldelse (fra d. 23/4-24), fordi jeg skriver at jeg raskmelder mig d. 19/4, men den dato er jo bare en reminder til min leder, for at minde ham om, at jeg kommer den følgende mandag.

Jeg har jo allerede meldt mig rask til min leder d. 27/3, da han ikke vil acceptere mit ønske om at starte allerede efter Påske på nedsat tid. Mail er vedhæftet her.

Mailen fra ... Kommune er deres bekræftelse på samme information fra mig, Den er dateret d. 15/4, efter de har bedt mig om at bekræfte på nettet i Mit Sygefravær, at jeg er raskmeldt og klar til at starte op mandag d. 22/4-24."

Det fremgår af forsikringsbevis af 24/11 2023:

"Du har ønsket at overføre din anciennitet fra ... Lønforsikring til supplerende lønsikring i forbindelse med indmeldelse i A-kassen ... den 1. januar 2024 og jeg sender dig hermed dit nye forsikringsbevis.

Dækning fra ... Lønforsikring:

Du vil pr. den 1. januar 2024 ikke længere skulle betale præmie til ... Lønforsikring. Bliver du arbejdsløs inden du får ret til dagpenge fra a-kassen, vil du stadig kunne få udbetaling fra ... Lønforsikring, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Du skal forblive medlem af fagforeningen ... efter indmeldelse i a-kassen.
- ... Lønforsikring dækker ved arbejdsløshed med den til enhver tid gældende dagpengesats i maksimalt 12 måneder efter indmeldelse i A-kassen ... forudsat din løn berettiger til dette beløb.
- Du opfylder de gældende betingelser for udbetaling, som er beskrevet i forsikringsvilkårene.

Dækning fra supplerende lønsikring:

Du vil pr. den 1. januar 2024 også være dækket af supplerende lønsikring. Der er pr. kulance tale om særlige vilkår for dig, som med fordel fraviger vores forsikringsvilkår af 1. januar 2022. I det følgende beskrives fravigelser fra de gældende forsikringsvilkår. Alle øvrige forsikringsvilkår er gældende.

Forsikringsvilkår af 1 januar 2022: 'Hvornår dækker lønsikring', side 4

'Ved den supplerende lønsikring, er det en yderligere forudsætning for dækning, at du har fået udbetalt dagpenge fra a-kassen ... efter reglerne i arbejdsløshedsforsikringslovgivningen.'

- **I stedet gælder følgende:** Der kan opnås dækning fra supplerende lønsikring uden at have fået udbetalt dagpenge fra a-kassen. Det betyder, at den maksimale dækningssum maksimalt kan udgøre beløbet, som du havde på ... Lønforsikring, inden du skiftede til ny løsning.

Forsikringsvilkår af 1 januar 2022: 'Hvornår dækker lønsikring', side 4

'Du skal være tilmeldt Jobcentret (gælder ikke ved fuldtidsdækning) senest den 1. dag efter ansættelsens ophør. På dage, hvor du ikke er tilmeldt Jobcentret, kan der ikke opnås dækning'

- I stedet gælder følgende: Der kan opnås dækning uden tilmelding til jobcenteret, i situationen, hvor du ikke endnu har opnået dagpengeret.

...

Forsikringsbevis
supplerende lønsikring

...

Forsikringsvilkår 1. januar 2023

Forsikringen dækker En månedlig ydelse ved arbejdsløshed
Bruttoydelse pr. måned 14.000 kr.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101618

Forsikringen træder i kraft Den 1. januar 2024
Produkt Supplerende lønsikring."

Det fremgår af forsikringsvilkår af 1/1 2023:

"Hvornår dækker lønsikring

Lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed, som du får kendskab til 5 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 5 hele måneder efter, at lønsikring er trådt i kraft. Denne periode betegnes som 'kvalifikationsperioden'. Det er endvidere en forudsætning, at der i kvalifikationsperioden ikke opstår forhold der senere er medvirkende til en opsigelse. Der kan ved tegning af Lønsikring ske overførsel af den anciennitet, du har opsparet i en stats anerkendt arbejdsløshedskasse eller fra et andet forsikringsselskab. Denne anciennitet kan medtages til at opfylde 'kvalifikationsperioden'.

...

Undtagelser i dækningen

...

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. Klageren blev opsagt fra sin stilling den 18/4 2024, hvilket hun den 23/4 2024 anmeldte til selskabet. Selskabet har afvist at dække klagerens ledighed. Klageren ønsker lønsikring.

Klageren har anført, at hun var sygemeldt med stress fra 5/2 2024, at hun den 15/4 2024 raskmeldte sig til kommunen pr. 19/4 2024, og at hun var fuldt arbejdsdygtig mandag 22/4-24. Klageren har anført, at hun raskmeldte sig til sin leder ved mail af 27/3 2024. Klageren har anført, at hun tegnede lønsikring i 2009 uden tilknytning til a-kasse, og at denne ordning blev ændret ved udgangen af 2023. Derfor er hun i gang med at optjene ret til a-kasse, selvom hun har været sikret mod at stå uden løn via mange års indbetaling til lønsikring. Klageren har anført, at det er urimeligt, hvis hun ikke kan få dagpenge via sin a-kasse, hvis hun skulle være ledig pr. 1/8 2024.

Ankenævnet for Forsikring

12.

101618

Selskabet har anført, at klageren ikke har ret til lønsikring, idet hun var sygemeldt på opsigelsestidspunktet den 18/4 2024. Selskabet har anført, at klageren i to e-mails af 27/3 2024 til arbejdsgiveren har oplyst, at hun kunne arbejde fuld tid igen henholdsvis den 20/5 2024 og den 22/4 2024. I anmeldelsen til selskabet har klageren oplyst, at hun var sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Selskabet har anført, at det ikke har betydning for klagerens ret til lønsikring, om hun havde beholdt den oprindelige forsikring uden a-kasemedlemskab, idet de samme vilkår gælder, nemlig at lønsikring dækker, hvis klageren ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet.

Det fremgår af mail af 27/3 2024 fra klageren til fagforeningen og a-kassen, at "Som du kan se af nedenstående korrespondance, har jeg forsøgt at delvist raskmelde mig, men det mente min leder ikke var en mulighed ... Så jeg talte med lægen igen, som mener at jeg skal vente med at starte op på fuld tid til efter uge 16, medmindre min leder accepterer en nedsat tid".

Det fremgår af e-mail af 27/3 2024 fra klageren til arbejdsgiveren, at "Jeg har netop talt med lægen igen, som vurderer, at jeg skal være sygemeldt til og med uge 16, hvis det ikke er muligt for dig, at jeg kan starte op tidligere på nedsat tid".

Det fremgår af jobcenterets afgørelse af 15/4 2024, at klageren havde raskmeldt sig med sidste sygedag den 19/4 2024.

Det fremgår af klagerens anmeldelse til selskabet af 23/4 2024, at "Syg på opsigelsestidspunktet Ja ... Lægen mente derfor, at jeg skulle være sygemeldt til og med d. 19/4-24. Men jeg blev opsagt dagen før d. 18/4-24".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed, som ... Du kan ikke få dækning, og skaden afvises, hvis du er omfattet af følgende situatio-

Ankenævnet for Forsikring

13.

101618

ner: ... 5) Du enten på opsigelsestidspunktet, ..., er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder betingelserne for lønsikring. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev opsagt den 18/4 2024, og at hun på dette tidspunkt fortsat var sygemeldt. Det fremgår således af jobcenterets afgørelse af 15/4 2024, at klageren havde sidste sygedag den 19/4 2024. Det fremgår af klagerens anmeldelse til selskabet, at hun var syg på opsigelsestidspunktet.

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

Nævnet bemærker, at det er uden for nævnets kompetence at tage stilling til, om klageren har ret til dagpenge via sin a-kasse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck