

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. juni 2025 blev i sag nr. 102726:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 5/12 2024 har klageren bl.a. anført:

"Da jeg starter på nyt job, er jeg nødt til at skifte fagforening fra [fagforening1] til [fagforening2]. [Fagforening2] tilbyder ikke lønsikring, men oplyser, at jeg kan få min lønsikring overført til Alka, som de har en aftale med. Her bliver jeg informeret om, at det også er muligt at få min anciennitet overført. Jeg kontakter efterfølgende Alka telefonisk og gør dem opmærksom på, at jeg på nuværende tidspunkt er fuldt dækket af [fagforening1]. Jeg spørger specifikt, om min anciennitet vil blive overført, hvis jeg flytter min lønsikring til Alka, og får bekræftet, at dette ikke vil være noget problem. Fredag den 25/10 bliver jeg arbejdsløs, men opdager, at min anciennitet fra [fagforening1] alligevel ikke er blevet overført. Dette betyder, at beskæftigelsesperioden nu er ét år i stedet for det halve år, som gjaldt hos [fagforening1].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener jeg er berettiget til lønsikring, fordi jeg allerede var berettiget til lønsikring af [fagforening1] inden jeg flyttede til ALKA."

Selskabet har den 9/1 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om Alka Forsikrings afvisning af at yde lønsikring i forbindelse med klagers ledighed.

Klager havde den 11. marts 2024 tegnet lønforsikring i Alka Forsikring med forsikringsbetingelserne ... ([fagforening2]).

Det skal indledningsvis bemærkes, at det er AXA Partners, der på vegne Alka Forsikring, behandler anmeldelser på lønsikringen.

Klager anmeldte via AXAs onlineportal, at han var blevet opsagt med sidste arbejdsdag den 25. oktober 2024.

Klager var den 18. april 2024 blevet varslet om, at produktionen ville blive indstillet i september 2024.

I den udfyldte ledighedserklæring oplyste klager, at hans første arbejdsdag havde været 1. december 2023 og at hans første ledighedsdag var den 28. oktober 2024, samt at årsagen til hans ledighed var nedskæringer.

Ved en samtale med AXA oplyste klager, at han forud for den aktuelle ansættelse havde gået ledig og ikke havde været i beskæftigelse i en sammenhængende periode på 12 måneder forud for nærværende arbejdsophør.

AXA meddelte på baggrund af klagers oplysninger derfor ved brev af 7. november 2024, at da klager ikke havde været i beskæftigelse i en sammenhængende periode på 12 måneder inden den aktuelle ledighed kunne der desværre ikke udbetales ydelser fra forsikringen. Klager ankede denne afgørelse, idet han påpegede, at hans lønsikring via [fagforening2] var overtaget fra [fagforening1] og at han således opfyldte kravene til anciennitet (kvalifikationsperioden).

AXA forklarede i sit svar af 5. december 2024, at klagers anmodning om ydelser ikke var blevet afvist på grund af de gældende anciennitetsregler/kvalifikationsperioden, men på baggrund af det beskæftigelseskrav der var anført i forsikringsbetingelsernes afsnit 5.1.2. som var gældende udover anciennitetskravet/kvalifikationsperioden.

AXA fastholdt på det foreliggende grundlag afvisningen af at udbetale ydelser, men opfordrede klager til at fremsende eventuel dokumentation på, at han opfyldte beskæftigelseskravet i afsnit 5.1.2 såfremt det var tilfældet.

Der er ikke modtaget yderligere oplysninger/dokumentation fra klager.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager har tegnet lønforsikring i Alka Forsikring som medlem af [fagforening2] med forsikringsbetingelserne

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 3 fremgår reglerne for kvalifikationsperioden.

Kvalifikationsperioden for nyetablerede forsikringer er 12 kalendermåneder fra tegningstidspunktet.

Optjent kvalifikationsperiode fra tidligere tilsvarende forsikring medfører under de skitserede betingelser i afsnit 3, at kvalifikationsperioden kan nedsættes tilsvarende.

Kvalifikationsperioden handler alene om, fra hvornår man kan blive berettiget til dækning fra den tegnede forsikring.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102726

Forsikringsbetingelsernes afsnit 4 handler derimod om udbetaling af forsikringsydelser, når man har opnået ret til dækning (er berettiget til dækning i henhold til afsnit 3).

Af afsnit 4.1.1 fremgår det således, at den ufrivillige ledighed for det første skal indtræde i forsikringens løbetid og man derudover - for at være berettiget til ydelser - skal have været beskæftiget som lønmodtager i en sammenhængende periode (beskæftigelsesperioden) på mindst et år forud for indtræden af den første ledighedsperiode, som berettiger til udbetaling af ydelser fra forsikringen.

Beskæftigelseskravet er gentaget i forsikringsbetingelsernes afsnit 5, som beskriver hvad forsikringen ikke dækker.

Af afsnit 5.1.2 fremgår det således, at forsikringen ikke dækker, hvis man ikke har været beskæftiget som lønmodtager i en sammenhængende periode på mindst et år umiddelbart før indtræden af første ledighedsperiode, som berettiger til forsikringsydelser.

Man skal således først og fremmest have opnået retten til dækning efter udløb af kvalifikationsperioden og dernæst for at oppebære ydelser opfylde beskæftigelseskravet.

Beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelsernes afsnit 4.1.1 (og undtagelsen i afsnit 5.1.2) er et selvstændigt krav og gælder uafhængig af kvalifikationsperioden og gælder følgelig uanset om forsikringen har været i kraft i 12 måneder eller i flere år.

Alka Forsikring må med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser fastholde, at klager ikke opfylder beskæftigelseskravet og således ikke er berettiget til at modtage ydelser fra forsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 11/3 2024 fremgår bl.a.:

"Policen er gældende fra: 11 . marts 2024

...

Forsikringsbetingelser

Betingelsesnr. ...

...

Ved ufrivillig ledighed

Månedlig forsikringsydelse

Kr. 6.000,00

Maksimal udbetalingsperiode pr . ledighedsperiode

12 måneder"

Af varslingsbrev af 18/4 2024 fremgår bl.a.:

"nedlukning i september 2024."

Af opsigelsesbrev af 27/8 2024 fremgår bl.a.:

"På grund af aftalt kursus forlænges dit opsigelsesvarsel til fratrædelse: Fredag d . 25. oktober 2024"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3 Kvalifikationsperiode

3.1 Kvalifikationsperiodens længde

For forsikringer etableret under denne aftale, er kvalifikationsperioden 12 kalendermåneder.

3.1.1 Perioden beregnes fra forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt.

3.1.2 Du er ikke berettiget til dækning fra forsikringen ved ledighed, der enten indtræder i kvalifikationsperioden, eller indtræder senere, som følge af opsigelse modtaget inden for kvalifikationsperioden.

3.2 Overførsel af kvalifikationsperiode

3.2.1 Hvis du har en tilsvarende forsikring i et andet forsikringsselskab og uden afbrydelse tegner en ny under denne aftale, kan kvalifikationsperioden bortfalde eller reduceres ud fra følgende betingelser:

- Kvalifikationsperioden reduceres med det antal dage og kalendermåneder, som din tidligere forsikring har været i kraft. Efter 12 måneder bortfalder kvalifikationsperioden helt for denne forsikring.
- Det er dog en betingelse, at du ved tegning ikke er ledig, opsagt, eller har noget kendskab til kommende ledighed.
- Hvis din tidligere forsikring er etableret inden du fyldte 60 år, gælder der ingen seneste tegningsalder jf. afsnit 2.1.

3.2.2 Reduktion eller bortfald af kvalifikationsperioden gælder dog maksimalt for en forsikringsydelse af samme størrelse og en udbetalingsperiode af samme længde, som på din tidligere forsikring. Hvis ydelse og/eller udbetalingsperiode på denne forsikring overstiger betingelserne på din tidligere forsikring, gælder der en kvalifikationsperiode på 12 kalendermåneder for den overskydende del.

3.2.3 Du skal selv skaffe fornøden dokumentation for din tidligere forsikring.

4 Ufrivillig ledighed

4.1 Udbetaling af forsikringsydelser

4.1.1 Forsikringsdækningen gælder alene, hvis den ufrivillige ledighed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en sammenhængende periode (kaldet beskæftigelsesperioden) på mindst 1 år umiddelbart før indtræden af første ledighedsperiode, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. Ledighedsperioder, á 14 dage eller mindre, betragtes ikke som afbrydelse af beskæftigelsesperioden.

...

5 Hvad dækker forsikringen ikke?

5.1 Forsikringen dækker ikke, hvis:

...

5.1.2 du ikke har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en sammenhængende periode på mindst 1 år umiddelbart før indtræden af første ledighedsperiode, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Ledighedsperioder á 14 dage, eller mindre, betragtes ikke som afbrydelse af beskæftigelsesperioden."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 11/3 2024 omfattet af lønsikring. Klageren blev den 18/4 2024 varslet opsagt til september 2024. Opsigelsesvarslet blev den 27/8 2024 forlænget til den 25/10 2024. Klageren anmeldte den 31/10 2024 ufrivillig arbejdsløshed med første ledighedsdag den 28/10 2024. Selskabet har afvist at yde lønsikring med henvisning til, at klageren ikke har opfyldt beskæftigelseskravet. Klageren ønsker lønsikring.

Klageren har anført, at han var berettiget til lønsikring, inden han flyttede til selskabet. Klageren har anført, at anciennitet fra tidligere selskab ikke er blevet overført. Klageren har anført, at selskabet bekræftede, at anciennitet ville blive overført.

Selskabet har anført, at kvalifikationsperioden alene handler om, fra hvornår man kan blive berettiget til dækning. Beskæftigelseskravet er et selvstændigt krav og gælder uafhængig af kvalifikationsperioden. Selskabet har anført, at klageren oplyste, at han forud for den aktuelle ansættelse havde gået ledig og ikke havde været i beskæftigelse i en sammenhængende periode på 12 måneder forud for nærværende arbejdsophør. Selskabet opfordrede klageren til at fremsende eventuel dokumentation for, at han opfyldte beskæftigelseskravet, men selskabet har ikke modtaget sådan oplysning/dokumentation.

Det fremgår af police af 11/3 2024, at klageren den 11/3 2024 blev omfattet af lønsikring.

Det fremgår af brev af 18/4 2024, at klageren blev varslet opsagt til september til 2024.

Det fremgår af brev af 27/8 2024, at "På grund af aftalt kursus forlænges dit opsigelsesvarsel til fratrædelse: Fredag d. 25. oktober 2024".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Forsikringsdækningen gælder alene, hvis den ufri-villige ledighed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en sammenhængende periode (kaldet beskæftigelsesperioden) på mindst 1 år umiddelbart før indtræden af første ledighedsperiode, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Ledighedsperioder, á 14 dage eller mindre, betragtes ikke som afbrydelse af beskæftigelsesperioden".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde lønsikring under henvisning til, at klageren ikke har opfyldt beskæftigelseskravet. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet på erstatningsretligt grundlag at yde lønsikring til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets oplysninger om, at klageren oplyste, "at han forud for den aktuelle ansættelse havde gået ledig og ikke havde været i beskæftigelse i en sammenhængende periode på 12 måneder", og at selskabet ikke har modtaget yderligere oplysninger/dokumentation fra klageren. Nævnet bemærker, at klageren ikke har reageret på henvendelser fra nævnets sekretariat.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han ikke har fået anciennitet overført fra tidligere selskab/dækning – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102726

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand