

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. maj 2025 blev i sag nr. 102969:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overgade 24
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 26/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"Via mit medlemsskab hos Frie (fagforening og a-kasse) har jeg en gratis lønsikring på op til 5000 ekstra ved arbejdsløshed (ufrivillig). Jeg fået et job med opstart 1. december 2024 og bliver opsagt i prøvetiden. Jeg har kontakt til FF forsikring og får at vide jeg er dækket. Jeg får lavet anmeldelse og så opstår problemerne. Pludselig mener man ikke jeg har arbejdet nok. Der står ingen steder i betingelserne at man skal have arbejdet i 3 måneder. Så enten er deres betingelser dårligt formuleret eller også er der nogle skjulte betingelser. Der står på frie.dk:

'Der udbetales op til 5.000 kr. under forudsætning af at beløbet, inklusive dagpenge og andre forsikringer du måtte have mod arbejdsløshed, ikke overstiger 90 % af din bruttoløn (grundløn, eksklusive arbejdsmarkedsbidrag og pension, men inklusiv almindelig bonus, provision og variable skattepligtige tillæg) og du opfylder betingelserne om i en tilstrækkelig periode at være fuldt betalende medlem af både Frie favorit og a-kassen Frie. Ellers bliver dækningen nedsat eller kan helt bortfalde. Din gennemsnitsløn i de sidste 3 måneder forud for ledighedens indtræden vil danne grundlag for dækningssummen. Indgår der variable tillæg i din løn, herunder almindelig bonus og provision, kan FF Forsikring A/S vælge at opgøre din bruttoløn som et gennemsnit af de seneste 12 måneders løn.

Når du melder dig ind hos Frie, giver vi dig en gratis lønsikring på 3.000 kr. efter 5 mdr. medlemskab. Når du har været medlem i 6 mdr., stiger din gratis lønsikring til 4.000 kr. om måneden, og efter 12 mdr. får du hele 5.000 kr. Du får udbetalt beløbet i op til 6 mdr. ved ufrivillig ledighed, hvis

du ved indmeldelse er lønmodtager mellem 18 og 57 år. Forudsætter betalende medlemskab af både a-kasse og fagforening hos Frie i min. 5 mdr. Se de fulde betingelser nedenfor.'

<https://frie.dk/loenmodtager/find-svar/loensikring/betingelser-ogforsikringsvilkaar>

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af min lønsikring så jeg mener jeg er berettiget til."

Selskabet har den 7/3 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Fagforeningen, Frie har den 1. januar 2024 givet sine medlemmer muligheden for at blive en del af Basis Lønsikring, hvor man i tilfælde af ledighed har mulighed for at få lønsikring på op til 3.000 kr. Et koncept der den 1. november 2024 er blevet udvidet til at omhandle dækningsmulighed på 4.000 kr., hvis man bliver opsagt efter den 1. maj 2025 og op til 5.000 kr., hvis man bliver opsagt efter den 1. november 2025. Den udvidede mulighed kan man tidligst optjene fra den 1. november 2024, uanset hvor længe man har været medlem af Frie. Ordningen er en del af kontingentet til Frie og er på nuværende tidspunkt etableret uden kontingentforøgelse til Fries medlem.

I forbindelse med etablering af ordningen har forsikringstageren fået tilsendt forsikringsvilkår mv.

Der er en række betingelser der skal være opfyldt for at have ret til lønsikring på 3.000 kr. Disse betingelser er fastsat i selskabets forsikringsvilkår.

Af forsikringsvilkårene fremgår det, at man ikke er omfattet af forsikringen hvis man inden for de sidste 3 år har været ledig mere end 1 gang. Ved ledighed forstås at der ikke har været brud mellem ansættelsesforholdene mere end 1 gang.

Klageren har på sin skadeanmeldelse oplyst, at han har været i arbejde i følgende perioder:

Fra 1. marts 2022 til 30. november 2022.

Fra 1. april 2023 til 30. oktober 2023.

Fra 1. december 2024 – 19. december 2024.

Ifølge forsikringsvilkårene er man ikke omfattet af ordningen, hvis man er beskæftiget i mindre end 16 timer pr. uge hos sin arbejdsgiver som fastansat lønmodtager. Med fastansat lønmodtager forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning. I vilkårene er definitionen af 'Beskæftiget som lønmodtager' beskrevet. Ud fra disse bestemmelser er klageren ikke omfattet af forsikringsvilkårene den 1. januar 2024. Dels fordi klageren har været ledig mere end 1 gang inden for de sidste 3 år og dels fordi klageren ikke har et job den 1. januar 2024.

Man omfattes af forsikringen når vilkårene er opfyldt, hvilket kan ske fremadrettet.

I forhold til at komme ud af den bestemmelse om at være ledig mere end 1 gang inden for de seneste 3 år, skal forsikringstageren hen til 1. april 2026 for at opfylde den bestemmelse. Dette er dog yderligere udskudt nu, idet klageren er ledig den 20. december 2024. På det tidspunkt man bliver omfattet af forsikringen, indtræder der en kvalifikationsperiode på 5 måneder.

Afgørelsen indeholder også et kriterie om klageren ikke har et beregningsgrundlag på baggrund af den korte ansættelsesperiode og en ledighedsperiode frem mod 1. december 2024. Reelt har dette ingen betydning, idet klageren som tidligere nævnt ikke anses for at være omfattet af ordningen.

Selskabet vil dog for en god ordens skyld bemærke at en skade afvises, hvis man de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet ikke har arbejdet mindst 16 timer om ugen i gennemsnit. Klageren har været i job fra 1. december til 19. december 2024. Der henvises til forsikringsvilkårenes afsnit om undtagelser i dækning, side 7 pkt. 10.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102969

Endvidere kan der ved et beregningsgrundlag alene medtages lønindtægt og ikke udbetalinger af dagpenge fra en a-kasse.

Selskabet må på baggrund af dette fastholde sin afgørelse om at skaden er afvist, idet forsikrings-tageren ikke anses for at være omfattet af forsikringen og i øvrigt have et beregningsgrundlag for udregning af lønsikring."

Klageren har i brev af 7/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Først skal jeg bemærke at jeg finder det opsigtsvækkende at selskabet IKKE svarer til tiden og ikke har bedt om fristforlængelse. Selskabet skulle 18 dage fra 28.01.2025 svare, hvilket vi sige der skulle have været svaret 15.02.2025. Selskabet skulle åbenbart bruge 38 dage på at svare, altså knap 3 uger mere end fristen. Det virker lidt som om selskabet skulle bruge tid på at opfinde nye argumenter, da man muligvis har erkendt at afgørelsen er ret tynd.

Jeg bemærker at man INGEN steder i betingelser eller afgørelse har begrundet det på den måde i svar skrivelse.

Så at [sagsbehandler1] pludselig får behov for at køre rundt i ledighedsperioder er for mig et klart tegn på at man godt selv kan se fra FF Forsikrings side at man har afvist på uberettiget grund.

Og pludselig opstår der en kvalifikationsperiode, selvom skrivelse fra FF Forsikring siger noget andet. Jeg har vedhæftet kopi af mail hvor [sagsbehandler2] giver udtryk for dækning. En dækning man pludselig løber fra.

Det virker til at enten har FF Forsikring ikke styr på deres betingelser ellers er der total forvirring omkring det, så ikke engang deres egne medarbejdere kender reglerne og betingelserne.

Så jeg fastholder at jeg bør være dækket da afgørelsen tidligere fremsendt er uberettiget og uden gyldig grund. Man kan ikke i 11. time komme med nye grunde for at slippe fra det hele.

Jeg imødeser at få dækning som lovet."

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

"Ansættelsen begynder den 01-12-2024

...

Prøvetid

De første 3 måneder af ansættelsesforholdet er prøvetid, og i denne kan opsigelse gensidigt finde sted med 14 dages varsel til en hvilken som helst dag, dog således, at fratrædelse sker senest samtidig med prøvetidens udløb."

Af mailkorrespondance af 27/12 2024 mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

102969

"[Selskabet]

Tak for din besked.

I forhold til din basis lønsikring skal du først og fremmest udfylde en skadesanmeldelse, før vi kan godkende din sag.

Dækningen vil dog være på maks 3.000 kr., da loyalitetstrappen først startede pr. 1. november 2024.

Du må gerne indsende din skadesanmeldelse og din kontrakt samt opsigelse via dette link: ...

[Klageren]

...

[Selskabet]

Trappen startede for alle sammen den 1.11.24, har man været med 6 måneder fra 1.11.24 vil dækningen være på 4.000 kr. og har man været med i et år, vil den være på 5.000 kr.

Det vil sige en opsigelse indenfor 6 mdr. giver 3.000 kr., en opsigelse imellem 6 mdr. og 12 mdr. giver 4.000 kr. i dækning, og bliver man opsagt efter 12 måneder, er man på 5.000 kr.

...

[Klageren]

Ok. Det giver mening. Mange tak for det hurtige svar. Jeg laver anmeldelse senere i dag."

Af skadeanmeldelse af 29/12 2024 fremgår bl.a.:

"Opsigelsen er modtaget/afleveret

05-12-2024

Ansættelsesforholdet stopper

19-12-2024

Hvem har taget initiativet til opsigelsen?

Arbejdsgiver

...

Arbejdsgiverperioder

Start: 01-03-2022 Slut: 30-11-2022

...

Start: 01-04-2023 Slut: 30-10-2023

...

Situation

Jeg er blevet opsagt"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hvem er omfattet af Basis lønsikring

Forsikringen er obligatorisk og hedder Basis lønsikring. Du er omfattet som sikret, hvis du er lønmodtager, og er fuldt betalende medlem af Frie Favorit, og samtidig er medlem af a-kassen Frie. Forsikringen træder i kraft når du både er fuldt betalende medlem af Frie Favorit og a-kassen Frie, og samtidig tilhører gruppen af medlemmer, som er omfattet af ordningen. Forsikringen kan tidligst træde i kraft den førstkomende første efter vi har modtaget dit ønske om at blive medlem af Frie Favorit og a-kassen Frie.

...

Du er ikke omfattet af forsikringen, hvis du:

- Er beskæftiget i mindre end 16 timer pr. uge hos din arbejdsgiver som fastansat lønmodtager. Med fastansat lønmodtager forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning. Se nærmere nedenfor under afsnittet 'Beskæftiget som lønmodtager'.
- Inden for de seneste 3 år har været ledig mere end 1 gang. Ved ledig forstås, at der ikke har været brud mellem dine ansættelsesforhold mere end 1 gang.

...

Beskæftiget som lønmodtager

At du er fastansat lønmodtager betyder, at du har en ansættelsesaftale uden tidsbegrænsning og uden en aftalt ophørsdato, bortset fra almindelig pensioneringsdato. Du må eksempelvis ikke have arbejde af midlertidig karakter som sæsonarbejde, vikararbejde, elev-, praktik- eller træningsforløb eller være kontrakt eller projektansat m.v.

...

Undtagelser i dækningen

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

...

10) I de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet i gennemsnit har været beskæftiget mindre end 16 timer pr. uge ved din arbejdsgiver.

Hvornår starter udbetalingerne

...

Din gennemsnitsløn i de sidste 3 måneder forud for ledighedens indtræden vil danne grundlag for dæknings summen. Indgår der variable tillæg i din løn, herunder almindelig bonus og provision, kan FF Forsikring A/S vælge at opgøre din bruttoløn som et gennemsnit af de seneste 12 måneders løn."

Nævnet udtaler:

Klageren har lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed og har den 29/12 2024 anmeldt, at han den 5/12 2024 blev opsagt fra sit arbejde med fratræden den 19/12 2024. Klageren blev ansat den 1/12 2024 og blev opsagt i prøvetiden. Selskabet har afvist dækning. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at selskabets første afgørelse er uberettiget og uden gyldig grund. Klageren har anført, at det ikke står i forsikringsbetingelserne, at man skal have arbejdet i 3 måneder. Klageren har anført, at selskabet i svaret til nævnet er kommet med en ny begrundelse. Klageren har anført, at selskabet i mail af 27/12 2024 har givet "udtryk for dækning. En dækning man pludselig løber fra".

Ankenævnet for Forsikring

6.

102969

Selskabet har anført, at klageren ikke er omfattet for forsikringen, idet han inden for de sidste 3 år har været ledig mere end 1 gang. Selskabet har anført, at klageren ikke er omfattet af forsikringen, da han har været beskæftiget i mindre end 16 timer pr. uge som fastansat lønmodtager. Selskabet har anført, at klageren ikke har et beregningsgrundlag på baggrund af den korte ansættelsesperiode og en ledighedsperiode frem mod 1/12 2024. Selskabet har anført, at alene lønindtægt kan medtages i beregningsgrundlaget. Selskabet har anført, at klageren de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet ikke har arbejdet mindst 16 timer om ugen i gennemsnit.

Det fremgår af selskabets mail af 27/12 2024, at "I forhold til din basis lønsikring skal du først og fremmest udfylde en skadesanmeldelse, før vi kan godkende din sag. Dækningen vil dog være på maks 3.000 kr., da loyalitetstrappen først startede pr. 1. november 2024".

Det fremgår af selskabets anden mail også af 27/12 2024, at "Trappen startede for alle sammen den 1.11.24, har man været med 6 måneder fra 1.11.24 vil dækningen være på 4.000 kr. og har man været med i et år, vil den være på 5.000 kr. Det vil sige en opsigelse indenfor 6 mdr. giver 3.000 kr., en opsigelse imellem 6 mdr. og 12 mdr. giver 4.000 kr. i dækning, og bliver man op-sagt efter 12 måneder, er man på 5.000 kr.".

Det fremgår af skadeanmeldelse af 29/12 2024, at klageren har haft "Arbejdsgiverperioder Start: 01-03-2022 Slut: 30-11-2022 ... Start: 01-04-2023 Slut: 30-10-2023".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du er ikke omfattet af forsikringen, hvis du: ...
• Inden for de seneste 3 år har været ledig mere end 1 gang. Ved ledig forstås, at der ikke har været brud mellem dine ansættelsesforhold mere end 1 gang ... Du kan ikke få dækning, og skaden afvises, hvis du er omfattet af følgende situationer: ... 10) I de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet i gennemsnit har været beskæftiget mindre end 16 timer pr. uge ved din arbejdsgiver".

Ankenævnet for Forsikring

7.

102969

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afslag på at yde lønsikring. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet et dækningstilsagn til ham.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren inden for de seneste 3 år har været ledig mere end 1 gang.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet i gennemsnit var beskæftiget mindre end 16 timer pr. uge.

Nævnet har videre lagt vægt på, at mailkorrespondance af 27/12 2024 ikke ses at indeholde oplysninger, som med rimelighed kan opfattes som et tilsagn om dækning.

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