

Ankenævnet for Forsikring

Den 25. juni 2025 blev i sag nr. 103063:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AmTrust International Underwriters DAC, Ireland v/Marsh & McLennan Agency A/S
Tromsøgade 2
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 11/2 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg meldte mig ufrivilligt arbejdsledig hos min lønsikring, [...] Lønsikring (tilbudt i samarbejde med AmTrust), d. 7. januar 2025. Den 14. januar modtog jeg afslag på min ansøgning om lønsikring, da [...] Lønsikring mener, at jeg ikke opfylder selskabets beskæftigelseskrav. Afslaget blev fastholdt efter min indsigelse d. 23. januar 2025 og yderligere fastholdt efter min klage af [...] Lønsikring Klagenævn d. 7. februar 2025.

Min klage er baseret på [...] Lønsikrings tolkning af beskæftigelseskravet i afslaget, som jeg mener er i strid med deres forsikringsbetingelser. Ifølge forsikringsbetingelserne (punkt 3.1, stk. 15) skal beskæftigelseskravet opfyldes ved at:

'Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Barsel og ferie, i henhold til ferieloven, medregnes i perioden under forudsætning af,

at du er i et ansættelsesforhold. Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.'

Min dækningsberettigede periode starter d. 1. januar 2025, og jeg var ansat hos min tidligere arbejdsgiver fra den 10. januar 2024. Jeg var arbejdsledig de første 9 dage af 2024, hvilket ligger inden for den tilladte periode på 14 dage i beskæftigelseskravets 12-månedersperiode.

[...] Lønsikring fastholder imidlertid i deres afslag fra den 7. februar, at beskæftigelseskravet skal beregnes fra ansættelsesdatoen (10. januar 2024) og ikke umiddelbart forud for den dækningsberettigede periode, som beskrevet i forsikringsbetingelserne. Til begrundelse for afslaget inddrager

de arbejdsledighed i december 2023, hvilket ifølge deres vurdering medfører, at jeg ikke opfylder kravet. I deres afslag skriver de følgende:

'Ved beskæftigelseskrav forstås en sammenhængende periode af mindst 12 sammenhængende måneders arbejde, hvor du skal været fastansat som lønmodtager. Der kan ses bort fra beskæftigelseskravet på 12 sammenhængende måneders fastansættelse, hvis forudgående ledighedsperiode sammenlagt ikke overstiger 2 uger. Jvf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 afsnit 16. Idet din forudgående ledighedsperiode har en samlet varighed på mere end 2 uger, er du iht. forsikringsbetingelserne ikke dækningsberettiget i aktuelle ledighedsperiode. [...] har både i afslagsbrevet dateret den 14.1.2025 og brev om fastholdelse af afslaget dateret den 23.1.2025, beskrevet betydningen af beskæftigelseskravet samt præciseret, at du iht. forsikringsbetingelserne skal opfylde et nyt beskæftigelseskrav på 12 sammenhængende måneder ved påbegyndt arbejde pr. 10.1.2024.'

Jeg kan ikke finde belæg for denne skærpede fortolkning af beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelserne. Der henvises i afslaget til formuleringer fra de tidligere afslag fra [...] Lønsikring, men ikke til formuleringer i betingelserne, som understøtter, at beskæftigelseskravet skal beregnes fra ansættelsesdatoen og at arbejdsledighed forud for 12-månedersperioden skal medregnes i vurderingen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

På baggrund af ovenstående anmoder jeg [...] Lønsikring om at anerkende, at jeg opfylder beskæftigelseskravet i henhold til forsikringsbetingelserne. Jeg ønsker således at få godkendt min dækning, så jeg kan modtage lønsikring i min arbejdsledighedsperiode."

Selskabet har den 27/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi bekræfter hermed modtagelsen af Ankenævnets skrivelse med klage fra [klageren].

Historisk overblik:

01.01.2023 Ikrafttrædelse af [...] Lønsikring
07.01.2025 Skadesanmeldelse modtaget (Bilag 2)
14.01.2025 Afslagsbrev sendt (Bilag 3)
17.01.2025 Indsigelse modtaget (Bilag 4)
23.01.2025 Svar på indsigelse sendt (Bilag 5)
24.01.2025 Klage til [...] Klagenævn modtaget (Bilag 6)
07.02.2025 Klagenævnets svar sendt (Bilag 7)

Sagsfremstilling:

01.01.2020 Ansættelse ved [arbejdsgiver1] (Bilag 8)
25.07.2023 Opsigelse modtaget fra [arbejdsgiver1] (Bilag 9)
01.09.2023 Udløb af 9 måneders kvalifikationsperiode
30.11.2023 Fratrådt stilling ved [arbejdsgiver1]
01.12.2023 Ledighed start
09.01.2024 Ledighed slut – i alt 40 dages ledighed
10.01.2024 Ansættelse ved [arbejdsgiver2] (Bilag 10)
31.12.2024 fratrådt efter mindre end 12 sammenhængende måneders fastansættelse (Bilag 11)

[Klageren] anmeldte ufrivillig ledighed efter fratrædelse pr. 31.12.2024. Ved gennemgang af indsendte dokumentation fremgik det, at seneste ansættelsesforhold ikke bestod af 12 sammenhængende måneder, men derimod for perioden 10.01.24 – 31.12.2024.

Iht. forsikringsbetingelserne stilles der krav om opfyldelse af et beskæftigelseskrav på mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode. Idet beskæftigelseskravet ikke var opfyldt, bad vi om yderligere dokumentation med henblik på at undersøge om [klageren] forinden jobstart pr. 10.1.2024 kunne være dækningsberettiget grundet ufrivillig ledighed.

Ved modtagelse af efterspurgte dokumentation vedrørende [klageren]s tidligere ansættelsesforhold ved [arbejdsgiver1] kunne vi konstatere, at [klageren] inden for kvalifikationsperioden for forsikringen, nærmere den 25.7.2023, blev bekendt med kommende ledighed, hvorfor første ledighedsperiode pr. 1.12.2023 – 9.1.2024 ikke var dækningsberettiget.

Vi fremsendte et afslagsbrev dateret den 14.01.2025 med baggrund i indsendte dokumentation hvoraf det fremgik, at [klageren] i første ledighedsperiode fra 1.12.2023 – 9.1.2024 ikke var dækningsberettiget grundet kendskab til ledighed inden for kvalifikationsperioden samt i anden ledighedsperiode fra 1.1.2025 ikke opfyldte forsikringens krav om beskæftigelse umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode.

Uddrag af forsikringsbetingelserne:

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.3 står der:

Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig ledighed, hvis du i kvalifikationsperioden bliver ledig, bliver opsagt eller varslet om opsigelse, modtager en sindetskrivelse eller lignende i.h.t. Forvaltningsloven.

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 afsnit 15 står der:

Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Ledighed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.7 står der:

Der udbetales ingen erstatning ved ufrivillig ledighed, hvis du har udført arbejde mindre end 12 måneder i et fastansættelsesforhold, hvor der ikke er en slutdato på ansættelseskontrakten.

Definition af beskæftigelseskrav:

Ved beskæftigelseskrav forstås en sammenhængende periode af mindst 12 sammenhængende måneders arbejde, hvor du skal været fastansat som lønmodtager. Der kan ses bort fra beskæftigelseskravet på 12 sammenhængende måneders fastansættelse, hvis forudgående ledighedsperiode sammenlagt ikke overstiger 2 uger.

Efterfølgende modtog vi en indsigelse fra [klageren] dateret den 17.01.2025. Indsigelsen blev besvaret den 23.01.2025 med oplysning om, at afslaget blev fastholdt idet kravet om mindst 12 sammenhængende måneder fastansættelse umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode ikke blev opfyldt.

Den 24.01.2025 fremsendte [klageren] en klage til [...] Klagenævn med oplysning om, at afgørelsen ikke var i overensstemmelse med betingelserne for [...] Lønsikring.
[...] Klagenævn gennemgik sagen og fremsendte den 7.2.2024 en fastholdelse af afgørelsen med oplysning om, at beskæftigelseskravet ikke var opfyldt, idet [klageren]s forudgående ledighedsperiode fra 1.12.2023 – 9.1.2024 samlet oversteg mere end 2 uger.

Vi fastholder vores afslag, da vi mener, at forsikrede ikke er dækningsberettiget, idet beskæftigelseskravet ikke er opfyldt umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode samt, at den forudgående ledighedsperiode samlet set oversteg 2 uger."

Klageren har i brev af 24/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg bekræfter hermed modtagelsen af svarskriftet fra [...] Lønsikring og ønsker at fremsætte mine kommentarer. Jeg fastholder, at afgørelsen i min sag bygger på en fortolkning af beskæftigelseskravet, der ikke har belæg i [...] Lønsikrings forsikringsbetingelser. Nedenfor redegør jeg for to centrale problemstillinger, der bør føre til en revurdering af min sag.

1: Beskæftigelseskravet er opfyldt ifølge [...] Lønsikrings forsikringsbetingelser

I punkt 3.1, afsnit 15 af [...] Lønsikrings forsikringsbetingelser fremgår det:

'Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Ledighed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.'

I både afgørelsen og svarskriftet fra [...] Lønsikring undlades flere gange den afgørende formulering om, at op til 2 ugers ledighed ikke har indflydelse på beskæftigelseskravet.

Denne formulering er afgørende for min sag, da jeg var arbejdsledig 9 dage i de 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for den første dækningsberettigede periode. Ifølge punkt 3.1, afsnit 15 i forsikringsbetingelserne opfylder jeg dermed beskæftigelseskravet.

2: Forudgående ledighedsperiode indgår i [...] Lønsikrings vurdering af beskæftigelseskravet

I svarskriftet anvender [...] Lønsikring en definition af beskæftigelseskravet, der ikke fremgår af forsikringsbetingelserne. I punkt 4 under 'Uddrag af forsikringsbetingelserne' i svarskriftet anføres følgende:

'Ved beskæftigelseskrav forstås en sammenhængende periode af mindst 12 sammenhængende måneders arbejde, hvor du skal være fastansat som lønmodtager. Der kan ses bort fra beskæftigelseskravet på 12 sammenhængende måneders fastansættelse, hvis forudgående ledighedsperiode sammenlagt ikke overstiger 2 uger.'

Denne definition findes ikke i [...] Lønsikrings forsikringsbetingelser. Den korrekte definition fremgår derimod på side 9:

'Ved beskæftigelseskrav forstås den sammenhængende periode, hvor du skal have været i arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende umiddelbart forud for den første gang, du er dækningsberettiget pga. ufrivillig arbejdsløshed.'

[...] Lønsikring introducerer i svarskriftet og afgørelsen begrebet 'forudgående ledighedsperiode', som ikke optræder i forsikringsbetingelserne. Alligevel anvendes det som afgørelsesgrundlag og skærper dermed beskæftigelseskravet uden belæg i betingelserne. Dette fremgår også eksplicit af sagens historik på side 2 i svarskriftet:

'[...] Klagenævn gennemgik sagen og fremsendte den 7.2.2024 en fastholdelse af afgørelsen med oplysning om, at beskæftigelseskravet ikke var opfyldt, idet [klageren]s forudgående ledighedsperiode fra 1.12.2023 – 9.1.2024 samlet oversteg mere end 2 uger.'

Jeg anmoder derfor om, at sagen genbehandles, da afgørelsen er truffet på baggrund af en fortolkning, der ikke stemmer overens med [...] Lønsikrings forsikringsbetingelser. Jeg ser frem til en ny vurdering fra Ankenævnet for Forsikring, der tager udgangspunkt i de faktiske betingelser."

Selskabet har i brev af 10/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi bekræfter hermed modtagelsen af klagers kommentar dateret den 24.03.2025, hvor ([klageren]) mener, at sagen bygger på en fejlfortolkning af beskæftigelseskravet beskrevet i forsikringsbetingelserne. Med baggrund i klagers kommentar har vi på ny gennemgået den foreliggende dokumentation.

Forud for aktuelle ledighedsperiode modtog [klageren] en opsigelse dateret den 25.7.2023 til endelig fratrædelse pr. 30.11.2023. Opsigelsen blev modtaget inden for forsikringens kvalifikationsperiode, hvorfor [klageren] ikke var dækningsberettiget i første ledighedsperiode.

Uddrag af forsikringsbetingelserne:

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.3 står der:

Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig ledighed, hvis du i kvalifikationsperioden bliver ledig, bliver opsagt eller varslet om opsigelse, modtager en sindetskrivelse eller lignende i.h.t. Forvaltningsloven.

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 afsnit 15 står der:

Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Ledighed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

Definition af beskæftigelseskrav:

Ved beskæftigelseskrav forstås en sammenhængende periode af mindst 12 sammenhængende måneders arbejde, hvor du skal været fastansat som lønmodtager.

Der kan ses bort fra beskæftigelseskravet på 12 sammenhængende måneders fastansættelse, hvis forudgående ledighedsperiode sammenlagt ikke overstiger 2 uger.

Efter fratrædelsen pr. 30.11.2023 var [klageren] ledig i perioden 1.12.2023 – 9.1.2024, en periode der sammenlagt overstiger 2 uger.

Efter en ikke dækningsberettiget ledighedsperiode kræver forsikringen, at et nyt beskæftigelseskrav skal opfyldes. Jf. betingelsernes punkt 3.1 afsnit 15.

[Klageren] påbegyndte et nyt job for perioden 10.1.2024 – 31.12.2024, en periode på mindre end 12 sammenhængende måneder. Ved modtagelse af anmeldelsen gennemgik vi sagen og bad om yderligere dokumentation til brug for vurdering af, om [klageren] opfyldte beskæftigelseskravet. Her blev vi opmærksomme på, at [klageren]s første ledighedsperiode ikke var dækningsberettiget grundet kendskab til ledighed inden for kvalifikationsperioden. Dernæst konstaterede vi, at ledighedsperioden fra 1.12.2023 – 9.1.2024 oversteg de tilladte maksimale 2 uger, hvorfor beskæftigelseskravet for efterfølgende ledighedsperiode ikke var opfyldt og dermed medførte et afslag om dækning fra forsikringen.

Vi fastholder vores afslag, da vi mener, at forsikrede ikke er dækningsberettiget, idet beskæftigelseskravet ikke er opfyldt umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode samt, at den forudgående ledighedsperiode samlet set oversteg 2 uger.

Af denne årsag finder vi ikke grundlag for at ændre vores afgørelse."

Selskabet har i brev af 22/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi skal beklage, at vi fejlagtigt har gengivet forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 afsnit under definition af beskæftigelseskravet.

Nedenfor forefindes det korrekte uddrag af forsikringsbetingelserne:

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.3 står der:

Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig ledighed, hvis du i kvalifikationsperioden bliver ledig, bliver opsagt eller varslet om opsigelse, modtager en sindetskrivelse eller lignende i.h.t. Forvaltningsloven.

Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 afsnit 15 står der:

Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Ledighed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

Jf. forsikringsbetingelsernes – side 9 - Definition af beskæftigelseskrav står der:

Ved beskæftigelseskrav forstå den sammenhængende periode, hvor du skal have været i arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende umiddelbart forud for den første gang du er dækningsberettiget pga. ufrivillig arbejdsløshed"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3.1 Maksimal erstatning

...

Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav Barsel og ferie, i henhold til ferieloven, medregnes i perioden under forudsæt-

ning af, at du er i et ansættelsesforhold. Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

...

4 Hvilke skader er ikke dækket?

4.1 Ufrivillig arbejdsløshed*

Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig arbejdsløshed*, hvis du:

...

4.1.7 -

har udført arbejde mindre end 12 måneder i et fastansættelsesforhold, hvor der ikke er en slutdato på ansættelseskontrakten

...

Definitioner:

...

Beskæftigelseskrav

Ved beskæftigelseskrav forstå den sammenhængende periode, hvor du skal have været i arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende umiddelbart forud for den første gang du er dækningsberettiget pga. ufrivillig arbejdsløshed"

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/1 2023 omfattet af lønsikring. Den 1/12 2023 blev hun ledig fra sit job (uden fastansat slutdato). Den 10/1 2024 blev hun fastansat i nyt job uden slutdato. Den 25/9 2024 blev hun opsagt til fratrædelse den 31/12 2024. Den 7/1 2025 anmeldte hun ufrivillig ledighed pr. 1/1 2025. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at beskæftigelseskravet ikke er opfyldt umiddelbart forud for første dækningsberettiget ledighedsperiode, og at den forudgående ledighedsperiode samlet set oversteg 2 uger. Klageren ønsker lønsikring.

Klageren har anført, at der ikke er formuleringer i forsikringsbetingelserne, der understøtter, at arbejdsledighed forud for 12-månedersperioden skal medregnes. Klageren har anført, at hendes dækningsberettigede periode starter 1/1 2025, og hun var ansat hos tidligere arbejdsgiver fra den 10/1 2024. Hun var derfor arbejdsledig de første 9 dage af 2024, hvilket ligger inden for den tilladte periode på 2 uger i beskæftigelseskravets 12-månedersperiode.

Selskabet har anført, at beskæftigelseskravet ikke er opfyldt, idet klagerens forudgående ledighedsperiode fra 1/12 2023 til 9/1 2024 samlet oversteg mere end 2 uger. Efter en ikke dækningsberettiget ledighedsperiode kræver forsikringen, at et nyt beskæftigelseskrav skal opfyl-

des. Klageren påbegyndte et nyt job for perioden 10/1 2024 til 31/12 2024, hvilket er en periode på mindre end 12 sammenhængende måneder.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav ... Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder ... **4**

Hvilke skader er ikke dækket? 4.1 Ufrivillig arbejdsløshed* Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig arbejdsløshed*, hvis du: ... 4.1.7 - har udført arbejde mindre end 12 måneder i et fastansættelsesforhold, hvor der ikke er en slutdato på ansættelseskontrakten ... **Beskæftigelseskrav** Ved beskæftigelseskrav forstå den sammenhængende periode, hvor du skal have været i arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende umiddelbart forud for den første gang du er dækningsberettiget pga. ufrivillig arbejdsløshed".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde lønsikring med den begrundelse, at klageren ikke har opfyldt beskæftigelseskravet. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og yde lønsikring i henhold til aftalegrundlaget.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at beskæftigelseskravet skal regnes fra første ufrivillige ledighedsdag og 12 måneder bagud. I denne sag betyder det, at klageren skal opfylde beskæftigelseskravet i perioden 1/1 2024 til 31/12 2024.

Idet klageren var fastansat fra den 10/1 2024 til 31/12 2024, har hun opfyldt beskæftigelseskravet i forsikringsbetingelsernes forstand, da hun i perioden har været arbejdsløs mindre end 2 uger.

Nævnet bemærker, at det følger af såvel den almindelige koncipistregel som af aftalelovens § 38 b – der gælder for forbrugere – at det er selskabet, der bærer risikoen for forsikringsaftalens klarhed.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

103063

Ankenævnet for Forsikring

10.

103063

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AmTrust International Underwriters DAC, Ireland v/Marsh & McLennan Agency A/S, skal anerkende, at klageren har ret til dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. Selskabet skal genoptage sagen og udbetale lønsikringsydelse i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Udbetalingen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings