

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. januar 2026 blev i sag nr. 103977:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overgade 24
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring. I klageskema af 26/7 2025 har klageren bl.a. anført:

"Uddannet [erhverv], og indtil 31.03.2025 ansat ved [virksomhed]. D. 15.05.2024 aflagde jeg stor hjerteundersøgelse med arbejdstest på [privathospital]. Bestod ikke arbejdstesten grundet rytme i hjerte.
D. 16.05.2024 midlertidigt suspendering af helbredsgodkendelse af [læge].
D. 07.08.2024 permanent inddragelse af helbredsgodkendelse som [stilling] af [styrelse].
Under dele af forløbet tilmeldt Jobcenter ... grundet refusion til [virksomhed] for sygedagpenge.
D. 13.08.2024 raskmeldt til Jobcenter i forhold til alle øvrige jobmuligheder.
D. 21.08.2024 opsagt fra [virksomhed] med fratrædelse d. 31.03.2025.
Det skal bemærkes, at jeg officielt var raskmeldt i forhold til andre jobs end netop ...jobbet, da jeg modtog opsigelsen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At FF Forsikring A/S fra d. 01.04.2025 udbetaler den månedlige ydelse på kr. 15.000 ved arbejdsløshed, da jeg pr. denne dato er meldt ledig hos Jobcenter og A-kasse, og således står til fuld rådighed for forefaldende arbejder i henhold til gældende regler."

Selskabet har den 18/9 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren tegner den 1. maj 2010 en supplerende lønsikring på 15.000 kr. som overbygning til dagpenge.

Den 1. januar 2021 foretager selskabet justeringer i sine forsikringsvilkår, hvilket kommunikeres 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.)'. Selskabet har i henhold til sine hidtidige forsikringsvilkår af 1. oktober 2018 mulighed for at foretage ændringer i forsikringsvilkår med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar.

På den baggrund er vilkårene fra 1. januar 2021 rettidigt varslet. Ændringerne er endvidere skriftligt kommunikeret direkte til forsikringstageren ved et personligt brev. Brevet er tilgængeligt på 'Mit Frie' som er selskabets side, hvor alle forsikringstagerens dokumenter er tilgængelige for forsikringstageren. Dette fremgår også af selskabets forsikringsvilkår. Forsikringstageren er adviseret om denne ændring via notifikation til forsikringstagere. Selskabet har dermed varslet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og god skik-bekendtgørelsen.

På skadeanmeldelsen som er indsendt til selskabet den 7. marts 2025, fremgår det, at opsigelsen er modtaget den 21. august 2024 og fratrædelsen sker den 31. marts 2025. På skadeanmeldelsen fremgår det at forsikringstageren oplyser han er syg eller sygemeldt den 7. marts, hvor skadeanmeldelsen sker, ligesom han er syg på opsigelsestidspunktet den 21. august 2024.

Forsikringstageren skriver på sin skadeanmeldelse han er sygemeldt i forhold til ...jobbet, da hans medicinske godkendelse er inddraget af [styrelse].

Opsigelsen fra arbejdsgiveren den 21. august 2024 sker på baggrund af at forsikringstageren mister sin medicinske licens og dermed ikke længere kan varetage sit job.

Den 2. april 2025 skriver forsikringstageren at årsagen til opsigelsen skyldes manglende arbejdsopgaver.

Forsikringstageren har i forhold til offentlige myndigheder været sygemeldt frem til den 13. august 2024, idet det forsikringstageren har raskmeldt sig i deres system.

Det forhold at kommunen får oplyst forsikringstageren er raskmeldt i forhold til refusionsregler mv. ændre ikke på, at forsikringstageren er uarbejdsdygtig/sygemeldt i forhold til sin arbejdsgiver, og denne situation medfører en opsigelse fra sit job. Dette understøttes yderligere af forsikringstagerens egne forklaringer om han anser sig selv for sygemeldt både på skadeanmeldelsen og ledighedserklæringen til a-kassen, ligesom han af naturlige årsager ikke kan varetage sit job på grund af helbredsmæssige forhold.

Selskabet må på den baggrund afvise lønsikring, idet forsikringstageren ikke er i stand til at varetage sit job af helbredsmæssige årsager, hvilket også er baggrunden for opsigelsen og fraværet fra arbejdspladsen.

Selskabet har ikke vurderet hvorvidt opsigelsen kan tilregnes forsikringstagerens egne forhold, herunder om han opfylder tabsbegrænsningspligten."

Ankenævnet for Forsikring

3.

103977

Klageren har i brev af 15/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemgået sagen, og samtlige bilag, igen, og kan oplyse, at jeg ikke har yderligere at tilføje fra sagen end allerede angivet under indsendelse af klage over FF Forsikring A/S.

Jeg vil blot endnu engang fremhæve den væsentlige klage over, at FF Forsikring A/S konsekvent under hele sagsbehandlingen konsekvent har nægtet, og undladt, at tage stilling til, at jeg siden d. 13.8.2024 har været raskmeldt og fuldt arbejdsdygtig i alle andre funktioner og områder end net-op ...jobbet, som af [styrelse] blev lukket grundet mindre hjertearytmi.

Dette faktum, samt at jeg på anmeldelsesdatoen var raskmeldt, vil man ikke anerkende. Det skal nævnes, at jeg siden d. 01.04.2025 har været tilmeldt som ledig og jobsøgende på fuldtid hos ... Jobcenter.

Jeg føler, at jeg gennem mange år har betalt til en relativ dyr forsikring, som viser sig ikke at have nogen værdi i realiteten."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af police af 21/4 2010 fremgår bl.a.:

"Tak fordi du har valgt supplerende FLEX Lønsikring, og vi vedlægger her dit forsikringsbevis og de vilkår der er i forbindelse med dit køb af FLEX Lønsikring.

Opkrævning af præmie fra forsikringen anbefaler vi sker via BetalingsService (BS). Opkrævningen kan af forsikringsmæssige årsager ikke ske via kontingentet til FRIE Funktionærer. Præmieopkrævning sker kvartalsvis forud.

Tilmeld dig derfor allerede nu via Netbank på BS nr. ... eller direkte fra vores hjemmeside www.flexlonsikring.dk. Er du tilmeldt BS ca. den 15. i måneden, vil opkrævning ske via BS. Ellers får du i stedet en opkrævning tilsendt.

I forbindelse med dit køb af FLEX Lønsikring har vi noteret følgende:

- du ikke har kendskab til kommende arbejdsløshed
- du arbejder mindst 30 timer pr. uge, og har gjort det i de seneste 18 måneder
- du ikke har arbejde af sæson- eller tidsbegrænset karakter
- du har krav på mindst 3 måneders opsigelsesvarsel fra din arbejdsgiver.
- din månedlige bruttoløn er på kr. 72.800

Vær særligt opmærksom på du hele tiden har den ønskede dækning, særligt når der sker lønreguleringer!

Vi beder dig venligst gennemlæse forsikringsbeviset og vilkårene. Hvis beviset ikke er i overensstemmelse med det aftalte, eller du fortryder dit køb af FLEX Lønsikring, beder vi dig inden 14 dage fra modtagelsen af dette brev give besked os skriftligt besked. Fortrydelsesbilag er vedlagt.

Ønsker du på et senere tidspunkt at ændre i din dækning, kan dette ske ved henvendelse til FLEX Lønsikring. Der skal dog betales stempelafgift hvis du ønsker at forhøje beløbet.

Ankenævnet for Forsikring

4.

103977

Bliver du opsagt eller siger du selv dit job op, er det meget vigtigt, at du senest 5 hverdage efter du er bekendt med dette skriftligt kontakter FF Forsikring A/S, idet udbetalingen fra forsikringen ellers udskydes og i værste fald kan bortfalde.

Har du spørgsmål til din forsikring, er du meget velkommen til at kontakte mig. Vi ser frem til at give dig den bedst mulige hjælp og rådgivning."

Af forsikringsbevis af 21/4 2010 fremgår bl.a.:

"Forsikrede	[Klageren]
...	
Forsikringsvilkår	1. februar 2009
Forsikringen dækker	En månedlig ydelse ved arbejdsløshed
Bruttoydelse pr. måned	Kr. 15.000
Forsikringspræmie pr. måned	Kr. 450
Forsikringen træder i kraft	Den 01.04.2010
Ordning	Supplerende FLEX Lønsikring"

Af selskabets brev af november 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Ændrede forsikringsvilkår fra 1. januar 2021

...

I FF Forsikring tilpasser vi løbende vores produkter. Den 1. januar 2021 ændrer vi vores forsikringsvilkår på lønsikring.

I vores forsikringsvilkår kan du læse mere om ændringerne, som blandt andet betyder, at:

- Din lønsikring dækker ved ufrivillig arbejdsløshed. (Læs mere på side 4 i forsikringsvilkårene.)
- 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.)

Vi anbefaler dig at læse forsikringsvilkårene igennem, så du sikrer, at indholdet svarer til dine forventninger og ønsker."

Af ledighedserklæring af 1/4 2025 fremgår bl.a.:

"Første dag som ledig
Hvilken dag søger du om dagpenge fra? **01.04.2025**

...

Dine ansættelsesforhold

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

103977

Ansættelsesforholdet Seneste indberetning

Er ophørt

24.03.2025

Er ophørt

23.01.2025

...

Oplysninger om ophørt ansættelse i [virksomhed]

Jeg er lønmodtager

...

Første ansættelsesdag 01.03.2013

Sidste ansættelsesdag 01.04.2025

Dato for opsigelse 21.08.2024

...

Fik du eller din arbejdsgiver tilskud til din løn? ... Nej

Har du modtaget kompensation for tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven? ... Nej

Årsag til arbejdsophør Jeg er blevet opsagt af min arbejdsgiver

Har du fået dit fulde opsigelsesvarsel? Ja ...

Grund til at du er blevet opsagt af din arbejdsgiver Sygdom

Er du raskmeldt af din læge eller specialist? Ja ...

Har du forsøgt at få andet arbejde på arbejdspladsen?... Nej

Er du pt. under behandling for din sygdom? Ja ...

Har du været under behandling for din sygdom? Ja ...

Har du helbredsmæssige begrænsninger, der påvirker din mulighed for at arbejde? ... Nej

Kommentarer

Mistede min medicinske godkendelse til ...jobbet grundet mindre hjerterytme. Dette er ikke en hindring for andre jobs.

...

Oplysninger om ophørt ansættelse i [virksomhed]

Jeg er lønmodtager

...

Første ansættelsesdag 01.03.2013

Sidste ansættelsesdag 31.03.2025

Dato for opsigelse 21.08.2024

Fik du eller din arbejdsgiver tilskud til din løn?... Nej

Har du modtaget kompensation for tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven? ... Nej

Årsag til arbejdsophør Jeg er blevet opsagt af min arbejdsgiver

Har du fået dit fulde opsigelsesvarsel? Ja ...

Grund til at du er blevet opsagt af din arbejdsgiver Sygdom

Er du raskmeldt af din læge eller specialist? Ja ...

Har du forsøgt at få andet arbejde på arbejdspladsen? ... Nej

Er du pt. under behandling for din sygdom? Ja ...

Har du været under behandling for din sygdom? Ja ...

Har du helbredsmæssige begrænsninger, der påvirker din mulighed for at arbejde? ... Nej

Kommentarer I medicinsk behandling"

Af styrelses afgørelse af 7/8 2024 fremgår bl.a.:

"Afgørelse om suspension af helbredsgodkendelse

...

Trafikstyrelsen fremsendte den 4. juli 2024 en partshøring over suspension af din helbredsgodkendelse til dig.

Du modtog partshøringen, da du som part i sagen, har ret til at fremkomme med eventuelle bemærkninger, inden der træffes afgørelse i sagen, jf. forvaltningslovens regler om partshøring. Fristen for eventuelle bemærkninger blev fastsat til den 18. juli 2024.

Du har ikke fremsendt bemærkninger inden ovennævnte frist, hvorfor der vil blive truffet afgørelse baseret på det foreliggende i din sag.

Afgørelse

Din helbredsgodkendelse med ... er suspenderet med øjeblikkelig virkning.

...

Dit helbredsbevis skal være styrelsen i hænde senest den **21. august 2024, kl. 14.00.**

...

Baggrund

[Styrelse] har fået henvist din sag fra [læge], jf.

Det skyldes, at der er konstateret væsentlige åreforkalkningsproblemer i hjertets kranspulsåre samt forkalkning af hjerteklap.

[Styrelse] træffer afgørelse i henvisningssager, i overensstemmelse med (EU) forordning

Sagsfremstilling

Det fremgår af din sag, at du har gennemgået en række medicinske undersøgelser på grund af gentagne episoder med trykken i brystet i forbindelse med fysisk aktivitet. Du er kendt med hypertension, type 2 diabetes mellitus (DM2) og hyperkolesterolæmi. Du ryger ikke, og har intet dagligt alkoholforbrug.

Du debuterede med symptomer i maj 2024, hvor du oplevede trykken i brystet, især ved fysisk anstrengelse som cykling. Blodprøver viste forhøjede niveauer af LDL-kolesterol (2,3 mmol/l) og HbA1c (50 mmol/mol), men EKG-undersøgelsen viste sinusrytme uden ST-deviationer.

Den 15. maj 2024, blev der udført en arbejdstest, som viste, at din arbejdskapacitet var 70% af det forventede. Testen måtte afsluttes efter cirka tre minutter, på grund af svimmelhed, og du oplevede også let trykken i brystet. Arbejdstesten viste en METS på 6.6.

En ekkokardiografi afslørede en let aortastenose, med normal biventrikulær funktion. Aortaklappen blev beskrevet som trikuspid og stenotisk, med en peak gradient på 30 mmHg og et estimeret klapareal på 1,25 cm². AV Peak Velocity. (m/s): 2,73. Der var ingen insufficiens, og aorta ascensens var ikke udvidet.

Den 4. juni 2024, blev der udført en hjertescanning (CT), som viste omfattende koronar plaque-byrde, uden højrisiko plaque-karakteristika. Undersøgelsen viste normalt afgående kar, med udtalt højre dominans. LM var normal. LAD var et diffust sygt kar, med overvejende kalkificerede plaques. På LAD-1 og -2 var der udelukkende kalkificerede plaques med stenosegrader under 30%. Mere distalt på LAD samt på stor D1, -2, -3, samt på CX blev der fundet kalkificerede non-obstruktive forandringer med stenosegrader under 30%. På RDP, som har mindre kaliber, kan stenose ikke udelukkes på grund af kalkifikation. Øvrige karsegmenter var uden stenoser. Calcium score var 1351, svarende til over 90. percentilen for din alder og køn.

En supplerende CT-scanning af lungerne blev anbefalet på grund af uspecifikke matglasforandringer, som sandsynligvis drejede sig om artefakter fra respiration. Du er henvist til dette, men der er endnu ikke kommet svar.

På grund af vedvarende symptomer, blev dosis af Atorvastatin øget til 80 mg dagligt. Der blev ordineret Nitroglycerin til brug ved behov, med mulighed for overgang til Imdur, hvis symptomerne ikke bedres tilstrækkeligt med den nuværende medicinering. Det er aftalt at afvente undersøgelse af hjertets kranspulsårer (KAG), for at se effekten af den medicinske behandling. På baggrund af det indsendte materiale, beregner [styrelse] din SMART risk score til 21% over 10 år (2,1%/år). Dine øvrige blodprøver viste totalt kolesterol på 4,7 mmol/l, HDL-kolesterol på 1,7 mmol/l, kreatinin på 63 umol/l og systolisk blodtryk på 151 mmHg.

...

Begrundelse

[Styrelse] er tillagt beføjelse til at føre tilsyn med overholdelse af bestemmelserne i ... og de regler, der er fastsat i medfør heraf, samt EU-forordninger på ...området, jf. ...

Det er således styrelsen, der træffer afgørelse om begrænsning, suspension og tilbagekaldelse af helbredsbeviser, jf. (EU) forordning

[Styrelse] har gennemgået din sag grundigt, og baseret på de medicinske undersøgelser og testresultater, findes det nødvendigt at suspendere din ret til at arbejde som [stilling] på nuværende tidspunkt. Styrelsen forstår, at dette er en meget svær situation for dig, både med hensyn til din mulighed for at arbejde og din aktuelle hjertesygdom.

I henhold til forordningens punkt ... og ..., især stykke ..., skal hele hjertets karsystem (koronarkar) vurderes som tilfredsstillende af en kardiolog, og der skal lægges særlig vægt på multiple forsnævninger (stenoser). Din hjertescanning viste en omfattende koronar forkalkningsbyrde, med flere non-obstruktive stenoser på dine hjertekar. Dette, sammenholdt med at du måtte opgive din cykeltest efter få minutter, viser, at karsystemet, der forsyner hjertet, ikke er tilfredsstillende. Derudover er der konstateret en nyopdaget mild forkalkning og aflukning af din aortahjerteklap.

I det indsendte journalmateriale fremgår det, at din medicinske behandling nu inkluderer brug af – eller adgang til – Nitroglycerin ved behov, samt Metoprolol for forebyggelse af brystsmerte, kaldet angina. Ifølge ..., er brug af eller adgang til anti-anginøs behandling ikke tilladt.

Dine hjertemæssige problemer vurderes ikke til at være i en stabil fase. Det er diskuteret, om der skal udføres en kontrastrøntgenundersøgelse af hjertets kranspulsårer (KAG), for at vurdere, om kirurgisk intervention kan forbedre din situation, hvis den medicinske behandling ikke virker. Foreløbig afventes resultatet af den medicinske behandling. Denne indebærer dog brug af medicin, som ovenfor nævnt, hvilket ikke er foreneligt med opretholdelse af en helbredsgodkendelse.

Der foreligger ikke udtalelser fra en kardiologisk specialist om, at man på sigt kan nå en situation, hvor disse anti-anginøse medikamenter ikke anvendes, eller skal være til rådighed i tilfælde af brystmerter. Der foreligger heller ikke en udtalelse fra en kardiologisk specialist om, at risikoen for en kardiovaskulær episode, som kan medføre akut inkapacitet, nogensinde kan komme under 2%. Her skal de samlede risikofaktorer inkluderes mht. diffus sygdom i kranspulsårerne, forsnævringen af hjerteklappen samt diabetes og hypertension.

Med baggrund i ovennævnte synes muligheden for at kunne opfylde helbredskravene i nær fremtid ikke umiddelbar sandsynlig, og styrelsen beslutter på den baggrund at suspendere din helbredsgodkendelse med

[Styrelse] ønsker at udtrykke forståelse for den vanskelige situation du befinder dig i, og anerkender de udfordringer, det medfører at være både hjertesyg og midlertidigt uarbejdsdygtig som [stilling]. Det er væsentligt for styrelsen, at sikre din sundhed og sikkerhed, samt sikkerheden for dem omkring dig."

Af kommunal erklæring af 13/8 2024 om raskmelding fremgår bl.a.:

"dp 212 Erklæring om raskmelding

...

Sidste sygedag 13.08.2024

...

dp 212 Erklæring om raskmelding

Forløbet til 'dp 212 Erklæring om raskmelding' er nu gennemført og er blevet afleveret til '... Kommune'. Du har fået tildelt følgende ID, som du bruger, hvis du skal kontakte kommunen angående forløbet: ...

Du kan på kommunens hjemmeside finde oplysninger om, hvor hurtigt du kan regne med at høre fra kommunen. Du får enten et endeligt svar på din henvendelse eller en kvittering for, at kommunen har modtaget den. I kvitteringen bliver du orienteret om sagens videre forløb, og hvornår kommunen forventer, at den er færdigbehandlet."

Af kommunal afgørelse af 14/8 2024 fremgår bl.a.:

"Afgørelse om ophør af sygedagpenge

Du er **ikke** berettiget til sygedagpenge efter den 13.08.2024.

Det betyder, at udbetalingen af sygedagpenge ophører efter denne dato.

Du er ikke fuldt uarbejdsdygtig

Du er ikke fuldt uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom.

Vi har lagt vægt på, at vi via systemet har fået oplyst, at du har raskmeldt dig med sidste sygefraværsdag den 13.08.2024.

Du opfylder derfor ikke betingelserne for at modtage sygedagpenge fra og med den 14.08.2024."

Ankenævnet for Forsikring

9.

103977

Af opsigelsesbrev af 21/8 2024 til klageren fremgår bl.a.:

" 1. Termination of employment

1.1. With reference to your meeting with ... on the August 21st, 2024, we unfortunately have to inform you that your employment with [virksomhed] is terminated with 7 months' notice to the expiry of March 2025.

1.2. In case of obtaining the medical licence and proof hereof, ... will reemploy you within the 12 month's period from May 15th 2024."

Af anmeldelse af 7/3 2025 fremgår bl.a.:

"Årsag? **Opsagt af arbejdsgiver, væsentlige ændringer**

Opsigelsen er modtaget/afleveret **21-08-2024**

Ansættelsesforholdet stopper **31-03-2025**

Hvem har taget initiativet til opsigelsen? **Arbejdsgiver**

Er du blevet opsagt fra en virksomhed, som helt eller delvist ejes af dig, din nærmeste familie og/eller din samlever. **Nej**

Er der forhold i din opsigelse, der tager afsæt i dine fremtidsplaner om fx, at påbegynde en uddannelse, starte en virksomhed eller holde orlov? **Nej**

Er der forhold i din opsigelse der begrundes af din arbejdsgiver med din uhensigtsmæssige adfærd? **Nej**

Har du inden for de seneste 12 måneder modtaget en advarsel fra din arbejdsgiver? **Nej**

Er du syg eller er du sygemeldt i dag? **Ja**

Var du syg på opsigelsestidspunktet? **Ja**

Har du været syg de seneste 12 måneder? **Nej**

...

Modtager du eller din arbejdsgiver tilskud til din løn i form af du er ansat i følgende former for ansættelser: Job med løntilskud, Fleksjob, seniorjob eller integrationsjob **Nej**

Modtager du kompensation for tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven? **Nej**

Arbejder du mere end 16 timer pr. uge? **Ja**

Har du arbejdet uafbrudt ved den samme arbejdsgiver i de seneste 3 år? **Ja**

Er du ansat i en tidsbegrænset stilling? **Nej**

...

Situation **Jeg er blevet opsagt**

Beskriv din sygdomssituation **Sygemeldt i forhold til ...jobbet, da min medicinske godkendelse er inddraget af [styrelse]. Arbejdsdygtig til andre funktioner/jobs.**

Beskriv din sygdomssituation **Medicinsk godkendelse suspenderet."**

Af selskabets brev af 10/3 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din skadesanmeldelse den 7. marts 2025.

Det fremgår af anmeldelsen, at du er blevet opsagt den 21. august 2024 og skal fratræde din stilling den 31. marts 2025.

Vi skriver til dig for at orientere dig om afgørelsen på din skadeanmeldelse.

Afslag på lønsikring

Afgørelsen er, at du ikke har ret til udbetaling af lønsikring, når din opsigelsesperiode udløber. Vi afviser hermed, at du kan få dækket din anmeldte skade, og dermed udbetaling af lønsikring fra den 1. april 2025.

Begrundelsen

Lønsikring dækker ikke, hvis du pga. sygdom ikke kan arbejde 37 timer pr. uge på enten:

- Opsigelsestidspunktet
- Skadeanmeldelsestidspunktet
- 1. dag efter din fratrædelse
- Den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring

Eftersom du var syg den 21. august 2024 og modtager din opsigelse den 21. august 2024 og fortsat er sygemeldt, var du desværre syg på opsigelsestidspunktet og sygemeldt på anmeldelsestidspunkt. Derfor er du ikke dækket af forsikringen.

Vi henviser til side 7 i vores forsikringsvilkår. Du kan læse forsikringsvilkårene her.

Sagsfremstilling

Den 7. marts 2025 udfylder du din skadesanmeldelse og oplyser i denne, at du har været sygemeldt på tidspunktet for din opsigelse, samt tidspunkt for indsendelse af anmeldelse. Du angiver, at du er sygemeldt i forhold til ...jobbet, da din medicinske godkendelse er inddraget af [styrelse]."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2021:

"Dækningssum

Fuldtidsdækning (Fri Lønforsikring) – kræver medlemskab af Frie: 90 % af din bruttoløn (grundløn, eksklusive arbejdsmarkedsbidrag og pension, men inklusiv almindelig bonus, provision og variable skattepligtige tillæg), dog minimum 18.000 kr. og maksimalt 40.000 kr. pr. måned.

Supplerende dækning – kræver medlemskab af A-kassen Frie: 90 % af din bruttoløn inkl. dagpenge (grundløn, eksklusive arbejdsmarkedsbidrag og pension, men inklusiv almindelig bonus, provision og variable skattepligtige tillæg), dog minimum 1.000 kr. og maksimalt 20.000 kr. pr. måned.

Den valgte månedlige dækning vil fremgå af forsikringsbeviset.

Hvornår dækker lønsikring

Lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed, som du får kendskab til 6 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 6 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 statsanerkendt arbejdsløhedskasse eller fra et andet forsikringsselskab. Denne anciennitet kan medtages til at opfylde 'kvalifikationsperioden'.

...

Ufrivillig arbejdsløs:

Ufrivillig arbejdsløs betyder at du opsiges fra din ansættelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes din uhensigtsmæssige adfærd, herunder hvis du ikke opfylder arbejdsgiverens instrukser for udførelse af arbejdet.

...

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

Udbetalinger af lønsikring kan tidligst ske 3 måneder efter, at du har modtaget din opsigelse.

Det er en yderligere forudsætning for udbetaling ved opsigelse, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side (den længste periode af arbejdsgiverens opsigelsesvarsel i henhold til din kontrakt eller opsigelse), dog mindst 3 måneder, har deltaget i et outplacementforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Outplacement'.

Modtager du efter kvalifikationsperiodens udløb en opsigelse fra din arbejdsgiver og anmelder dette uden ugrundet ophold til FF Forsikring A/S, vil du ved påbegyndelse af nyt job på mindst 30 timer pr. uge, som ikke er tidsbegrænset, ikke længere være omfattet af ovennævnte 3 måneders frist i relation til påbegyndelse af udbetalinger af lønsikring, hvis du skulle blive opsagt fra dit nye job. Du vil ligeledes ikke være omfattet af kravet om deltagelse i et outplacementforløb svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder. Det er stadig en betingelse for at bevare retten til fortsat udbetaling, at du deltager i et outplacementforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Outplacement'. Det er en forudsætning, at det nye job ikke har en varighed på mere end 6 måneder.

...

Lønsikring kan udbetales til udgangen af den måned, du fylder ... år.

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. Du skal stå til rådighed for det danske arbejdsmarked, jf. afsnittet 'Rådighed'. Du skal have deltaget i et outplacementforløb gennem FF Forsikring A/S i en periode svarende til dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, før der kan ske udbetaling, og du skal vedvarende deltage i outplacementforløbet for at bevare retten til udbetaling, jf. afsnittet 'Outplacement'.

Særlige forhold

I tilfælde af, at du bliver opsagt

Du skal sende en skriftlig skadeanmeldelse til FF Forsikring A/S, uden ugrundet ophold, efter du er blevet bekendt med din opsigelse. Dette gælder uanset årsagen til opsigelsen.

Det er en yderligere forudsætning for udbetalinger af lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et outplacementforløb gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Outplacement'.

...

Rådighed

Du skal være tilmeldt Jobcentret (supplerende dækning), være aktivt jobsøgende og stå fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet i 37 timer pr. uge. Ved vurderingen anvendes lov om arbejdsløshedsforsikring mv. med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed. Du har

samtidig pligt til at deltage aktivt i outplacementforløb gennem FF Forsikring A/S (se nærmere herom i afsnittet 'Outplacement'). Ved fuldtidsdækning (dækning 18–40.000 kr. i selskabet) er der ikke krav om tilmelding til Jobcentret. De øvrige betingelser for udbetaling gælder fuldt ud.

...

Outplacement

Det er en forudsætning for påbegyndelse af udbetaling af lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et outplacementforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S. Det er endvidere en forudsætning for fortsat udbetaling, at du vedvarende aktivt deltager i outplacementforløbet og overholder de nedenfor anførte forpligtelser.

I forbindelse med outplacement har du følgende pligter:

- 1) Du skal deltage i en afklaringsdrøftelse snarest muligt efter din opsigelse. FF Forsikring A/S kan kræve, at afklaringsdrøftelsen finder sted ved dit personlige fremmøde hos FF Forsikring A/S. Outplacementforløbet anses for påbegyndt ved din deltagelse i denne afklaringsdrøftelse.
- 2) Din handlingsplan er individuel og aktiveres fra det tidspunkt, du modtager den.
- 3) Du skal overholde den aftalte handlingsplan, hvori FF Forsikring A/S bl.a. kan fastsætte krav til omfanget af din jobsøgningsaktivitet, herunder indgivelse af ansøgninger, personlig kontakt til virksomheder og aktivering af netværk.
- 4) Du skal benytte de digitale platforme, som FF Forsikring A/S stiller til rådighed til registrering af jobsøgningsaktivitet, CV m.v.
- 5) I de første 6 måneder efter fratrædelse, skal du tage imod beskæftigelse med en løn, der som minimum svarer til din dækningssum pr. måned (supplerende dækning = dækningssum inklusive dagpenge). Derefter skal du tage imod ethvert beskæftigelsestilbud.
- 6) Udeblivelser fra aftalte møder, herunder telefonmøder, kan medføre, at du ikke modtager lønsikring for den pågældende dag.

Det vil være i din egen interesse at kontakte FF Forsikring A/S hurtigst muligt efter din opsigelse for at starte outplacement forløbet op. Ellers kan tidspunktet for udbetaling af dækningssummen udskydes.

...

Undtagelser i dækningen

...

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

- 1) Selv siger dit job op uanset årsagen.
- 2) Bliver opsagt – mundtligt eller skriftligt – i forsikringens kvalifikationsperiode. Der vil ikke være dækning, selvom arbejdsløsheden først indtræder efter kvalifikationsperiodens udløb.
- 3) Forhold der opstår i kvalifikationsperioden og som er medvirkende til en opsigelse.
- 4) Din arbejdsgiver ikke udbetaler løn de første hele 6 måneder efter, du har tegnet forsikringen.
- 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 tidsbestemt arbejde på mindst 30 timer pr. uge, og der er tale om en ny forsikringsbegivenhed.
- 6) På opsigelses- eller udbetalingstidspunktet får tilskud fra det offentlige til lønnen, eller hvis din arbejdsgiver får tilskud fra det offentlige til lønnen.
- 7) Er tidsbegrænset ansat på opsigelsestidspunktet.

- 8) Er fyldt ... år på opsigelsestidspunktet.
- 9) I de seneste 13 uger før fratrædelsestidspunktet i gennemsnit har været beskæftiget mindre end 30 timer pr. uge ved din arbejdsgiver.
- 10) Ikke står fuldt til rådighed for det danske arbejdsmarked og ikke er aktiv deltager i outplacementforløb. For så vidt angår sygdom, henvises til afsnittet 'Sygdom' nedenfor.

...

Sygdom

I opsigelsesperioden

Bliver du sygemeldt i opsigelsesperioden, skal du deltage aktivt i outplacementforløbet i Danmark gennem FF Forsikring A/S i en periode svarende til dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder. (se nærmere herom i afsnittet 'Outplacement').

Sygdom under udbetaling af lønsikring for medlemmer med supplerende dækning

Ved opstået sygdom under udbetaling af lønsikring ophører udbetalingerne, så længe du er helt eller delvist sygemeldt. Du er fortsat forpligtet til at deltage aktivt i outplacementforløbet i det omfang, det er muligt.

Sygdom under udbetaling af lønsikring for medlemmer med fuldtidsdækning

Ved opstået sygdom under udbetaling af lønsikring får du samme dækningssum i sygeperioden som fra det offentlige (sygedagpengesatsen). Udbetalinger fra lønsikring fortsætter hver måned, så længe du er sygemeldt, dog ikke længere end 12 måneder pr. udbetalingsperiode, maksimalt 260 dage. Det er en forudsætning, at du ikke er berettiget til at modtage offentlige ydelser."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede pr. 1/5 2010 supplerende lønsikring. Den 15/5 2024 fik klageren konstateret åreforkalkningsproblemer i hjertets kranspulsåre samt forkalkning af hjerteklap. Den 16/5 2024 blev klagerens helbredsgodkendelse/certifikat midlertidigt suspenderet, og klageren blev sygemeldt fra sin stilling. Den 13/8 2024 blev klageren raskmeldt i offentligt regi. Klagerens helbredsgodkendelse blev suspenderet endeligt pr. 7/8 2024 og inddraget pr. 21/8 2024. Den 21/8 2024 blev klageren opsagt med fratrædelse pr. 31/3 2025. Klageren indsendte skadeanmeldelsen den 7/3 2025. Selskabet har afvist at betale lønsikring med henvisning til, at klageren ikke er i stand til at varetage sit job af helbredsmæssige årsager, hvilket er baggrunden for opsigelsen og fraværet fra arbejdspladsen. Klageren ønsker, at selskabet "fra d. 01.04.2025 udbetaler den månedlige ydelse på kr. 15.000 ved arbejdsløshed, da jeg pr. denne dato er meldt ledig hos Jobcenter og A-kasse, og således står til fuld rådighed for forefaldende arbejder i henhold til gældende regler".

Klageren har anført, at han var raskmeldt både på opsigelsesdatoen og på anmeldelsesdatoen. Klageren har anført, at han officielt var raskmeldt i forhold til andre jobs end sin tidligere stilling, da han modtog opsigelsen den 21/8 2024. Klageren har anført, at han siden 1/4 2025 har været ledig hos Jobcenter og A-kasse og står til fuld rådighed for arbejdsmarkedet. Klageren har anført, at selskabet konsekvent har undladt at tage stilling til, at han siden 13/8 2024 har været raskmeldt og fuldt arbejdsdygtig i alle andre funktioner end sin tidligere stilling.

Selskabet har anført, at klageren blev opsagt som følge af sygemeldingen, og at det ikke gør en forskel, at klageren fra 13/8 2024 var raskmeldt i offentligt regi. Selskabet har anført, at klageren "anser sig selv for sygemeldt både på skadeanmeldelsen og ledighedserklæringen til a-kassen, ligesom han af naturlige årsager ikke kan varetage sit job på grund af helbredsmæssige forhold". Selskabet har anført, at selskabet ikke har vurderet, om opsigelsen kan tilregnes klagerens egne forhold, herunder om han opfylder tabsbegrænsningspligten. Selskabet har anført, at selskabet pr. 1/1 2021 ændrede forsikringsvilkårene, hvilket blev varslet i brev af november 2020. Selskabet har anført, at ændringen er skriftligt kommunikeret til klageren ved et personligt brev, at brevet er tilgængeligt på selskabets hjemmeside, at klageren er adviseret om ændringen via notifikation, og at selskabet dermed har varslet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og god skik-bekendtgørelsen.

Det fremgår af forsikringsbevis af 21/4 2010, at "forsikringen dækker En månedlig ydelse ved arbejdsløshed. Bruttoydelse pr. måned Kr. 15.000".

Det fremgår af selskabets brev fra november 2020 til klageren, at "i vores forsikringsvilkår kan du læse mere om ændringerne, som blandt andet betyder, 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.)".

Ankenævnet for Forsikring

15.

103977

Det fremgår af ledighedserklæring af 1/4 2025, at "hvilken dag søger du om dagpenge fra? 01.04.2025 ... Sidste ansættelsesdag 01.04.2025. Dato for opsigelse 21.08.2024 ... Årsag til arbejdsophør Jeg er blevet opsagt af min arbejdsgiver. ... Grund til at du er blevet opsagt af din arbejdsgiver Sygdom ... Er du raskmeldt af din læge eller specialist? Ja ... Er du pt. under behandling for din sygdom? Ja ... Har du været under behandling for din sygdom? Ja ... Har du helbredsmæssige begrænsninger, der påvirker din mulighed for at arbejde? ... Nej. Kommentarer Mistede min medicinske godkendelse til ...jobbet grundet mindre hjerterytme. Dette er ikke en hindring for andre jobs".

Det fremgår af myndigheds afgørelse af 7/8 2024, at "din helbredsgodkendelse med ... er suspenderet med øjeblikkelig virkning. ... I henhold til ..., skal hele hjertets karsystem (koronarkar) vurderes som tilfredsstillende af en kardiolog, og der skal lægges særlig vægt på multiple forsnævninger (stenoser). Din hjertescanning viste en omfattende koronar forkalkningsbyrde, med flere non-obstruktive stenoser på dine hjertekar. Dette, sammenholdt med at du måtte opgive din cykeltest efter få minutter, viser, at karsystemet, der forsyner hjertet, ikke er tilfredsstillende. Derudover er der konstateret en nyopdaget mild forkalkning og aflukning af din aortahjerteklap. ... Med baggrund i ovennævnte synes muligheden for at kunne opfylde helbredskravene i nær fremtid ikke umiddelbar sandsynlig, og styrelsen beslutter på den baggrund at suspendere din helbredsgodkendelse med".

Det fremgår af kommunal erklæring af 13/8 2024 om raskmelding, at "sidste sygedag 13.08.2024".

Det fremgår af kommunal afgørelse af 14/8 2024, at "du er ikke berettiget til sygedagpenge efter den 13.08.2024. Det betyder, at udbetalingen af sygedagpenge ophører efter denne dato. ... Du er ikke fuldt uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom. Vi har lagt vægt på, at vi via systemet har fået oplyst, at du har raskmeldt dig med sidste sygefraværsdag den 13.08.2024. Du opfylder derfor ikke betingelserne for at modtage sygedagpenge fra og med den 14.08.2024".

Ankenævnet for Forsikring

16.

103977

Det fremgår af opsigelsesbrev af 21/8 2024 til klageren, at "with reference to your meeting with ... on the August 21st, 2024, we unfortunately have to inform you that your employment with [virksomhed] is terminated with 7 months' notice to the expiry of March 2025".

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 7/3 2025, at "årsag? Opsagt af arbejdsgiver, væsentlige ændringer. Opsigelsen er modtaget/afleveret 21-08-2024. Ansættelsesforholdet stopper 31-03-2025. Hvem har taget initiativet til opsigelsen? Arbejdsgiver ... Er du syg eller er du sygemeldt i dag? Ja. Var du syg på opsigelsestidspunktet? Ja ... Situation Jeg er blevet opsagt ... Beskriv din sygdomssituation Sygemeldt i forhold til ...jobbet, da min medicinske godkendelse er inddraget af [styrelse]. Arbejdsdygtig til andre funktioner/jobs. Beskriv din sygdomssituation Medicinsk godkendelse suspenderet".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed, som du får kendskab til 6 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft". Det fremgår, at "ufrivillig arbejdsløs betyder at du opsiges fra din ansættelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes din uhensigtsmæssige adfærd, herunder hvis du ikke opfylder arbejdsgiverens instrukser for udførelse af arbejdet".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker, hvis "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".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren hverken på opsigelsestidspunktet den 21/8 2024, anmeldelsestidspunktet den 7/3 2025 eller 1. dag efter fratrædelse den 31/3 2025 var sygemeldt, og at klageren på disse tidspunkter var i stand til at arbejde 37 timer pr. uge. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise dækning med henvisning til, at klageren

Ankenævnet for Forsikring

17.

103977

ikke var i stand til at arbejde på grund af helbredsmæssige gener på opsigelses- eller anmeldelsestidspunktet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren pr. 13/8 2024 blev raskmeldt i offentligt regi, hvor retten til sygedagpenge også ophørte, at klageren den 21/8 2024 blev opsagt, og at klageren den 7/3 2025 indsendte skadeanmeldelsen. Klageren fratrådte sin stilling pr. 31/3 2025, og pr. 1/4 2025 blev han tilmeldt jobcenter og A-kasse som jobsøgende. Der er ikke oplysninger der understøtter, at klageren på tidspunktet – hvor han ville have ret til lønsikring – ikke kunne arbejde 37 timer pr. uge.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klagerens hjertescanning ifølge den relevante myndigheds afgørelse af 7/8 2024 viste en omfattende koronar forkalkningsbyrde, med flere non-obstruktive stenoser på klagerens hjertekar. Myndigheden har vurderet, at karsystemet, der forsyner hjertet, ikke er tilfredsstillende. Disse lidelser medførte, at myndigheden vurderede, at klageren ikke ville kunne opfylde de særlige helbredskrav, som hans stilling forudsatte, i nær fremtid, hvorfor myndigheden suspendede klagerens helbredsgodkendelse.

Nævnet har – som forsikringsbetingelserne er formuleret – ikke grundlag for at statuere, at klageren i forhold til arbejdsmarkedet ikke vil kunne arbejde 37 timer om ugen i en stilling, der ikke kræver særlig helbredsgodkendelse.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ses at være opsagt på grund af suspendering af helbredsgodkendelsen. Det er nævnets opfattelse, at en suspendering af helbredsgodkendelsen ikke kan anses som "uhensigtsmæssig adfærd", og at klageren er ufrivillig arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand.

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

Som følge heraf

Ankenævnet for Forsikring

18.

103977

b e s t e m m e s :

Selskabet, FF Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren hverken på opsigelsestidspunktet, anmeldelsestidspunktet eller 1. dag efter fratrædelse var syg på en sådan måde, at han ikke kunne arbejde 37 timer pr. uge. Selskabet skal genoptage sagen og skal betale lønsikring i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Forfaldne ydelser forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck