Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. september 2026 blev i sag nr. 104426:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lønforsikring. I klageskema af 1/10 2025 har klageren bl.a. anført:

> "Jeg er blevet opsagt mens jeg var frihedsberøvet, uden adgang til elektroniske medier. Jeg opsiges den 27/8 2024, på grund af depression. Jeg har ingen mulighed for at melde mig ledig, da jeg ikke har gang til kommunikation til Jobcentret, og i øvrigt ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Selskabet afviser at udbetale min lønforsikring, med henvisning til, at jeg ikke har meldt mig ledig på Jobcentret senest 30 dage efter mig opsigelsesdato. Dette har ikke været mulig for mig, på grund af de nævnte omstændigheder. Jeg ønsker derfor min lønforsikring udbetalt."

Selskabet har den 4/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Sagen drejer sig om, hvorvidt klagers opsigelse berettiger til udbetaling af ydelser fra lønforsikringen.
>
> Klager blev opsagt den 15. august 2024 med fratræden den 27. august 2024.
>
> Klager søgte sin A-kasse om dagpenge den 4. juni 2025, hvilket ved brev af 23. juni 2025 blev imødekommet pr. 4. juni 2025 og anmeldte ligeledes, at han var ufrivillig ledig til lønforsikringen via [selskabets samarbejdspartners] webportal.
>
> Alka Forsikrings lønforsikring håndteres af [selskabets samarbejdspartners] og Alka Forsikring ([selskabets samarbejdspartner]) meddelte ved brev af 25. august 2025, at klager med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 4.1.2 desværre ikke var berettiget til forsikringsdækning, da klager var blevet opsagt med fratræden den 27. august 2024, men først var blevet dagpengeberettiget den 4. juni 2025.

På baggrund af klagers indsigelse af 14. september 2025 gennemgik selskabet igen sagen, men fastholdt ved brev af 3. oktober 2025 den meddelte afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 11. november 2022 lønforsikring gennem [a-kasse], som har aftale med Alka Forsikring om Lønforsikring med forsikringsbetingelserne MA-02.

Forsikringen udbetaler ydelser i forbindelse med ufrivillig ledighed, som defineret i betingelsernes afsnit 4.2.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 4.1.2 fremgår det, at udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at den forsikrede:

- er ufrivilligt ledig,
- er tilmeldt Jobcentret,
- står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, i henhold til Lov om Arbejdsløshedsforsikring samt tilhørende vejledninger, bekendtgørelser og cirkulærer m.v.,
- er berettiget til dagpenge fra [a-kasse] og ikke har fået karantæne. Hvis du idømmes karantæne i a-kassen, bortfalder retten til fremtidige forsikringsydelser inden for hele den pågældende ledighedsperiode
- senest 14 dage efter ledighedens indtræden er tilmeldt Jobcentret som arbejdssøgende og til fuld rådighed for det almindelige, danske arbejdsmarked. Vi kan dog vælge at se bort herfra, hvis årsagen til manglende tilmelding er afholdelse af normal optjent ferie maksimalt 5 uger pr. ledighedsperiode i henhold til Ferielovgivningen, eller lægedokumenteret sygdom af maksimalt 3 kalendermåneders varighed.

Det fremgår af klagers oplysninger, at han blev opsagt den 15. august 2024 med fratræden den 27. august 2024.

Det fremgår ligeledes, at klager først tilmeldte sig jobcentret den 4. juni 2025, hvilket vil sig godt 9 måneder senere.

Klager opfylder dermed ikke kravet i forsikringsbetingelserne om tilmelding til jobcenter inden 14 dage efter indtrædelsen af ledigheden.

Klager er ikke omfattet af de nævnte undtagelser i form af afholdelse af normal optjent ferielovsferie eller sygdom.

Klager bemærkede i sin indsigelse, at årsagen til den manglende tilmelding til jobcenter var, at han var frihedsberøvet fra den 8. august 2024 til den 3. juni 2025 og derfor ikke havde mulighed for at tilmelde sig jobcentret.

Derudover tilføjede klager, at han i øvrigt ikke var til rådighed for arbejdsmarkedet.

Det kan uden for enhver tvivl konstateres, at klager ikke blev tilmeldt jobcentret indenfor den fastsatte frist i forsikringsbetingelserne og at dette ikke skyldtes hverken afholdelse af normal optjent ferie eller lægedokumenteret sygdom af maksimalt 3 måneder varighed.

> Det kan ligeledes konstateres, at klager ikke stod til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked samt at klager først blev dagpengeberettiget den 4. juni 2025.
>
> Klager har oplyst, at han blev opsagt grundet depression, men at årsagen til den manglende tilmelding til jobcentret skyldtes frihedsberøvelse.
>
> Klager har oplyst, at opsigelsen den 15. august 2024 ikke havde noget at gøre med frihedsberøvelsen som skete den 8. august 2024.
>
> Alka Forsikring skal dog for god ordens skyld - udover ovennævnte bestemmelser bemærke at forsikringen - i henhold til betingelsernes punkt 5.1.12 - ikke dækker, hvis ledigheden indtræder som en direkte eller indirekte følge af frihedsberøvelse.
>
> Alka Forsikring må således med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser fastholde, at klager ikke har krav på forsikringsydelser i forbindelse med den indtrådte ledighed, da klager ikke opfylder de i forsikringsbetingelsernes afsnit 4.1.2 anførte kriterier for udbetaling af forsikringsydelser."

I brev af 3/12 2025 har klageren fremsendt yderligere bemærkninger til sagen, der er forelagt for nævnet. Klageren har i brev af 2/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har nu læst svar fra Alka, og skal derfor oplyse, at jeg er meget uenig med Alkas argumentation for en fortsat afvisning af min klage. Som begrundelse herfor, skal jeg oplyse følgende;
>
> - Jeg har gentagne gange i sagen oplyst, at jeg ikke kunne melde mig ledig i Jobcentret, da jeg var frihedsberøvet, da jeg modtog opsigelsen. Ved en frihedsberøvelse er man jo ikke til rådighed for arbejdsmarkedet, og kan derfor heller ikke tilmelde sig.
>
> - Jeg søger ikke om lønforsikring mens jeg har været frihedsberøvet, men fra min løsladelsesdato den 4. juni 2025 og indtil starten på min nye ansættelsesperiode, som var 1. december 2025. Altså perioden, hvor jeg modtog dagpenge fra [a-kasse].
>
> - Alka forsikring brugen gennem sagen argumentationer for at afvise min sag. Disse er usammenhængende, og opfundet til lejligheden i hvert enkelt tilfælde.
>
> Jeg tegnede i tidernes morgen en lønforsikring, for at være økonomisk dækket, hvis jeg skulle komme i en situation, hvor jeg blev ufrivillig ledig. Da jeg blev afskediget fra [klagerens tidligere arbejdsgiver] – af årsager, som overhovedet ikke relaterer til årsager omkring min frihedsberøvelse – var – og er jeg fortsat – helt betrygget i min opfattelse af, at en lønforsikring, som jeg havde tegnet mange år tidligere, kunne være en økonomisk hjælp i en svær tid."

Selskabet har i brev af 3/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

> "Klager kommer ikke med nye oplysninger eller oplysninger, som selskabet ikke allerede har adresseret og vi må i det hele henvise til vores svar til Ankenævnet for Forsikring af 4. november 2025.

> Vi må dog for god ordens skyld afvise klagers bemærkning om, at Alka Forsikrings argumentation er usammenhængende og opfundet til lejligheden, idet de grunde, selskabet støtter sin afvisning af klagers krav på, er forudsætninger for udbetaling som er direkte nævnt i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i brev af 31/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

> "Alka anfører, at jeg ikke har bidraget med fornyet argumentation, som støtter min påstand om, at ALKA er forpligtet til at udbetale mig min lønsikring for perioden 4. juni 2025 til 30. november 2025.
>
> Jeg har tidligere begrundet min klage med, at jeg ikke var til rådig for arbejdsmarkedet ved starten af min ledighed. Jeg var frihedsberøvet, og således ikke disponibel. Jeg blev løsladt den 4. juni 2025, og søgte – indtil jeg igen fik arbejde den 1. december 2025 – om lønsikring.
>
> Alka Forsikring har glædeligt opkrævet mig for lønforsikring i den periode, jeg var frihedsberøvet, og på den dato, jeg igen står til rådighed for arbejdsmarkedet, og har meldt mig ledig i [a-kasse], har jeg således også krav på lønsikring indtil jeg igen fik fast arbejde, nemlig den 1. december 2025. Dette faktum forholder ALKA sig på intet tidspunkt til, men kommer i skiftende og varierende tilfælde med forskellige forklaringer, der slet ikke angår min argumentation, men ved at henvise til alle mulige andre forhold, der intet har med min indsigelse at gøre.
>
> Det kan godt være, at ALKA har jurister siddende, der kan formulere sig med fine juridiske bemærkninger, men jeg er kun et ganske almindeligt menneske, der ikke har adgang til jurister, men blot føler mig umådeligt dårligt behandlet, og siddende tilbage med en følelse af, at ALKA for en hver pris vil undslå sig for at hjælpe et menneske, der er kommet i voldsomme økonomiske vanskeligheder, på grund af ufrivillig arbejdsløshed.
>
> Jeg vil, på baggrund af ovennævnte, fastholde mit krav mod ALKA. Da jeg ikke er på ALKAs niveau rent formuleringsmæssigt, håber jeg, at Ankenævnet for Forsikring alligevel forstår min argumentation, og vil hjælpe mig i denne sag."

Selskabet har i brev af 21/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

> "Selskabet oplyser hertil, at der ikke fra klagerens side er tilkommet nye oplysninger. Selskabet fastholder på dette grundlag deres afslag og henviser til deres nævnsbesvarelse samt bilag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af klagerens tidligere arbejdsgivers brev af 15/8 2024:

> "**Opsigelse**
> På vegne af [chef1], fremsendes hermed nærværende opsigelse. Du opsiges med den overenskomstmæssige varsel på 12 dage og fritstilles fra d.d. i din stilling som … [hos klagerens tidligere arbejdsgiver].

Baggrunden for opsigelsen skal findes i følgende forhold: Du sygemeldte dig korrekt til [chef2] den 7. august 2024. I forbindelse med sygemeldingen spurgte du, om du kunne få orlov med øjeblikkelig virkning, eller om du alternativt kunne opsige din stilling. For at få endelig afklaring på dine spørgsmål, blev det aftalt, at [chef1] skulle kontakte dig skriftligt, når han var tilbage fra ferie, og at du derefter ville ringe ham op, så I kunne tale om det.

[Chef1] har kontaktet dig skriftligt pr. SMS den 13.08 og pr. mail den 14.08, men du har ikke ringet ham op. [Chef1] har også forgæves forsøgt at kontakte dig gentagende gange telefonisk fra den 13. til og med i dag, men du besvarer ikke hans opkald.

Da [chef1] ikke kan komme i kontakt med dig, og det normalt ikke er muligt at få orlov efter så kort ansættelse [hos klagerens tidligere arbejdsgiver], ser vi os nødsaget til at opsige dig i din stilling som ... Du får løn til og med den 27. august 2024, og såfremt du bliver rask i opsigelsesperioden, vil du være fritstillet i resten af perioden."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"**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.

4.1.2 Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du

- er ufrivilligt ledig,
- er tilmeldt Jobcentret,
- i henhold til Lov om Arbejdsløshedsforsikring samt tilhørende vejledninger, bekendtgørelser og cirkulærer m.v., står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked,
- er berettiget til dagpenge fra [a-kasse] og ikke har fået karantæne. Hvis du idømmes karantæne i a-kassen, bortfalder retten til fremtidige forsikringsydelser inden for hele den pågældende ledighedsperiode.
- senest 14 dage efter ledighedens indtræden er tilmeldt Jobcentret som arbejdssøgende og er til fuld rådighed for det almindelige, danske arbejdsmarked. Vi kan dog vælge at se bort herfra, hvis årsagen til manglende tilmelding er afholdelse af normal optjent ferie maksimalt 5 uger pr. ledighedsperiode i henhold til Ferielovgivningen, eller lægedokumenteret sygdom af maksimalt 3 kalendermåneders varighed.
- indsender de oplysninger, som vi skønner nødvendige for at kunne tage stilling til din anmeldelse.

Hvis vi ikke kan få adgang til de ønskede oplysninger fra dig, standses udbetalingen for den pågældende ledighedsperiode. Herefter skal du igen have været beskæftiget i et fast job i mindst 6 måneder, for igen at kunne anmelde ufrivillig ledighed.

Vi er altid berettiget til uanset tidspunkt efter eget skøn at indhente supplerende oplysninger til dokumentation for, at udbetaling foretages på et korrekt grundlag.

6. 104426

4.2 Ufrivillig ledighed
4.2.1 Ufrivillig ledighed betyder, at din ansættelse ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode.
4.2.2 Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af en skriftlig opsigelse fra arbejdsgiveren eller anden dokumentation, som vi sidestiller hermed. Ledighed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, at du har indgået aftale med arbejdsgiver om en fratrædelse, eller som skyldes bortvisning, er
Hvis en bortvisning senere kendes uberettiget, kan din anmeldelse dog behandles igen ud fra de nye oplysninger.
4.2.3 Alle former for arbejdsfordeling betragtes ikke som ufrivillig ledighed.
4.2.4 Ufrivillig ledighed regner vi for indtrådt den første dag efter udløbet af opsigelsesperioden, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor du er tilmeldt Jobcentret.
Det er i denne forbindelse uden betydning, om du reelt har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende, i opsigelsesperioden.
…
5 Hvad dækker forsikringen ikke?
…
5.1 Forsikringen dækker ikke, hvis:
…
5.1.3 du har udvist forsømmelighed, eller ved din adfærd selv har været helt eller delvist skyld i opsigelsen.
…
5.1.12 ledigheden indtræder direkte eller indirekte som følge af frihedsberøvelse."

Nævnet udtaler:

Klageren sygemeldte sig til sin arbejdsgiver den 7/8 2024. Den 8/8 2024 blev klageren frihedsberøvet. Klageren blev opsagt den 15/8 2024 med fratræden den 27/8 2024. Klageren blev løsladt i juni 2025. A-kassen meddelte den 23/6 2025, at klageren var berettiget til dagpenge fra 4/6 2025. Selskabet har afvist at betale lønforsikring. Klageren ønsker lønsikring fra 4/6 2025 til 1/12 2025 svarerende til den periode, hvor han har modtaget dagpenge.

Klageren har anført, at han var frihedsberøvet på tidspunktet for opsigelsen, og at han ikke havde adgang til elektroniske medier, hvorfor han ikke havde mulighed for at melde sig ledig hos Jobcenteret eller stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Klageren har anført, at han blev opsagt på grund af depression. Klageren har anført, at selskabet i hele perioden har opkrævet præmie for lønforsikringen, og at han derfor har ret til dækning, da han meldte sig ledig.

8. 104426

Selskabet har anført, at klageren ikke opfylder kravet om tilmelding til Jobcenter inden 14 dage efter indtrædelsen af ledigheden, og at klageren ikke er omfattet af de nævnte undtagelser i form af afholdelse af normal optjent ferielovsferie eller sygdom. Selskabet har anført, at klageren ikke stod til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og at klageren først blev dagpengeberettiget den 4/6 2025. Forsikringen dækker ikke, hvis ledigheden indtræder som en direkte eller indirekte følge af frihedsberøvelse.

Det fremgår af arbejdsgiverens brev af 15/8 2024, at "Baggrunden for opsigelsen skal findes i følgende forhold: Du sygemeldte dig korrekt til [chef2] den 7. august 2024. I forbindelse med sygemeldingen spurgte du, om du kunne få orlov med øjeblikkelig virkning, eller om du alternativt kunne opsige din stilling. For at få endelig afklaring på dine spørgsmål, blev det aftalt, at [chef1] skulle kontakte dig skriftligt, når han var tilbage fra ferie, og at du derefter ville ringe ham op, så I kunne tale om det. [Chef1] har kontaktet dig skriftligt pr. SMS den 13.08 og pr. mail den 14.08, men du har ikke ringet ham op. [Chef1] har også forgæves forsøgt at kontakte dig gentagende gange telefonisk fra den 13. til og med i dag, men du besvarer ikke hans opkald. Da [chef1] ikke kan komme i kontakt med dig, og det normalt ikke er muligt at få orlov efter så kort ansættelse …, ser vi os nødsaget til at opsige dig i din stilling som ... Du får løn til og med den 27. august 2024, og såfremt du bliver rask i opsigelsesperioden, vil du være fritstillet i resten af perioden".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.2, at udbetaling af forsikringsydelser blandt andet er betinget af, at klageren "senest 14 dage efter ledighedens indtræden er tilmeldt Jobcentret som arbejdssøgende og er til fuld rådighed for det almindelige, danske arbejdsmarked. Vi kan dog vælge at se bort herfra, hvis årsagen til manglende tilmelding er afholdelse af normal optjent ferie maksimalt 5 uger pr. ledighedsperiode i henhold til Ferielovgivningen, eller lægedokumenteret sygdom af maksimalt 3 kalendermåneders varighed".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.12, at forsikringen ikke dækker, hvis ledigheden indtræder direkte eller indirekte som følge af frihedsberøvelse.

9. 104426

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen ikke dækker, hvis ledigheden indtræder direkte eller indirekte som følge af frihedsberøvelse. Som sagen foreligger oplyst, herunder med henvisning til arbejdsgiverens brev af 15/8 2024, er det nævnets vurdering, at opsigelsen af klageren er begrundet i, dels at arbejdsgiveren pga. frihedsberøvelsen ikke kunne få kontakt til klageren, dels at arbejdsgiveren ikke ønskede at imødekomme klagerens ønske om orlov, som var nødvendig pga. frihedsberøvelsen.

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