

Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2026 blev i sag nr. 104889:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark - en del af If Skadeforsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 3/12 2025 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?"

Jeg ønsker at få anerkendt min ret til udbetaling fra min lønsikringsforsikring, med virkning fra min første ledighedsdag den 1. december 2025, samt udbetaling af de månedlige ydelser, som forsikringen giver mig ret til."

Klageren har klagebrev til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at klage over Topdanmarks afslag på udbetaling fra min lønsikringsforsikring. Jeg har allerede indgivet indsigelse direkte til Topdanmark, men de har fastholdt deres vurdering.

Sagens hovedpunkt

Afslaget bygger på, at min opsigelse er dateret **31. oktober 2025**, hvilket ligger én dag før udløbet af initialkarensen. Topdanmark vurderer dermed, at jeg har modtaget 'skriftlig besked om sandsynlig ledighed' i karensperioden og derfor ikke er berettiget til dækning. Jeg mener, at dette er en **forkert fortolkning af vilkårene**, og derfor beder jeg Ankenævnet om at tage stilling.

1) Den faktiske ledighed indtræder først efter karensperioden

Ifølge betingelsernes punkt 4 dækker forsikringen, når jeg bliver **arbejdsløs**. Jeg var ansat og lønmodtager indtil **30. november 2025** og blev derfor først reelt ledig **1. december 2025**. Initialkarensen udløb **1. november 2025**, altså **før min ledighed**.

→ Jeg var **ikke arbejdsløs i karensperioden**.

2) Teksten kan fortolkes på flere måder

Det centrale punkt i sagen er formuleringen i vilkår **punkt 4 § 6, stk. d:**

'Inden for initialkarensen [...] bliver du ikke arbejdsløs eller får skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver det.'

Denne formulering kan forstås på mindst **to plausible måder:**

Fortolkning	Resultat
Opsigelsesdato = afgørende	Ingen dækning
Faktisk ledighedsdato = afgørende	Dækning

Begge forståelser er mulige.

Der står ingen steder, at **opsigelsesdatoen** entydigt skal lægges til grund, ligesom vilkårene heller ikke præciserer, at **varsling er lig med ledighed**, når ansættelsesforhold og løn fortsætter. Topdanmark kunne have skrevet dette, men har ikke gjort det.

I arbejdsløshedsret (A-kasse, rådighed, dagpenge) er man **ikke ledig før ansættelse og løn ophører**. Og dette forsikringsprodukt er **koblet til dagpengeberettigelse**, derfor følger man samme definition. Min A-kasse kunne ikke træde i kraft før 1. december. Fordi jeg fik løn i november måned og skulle være til rådighed fra 1-14 november til min arbejdsgiver (som der står i mit opsigelsesbrev). Jeg er godkendt til at få dagpenge fra 1. december.

Jeg har anmodet Topdanmark om en genvurdering, og de har nu skriftligt fastholdt afslaget med den begrundelse, at der efter deres opfattelse er tale om en misforståelse. Topdanmark baserer afslaget på en fortolkning, hvorefter opsigelsesdatoen er afgørende – uanset hvornår den faktiske ledighed indtræder. Denne fortolkning fremgår imidlertid ikke af vilkårenes ordlyd, hvilket yderligere understreger, at der er tale om en fortolkningstvivl.

3) Uklarhedsprincippet (kontra-proferentem)

Når vilkår kan forstås på flere måder, skal de i følge almindelig obligationsret og forsikringspraksis fortolkes til fordel for den part, der **ikke har skrevet aftalen**. Forsikringsselskabet har udformet betingelserne, og uklarheden bør derfor komme forsikringstageren til gode.

4) Øvrige krav er opfyldt

Jeg opfylder alle øvrige betingelser i forsikringsaftalen:

- Ufrivillig opsigelse
- Ingen kendt risiko ved tegning
- Beskæftigelseskrav (min. 12 måneder) opfyldt
- Ledighed dokumenteret
- Til rådighed for arbejdsmarkedet

Anmodning til nævnet

Jeg anmoder Ankenævnet om at vurdere:

1. Om Topdanmarks fortolkning skal lægges til grund, eller
2. Om den mest naturlige fortolkning af vilkårene er, at det er **datoen for faktisk ledighed** – ikke varslingen – der udløser karens effekt.

Da min faktiske ledighed ligger **efter karensperiodens udløb**, mener jeg, at jeg er berettiget til dækning i henhold til forsikringsaftalen."

Ankenævnet *for* Forsikring

3.

104889

Ankenævnet for Forsikring

4.

104889

Selskabet har den 29/1 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget vores kundes klage over vores afvisning af at udbetale lønsikring i anledning af hans ufrivillige arbejdsløshed. Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men må desværre meddele, at vi fastholder afvisningen.

Vores kunde har tegnet lønsikring pr. 1. maj 2025. Samme dato tiltrådte han den stilling, som han nu er blevet opsagt fra. Vores kunde har fremlagt police og vilkår.

Forsikringen er tegnet med en initialkarens på 6 måneder. Det betyder, at forsikringen ikke dækker ufrivillig arbejdsløshed, som man bliver bekendt med i løbet af de første seks måneder af forsikringens løbetid. Dette fremgår af såvel vilkår (punkt 4, stk. 6.d) som police:



6 måneder. Forsikringen kan derfor tidligst dække ufrivillig ledighed, du får besked om efter 1. november 2025.

Vores kunde blev opsagt ved brev af 31. oktober 2025, altså inden udløbet af 6 måneder fra forsikringens ikrafttræden og i løbet af initialkarensen. Han har selv fremlagt opsigelseskravet, som han har kvitteret for modtagelsen af samme dag.

Vi har naturligvis forståelse for, at det er ærgerligt at blive opsagt en dag 'for tidligt' i forhold til initialkarensen, og af den årsag ikke kunne opnå udbetaling fra sin lønsikring. Vi mener dog, at vilkårene er ganske klare på dette område og praksis ligeså, se eksempelvis 81627.

Vi kan afslutningsvist bemærke, at det fremgår af vores kundes ansættelseskontrakt, som vi fremlægger som bilag A, at han blev ansat med et opsigelsesvarsel på 1 måned ved opsigelse inden for 5 måneder, og på 3 måneder ved ansættelse op til 2 år og 9 måneder. Der henvises godt nok til funktionærlovens varsler, men varslerne i den konkrete kontrakt stiller ham bedre som arbejdstager. Vores kunde blev opsagt i den 6. ansættelsesmåned, hvorfor han i henhold til kontrakten faktisk havde krav på tre måneders varsel og ikke kun den ene, han faktisk fik. Såfremt arbejdsløsheden faktisk var dækningsberettigende, ville vi derfor først dække ham fra udløbet af opsigelsesvarlet, dvs. pr. 1. februar 2026."

Klageren har i kommentar af 13/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage og mine tidligere anbringender.

Topdanmark har under sagens behandling ændret og udvidet begrundelsen for afslaget. Hvor selskabet tidligere har anført, at tidspunktet for faktisk ledighed er uden betydning, anfører selskabet nu, at dækning – hvis den var relevant – først ville indtræde på et senere tidspunkt baseret på et antaget længere opsigelsesvarsel. Dette viser, at selskabets vurdering ikke alene hviler på vilkårenes ordlyd, men på skiftende fortolkninger, der ikke fremgår af forsikringsaftalen.

Jeg gør gældende, at vilkårene kan fortolkes på flere måder, særligt i forhold til om det er opsigelsesdatoen eller den faktiske ledighedsdato, der er afgørende. Da jeg først blev reelt og ufrivilligt ledig pr. 1. december 2025 – efter initialkarensens udløb – mener jeg, at betingelserne for dækning er opfyldt.

Efter almindelige forsikrings- og aftaleretlige principper, herunder uklarhedsreglen (kontra-proferentem), skal en sådan fortolkningstvivel komme forsikringstager til gode. Forsikringsdækning kan desuden ikke baseres på hypotetiske ansættelsesretlige forhold, men må bero på de faktiske omstændigheder, herunder hvornår ansættelse og løn ophørte.

På den baggrund anmoder jeg nævnet om at give mig medhold i, at jeg er berettiget til udbetaling fra min lønsikringsforsikring med virkning fra min første ledighedsdag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens ansættelseskontrakt:

"17. OPSIGELSE OG FRATRÆDEN

17.1. Almindelige opsigelsesvarsler

17.1.1. Ansættelsesforholdet kan opsiges med de til enhver tid gældende varsler efter funktionærloven. Virksomheden kan dermed opsiges medarbejderens ansættelse med følgende varsler til en måneds udgang:

- Opsigelse inden udgangen af 5. måned: 1 måned
- Opsigelse inden udgangen af 2 år og 9 måneder: 3 måneder
- Opsigelse inden udgangen af 5 år og 8 måneder: 4 måneder
- Opsigelse inden udgangen af 8 år og 7 måneder: 5 måneder
- Opsigelse efter 8 år og 7 måneders ansættelse: 6 måneder

17.1.2. Medarbejderen kan opsiges sin ansættelse med 1 måneds varsel til en måneds udgang."

Det fremgår af brev af 31/10 2025 fra tidligere arbejdsgiver til klageren:

"Du opsiges hermed fra din stilling som ...

Ansættelsesforholdet opsiges **inden udgangen af oktober 2025** med **1 måneds varsel**, jf. funktionærlovens § 2 og din ansættelseskontrakt af 28. februar 2025, til **fratræden den 30. november 2025**.

...

Du bedes i perioden **1.-14. november 2025** medvirke/stå til rådighed til overdragelse af dine igangværende sager til dine kolleger efter nærmere aftale. Herefter **fritstilles du senest fra den 15. november 2025 og frem til fratrædelsesdatoen den 30. november 2025**.

Den optjente ferie **pr. 31. oktober 2025** anses for afholdt i forbindelse med fritstillingsperioden fra **15. til 21. november 2025**. Ferie optjent i **november 2025** afregnes kontant til Feriekonto i forbindelse med lønkørslen for november.

I fritstillingsperioden modtager du din sædvanlige løn og kan frit søge anden beskæftigelse. Du skal dog være til rådighed for eventuelle nødvendige afklaringer i perioden.

I forbindelse med din fratræden skal du returnere samtlige effekter tilhørende virksomheden, herunder nøgler, bærbar computer, telefon m.v., **senest den 15. november 2025**.

...

Du bedes kvittere for, at du har modtaget opsigelsen nedenfor på vedlagte kopi."

Ankenævnet for Forsikring

6.

104889

Det fremgår af lønseddel for perioden 1/11 2025 til 30/11 2025:

"Medarbejderen er fratrådt 30.11.2025"

Det fremgår af police af 12/5 2025

"Selvrisiko"	Ledighedsperioden begynder med en selvrisikoperiode uden udbetaling. For dig er perioden på 1 måned.
I kraft fra	1. maj 2025 – senest ændret 1. juli 2025
Initialkarens	6 måneder. Forsikringen kan derfor tidligst dække ufrivillig ledighed, du får besked om efter 1. november 2025."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Punkt 4 Hvad og hvornår dækker forsikringen?"

Stk. 1. Forsikringen dækker, hvis du bliver arbejdsløs i forsikringstiden. Ved arbejdsløshed forstås i denne forsikring, at du ufrivilligt er uden arbejde.

...

Stk. 6. Det stilles som krav for at få dækning, at du opfylder følgende:

...

d. Inden for initialkarensen, se punkt 15, stk. 2, bliver du ikke arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver det, eksempelvis i kraft af en varslings eller lignende. For selvstændigt erhvervsdrivende gælder, at du hverken må ophøre med den selvstændige virksomhed fx pga. konkurs, rekonstruktion eller akkord, have viden om kommende ledighed eller selv tage skridt til virksomhedens ophør inden for initialkarensen.

...

Punkt 15 Ordforklaring – definitioner

...

Stk. 2. Ved **initialkarens** forstås en periode, der starter ved ikrafttrædelsesdatoen. Hvis du i denne periode bliver ufrivilligt arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ingen dækning fra forsikringen. Det samme gør sig gældende, hvis du som selvstændigt erhvervsdrivende ophører med at drive selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse enten på dit eget initiativ eller pga. konkurs, rekonstruktion, akkord eller lignende. Initialkarensens varighed fremgår af policen."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet lønsikring pr. 1/5 2025 med en initialkarensperiode på 6 måneder, som udløb 1/11 2025. Den 31/10 2025 blev klageren opsagt med fratrædelse den 30/11 2025. Selskabet har afvist at yde lønsikring med henvisning til, at klageren blev opsagt inden initialka-

Ankenævnet for Forsikring

7.

104889

rensperiodens udløb. Klageren ønsker at få udbetalt lønsikring fra første ledighedsdag 1/12 2025.

Klageren har anført, at han var ansat og lønmodtager indtil 30/11 2025, og at han først blev reelt og ufrivilligt ledig 1/12 2025 efter initialkarensens udløb. Selskabet har baseret afslaget på en fortolkning, hvorefter opsigelsesdatoen er afgørende uanset, hvornår den faktiske ledighed indtraf. Denne fortolkning fremgår ikke af vilkårenes ordlyd. Efter almindelige forsikrings- og aftaleretlige principper, herunder uklarhedsreglen, skal en fortolkningstvivel komme forsikringstageren til gode. Klageren har anført, at man i arbejdsløshedsret ikke er ledig, før ansættelse og løn ophører. Dette forsikringsprodukt er koblet til dagpengeberettigelse, og derfor følger man samme definition. Klagerens A-kasse kunne ikke træde i kraft før 1/12, idet han fik løn i november og skulle være til rådighed fra 1-14/11.

Selskabet har anført, at forsikringen er tegnet med en initialkarens på 6 måneder. Det betyder, at forsikringen ikke dækker ufrivillig arbejdsløshed, som man bliver bekendt med i løbet af de første 6 måneder af forsikringens løbetid. Dette fremgår af vilkårenes punkt 4, stk. 6, litra D, og policen. Klageren blev opsagt ved brev af 31/10 2025, altså inden udløbet af 6 måneder fra forsikringens ikrafttræden og i løbet af initialkarensen. Klageren har fremlagt opsigelsesskrivelsen, som han har kvitteret for modtagelsen af samme dag.

Det fremgår af police af 12/5 2025, at forsikringen træder i kraft 1/5 2025. Det fremgår, at initialkarensen er 6 måneder og "Forsikringen kan derfor tidligst dække ufrivillig ledighed, du får besked om efter 1. november 2025".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4, stk. 6, litra D, at der stilles som krav for at få dækning, at forsikringstageren ikke "Inden for initialkarensen, se punkt 15, stk. 2, bliver ... arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver det, eksempelvis i kraft af en varsling eller lignende". Det fremgår af punkt 15, stk. 2, at det "Ved initialkarens forstås en periode, der starter ved ikrafttrædelsesdatoen. Hvis du i denne

Ankenævnet for Forsikring

8.

104889

periode bliver ufrivilligt arbejdsløs eller får mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs, er der ingen dækning fra forsikringen. ... Initialkarensens varighed fremgår af policen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren inden udløbet af initialkarensperioden den 1/11 2025 fik besked om, at han ville blive arbejdsløs. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde lønsikring med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 4, stk. 6, litra D.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i brev af 31/10 2025 fik besked om sin opsigelse med fratrædelse 30/11 2025. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at forsikringen ifølge policen og forsikringsbetingelsernes pkt. 4, stk. 6, litra D, tidligst dækker ufrivillig ledighed, som klageren får besked om efter udløb af initialkarensen, dvs. efter 1/11 2025. Nævnet henviser til sag 81627.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck