

Ankenævnet for Forsikring

Den 30. juni 2026 blev i sag nr. 105657:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overgade 24
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 22/3 2026 har klageren bl.a. anført:

"Jeg ansøgte den 9.marts 2026 om udbetaling fra min lønsikring om at jeg var blevet opsagt af min arbejdsgiver og modtog afslag den 10.marts 2026 med henvisning til, at jeg ikke opfyldte betingelserne. Jeg påklagede afgørelsen samme dag, men fik den 20.marts 2026 stadfæstet afslaget. Baggrunden for sagen er, at jeg i december 2025 blev ramt af en alvorlig og uforudsigelig hjertesygdom, som nødvendiggjorde to operationer (to ballonudvidelser) og efterfølgende sygemelding (stadig sygemeldt). Under dette sygdomsforløb blev jeg den 2. februar 2026 opsagt fra min stilling med fratrædelse den 27. marts 2026. Forsikringsselskabet har begrundet afslaget med, at jeg var sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Jeg gør gældende, at jeg opsigelsen og den efterfølgende arbejdsløshed er en direkte konsekvens af et uforudsigeligt og dokumenterbart sygdomsforløb, som jeg ikke selv har haft indflydelse på. Det bestrides derfor, at betingelserne for afslag er opfyldt, og jeg finder, at afslaget er urimeligt og ikke i overensstemmelse med forsikringens formål om økonomisk sikring ved uforudsete hændelser.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at forsikringsselskabets afslag tilsidesættes, og at jeg anerkendes som berettiget til dækning under min lønsikring. Jeg ønsker således at modtage udbetaling i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med virkning fra det tidspunkt, hvor min ret til dækning indtræder."

Selskabet har den 27/4 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren tegner den 1. juli 2024 en supplerende lønsikring på 8.000 kr. som overbygning til dagpenge.

Ankenævnet for Forsikring

2.

105657

Selskabet modtager forsikringstagerens skadeanmeldelse den 9. marts 2026. På skadeanmeldelsen oplyser forsikringstageren at han er opsagt fra sit job den 2. februar 2026 og skal fratræde den 27. marts 2026.

I opsigelsesskrivelsen fra arbejdsgiveren fremgår det, at forsikringstageren er opsagt på baggrund af fravær som ikke er foreneligt med driften på virksomheden.

Forsikringstageren har på skadeanmeldelsen svaret at han er sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Ved sagsbehandlingen fremgår det, at forsikringstageren har været sygemeldt siden december måned 2025 og fortsat er sygemeldt.

Selskabets forsikringsvilkår indeholder en bestemmelse om at skadeanmeldelsen afvises, hvis man fx på opsigelsestidspunktet er sygemeldt fra sit arbejde.

Dette modtager forsikringstageren en afgørelse om den 10. marts 2026.

Forsikringstageren er via selskabets acceptpolitik bekendt med forsikringsvilkårene og de væsentligste kriterier for forsikringen, hvilket i øvrigt heller ikke bestrides af forsikringstageren i klagen. Disse bliver forelagt og skal bekræftes af forsikringstageren inden policen kan udstedes.

Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af 10. marts 2026."

Klageren har i breve af 29/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"De 3 dokumenter fra forsikringen har jeg ikke set før nu.

...

Jeg har gennemgået modpartens svar, men jeg er fortsat uenig.

Sagens kerne er, at jeg ikke er blevet tilstrækkeligt og tydeligt oplyst om en væsentlig begrænsning i forsikringen, nemlig at der ikke er ret til lønsikring i tilfælde af opsigelse under sygdom.

Dette er en central betingelse, som har afgørende betydning for forsikringens værdi. Jeg mener derfor, at forsikringsselskabet havde en skærpet pligt til klart og forståeligt at informere mig herom – enten ved tegning eller efterfølgende.

Jeg kan ikke genkende, at denne begrænsning er blevet fremhævet eller forklaret på en måde, så jeg som almindelig forbruger kunne forstå konsekvenserne. Det er ikke tilstrækkeligt, at en sådan væsentlig undtagelse alene fremgår uklart eller indirekte af de generelle forsikringsbetingelser.

Hvis jeg var blevet korrekt informeret om dette forhold, ville det have haft afgørende betydning for min beslutning om at tegne eller opretholde forsikringen.

Jeg fastholder derfor, at der er tale om mangelfuld rådgivning og/eller utilstrækkelig oplysning om væsentlige vilkår, hvilket bør komme mig til gode i sagen."

Selskabet har i brev af 30/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi sender dokumentation på forsikringstagerens dokumentoverblik han kan se gennem sikker log-in, ligesom vi sender dokumentation på han har accepteret betingelser mv. forud for købet. Ellers har vi ikke yderligere kommentarer til sagen."

Klageren har i brev af 5/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg forstår, at selskabet oplyser, at dokumenterne har været tilgængelige via deres portal, og at der er fremsendt materiale i forbindelse med købet.

Jeg vil dog gerne bemærke, at jeg ikke var opmærksom på, at der lå beskeder eller dokumenter i portalen, og jeg modtog efter min opfattelse ikke en tydelig meddelelse, som gjorde mig bekendt med dette.

Jeg var derfor i den tro, at jeg ikke havde modtaget de relevante oplysninger. Det er på den baggrund min opfattelse, at informationen ikke blev formidlet på en måde, som sikrede, at jeg reelt blev gjort opmærksom på den.

Jeg fastholder derfor venligst min klage og anmoder om, at sagen fortsat behandles på det foreliggende grundlag."

Selskabet har i brev af 6/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har ikke yderligere kommentarer til sagen, idet der er fremsendt dokumentation for forsikringstageren aktivt har godkendt vilkårene elektronisk inden policen er udstedt, herunder at forsikringsvilkårene er klare i forhold til forsikringstageren ikke opfylder betingelserne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af velkomstbrev af 1/7 2024 fremgår bl.a.:

"Velkommen i Lønsikring

Du har købt supplerende lønsikring, og jeg sender dig her dit forsikringsbevis, som du kan se på næste side.

Dine fordele

Med din lønsikring følger der en række fordele. Vidste du, at du blandt andet kan få rådgivning af en karriererådgiver, også selvom du har job? Og at du altid har adgang til Dit Karriereunivers med inspiration til din karriereudvikling, jobsøgning eller trivsel? Her kan du dykke ned i både artikler, videoer, guides, skabeloner, tests og meget mere. Du finder det hele på ditkarriereunivers.dk. Læs om alle dine fordele på frie.dk, eller kontakt os for at høre mere.

...

Det var alt for nu, men husk at tjekke din dokumentmappe løbende. Du finder den på mitfrie.dk via Lønsikring / Huslejekforsikring / Indtægtssikring i menuen til venstre under fanen Dokumentmappe.

Det er her, vi skriver til dig vedrørende din lønsikring og her er du også velkommen til at skrive til os."

Ankenævnet for Forsikring

4.

105657

Af opsigelse af 2/2 2024 fra klagerens arbejdsgiver fremgår bl.a.:

"OPSIGELSE

I forlængelse af samtale med [...] beklager jeg hermed at måtte bekræfte, at du er opsagt fra din stilling i [...].

Årsagen til opsigelsen er, at dit fravær er af en sådan karakter og har et omfang, at det ikke længere er driftsmæssigt foreneligt med ansættelse hos os.

Fratrædelsesdato

Opsigelsesperioden er beregnet i henhold til overenskomsten og fratrædelsesdatoen er således den 27. marts 2026 ."

Af skadeanmeldelse af 3/9 2026 fremgår bl.a.:

"Årsag? Opsagt af arbejdsgiver, 120 dages sygdom

Opsigelsen er modtaget/afleveret 02-02-2026

Ansættelsesforholdet stopper 27-03-2026

Hvem har taget initiativet til opsigelsen? Arbejdsgiver

...

Er du syg eller er du sygemeldt i dag? Ja

Var du syg på opsigelsestidspunktet? Ja

...

Beskriv din sygdomssituation

har fået 2 hjerte operationer i december måned

Beskriv din sygdomssituation

er stadig sygemeldt indtil slutningen af marts.er i gang med noget genoptræning.er godt i gang med at være frisk igen"

Af oversigtsdokument fremgår bl.a.:

"**Oversigtsdokument**

I denne oversigt vedrørende lønsikring, er her nogle vigtige forhold, som du skal være opmærksom på.

...

Dækning, præmie og skatteforhold

...

Det er endvidere en forudsætning for dækning, at du ikke 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."

Af dokument med oplysninger om forsikringsproduktet (IPID) fremgår bl.a.:

"Hvad dækker den ikke?

Ankenævnet for Forsikring

5.

105657

...

Hvis du er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag du ville have ret til udbetaling af lønsikring."

Af skærbillede over tilgængelige dokumenter på klagerens "mitfrie" fremgår bl.a.:

"

Mit Frie

Emne	Dato
Supplerende lønsikring	10-03-2026
Vi opdaterer din pris – men din tryghed er den samme	24-02-2026
Vigtigt nyt om din gratis lønsikring 🧡 Nu får du op til 7.500 kr.	02-10-2025
Jobbonus for 2024	05-02-2025
Vigtigt nyt om din gratis lønsikring 🧡 Nu får du op til 5.000 kr.	28-10-2024
Dækningsbevis, Basis lønsikring	13-07-2024
Basis lønsikring forsikringsvilkår pr. 01-11-2023	13-07-2024
Police, supplerende lønsikring	01-07-2024
Police, supplerende lønsikring	28-06-2024
Supplerende lønsikring bestillingsskema	28-06-2024
Supplerende, Forsikringsvilkår pr. 01-01-2023	28-06-2024
Supplerende, Samtykkeerklæring pr. 01-01-2023	28-06-2024
Supplerende, Oversigtsdokument pr. 01-01-2023	28-06-2024
Supplerende, Forsikringsproduktet pr. 01-01-2023	28-06-2024

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Undtagelser i dækningen

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

...

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."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 1/7 2024 supplerende lønsikring. I december 2025 blev klageren sygemeldt med hjertesygdom. Den 2/2 2026 blev klageren opsagt pr. 27/3 2026 fra sit job. Selskabet har afvist at yde lønsikring med henvisning til, at klageren var sygemeldt på opsigelsestidspunktet. Klageren ønsker udbetaling af lønsikring.

Klageren har anført, at selskabets afslag er urimeligt og ikke i overensstemmelse med forsikringens formål om økonomisk sikring ved uforudsete hændelser. Klageren har anført, at han ikke er blevet tilstrækkeligt og tydeligt oplyst om, at der ikke er ret til lønsikring ved opsigelse under sygdom. Klageren har anført, at begrænsningen har afgørende betydning for forsikringens værdi, og at selskabet har en skærpet pligt til klart og forståeligt at informere klageren herom. Klageren har anført, at han ikke har været opmærksom på, at der lå beskeder eller dokumenter i portalen, og at selskabet ikke har givet tydelig meddelelse herom.

Selskabet har oplyst, at selskabet ved salg af lønsikring har en acceptpolitik, hvor forsikringstageren på selskabets hjemmeside skal bekræfte at have læst og accepteret vilkårene for produktet, inden der udstedes en forsikringspolice, og forsikringen kan træde i kraft. Selskabet har anført, at forsikringsvilkårene indeholder en bestemmelse om at skadeanmeldelsen afvises, hvis man på opsigelsestidspunktet er sygemeldt fra sit arbejde, og at forsikringsvilkårene er klare i forhold til, at klageren ikke opfylder betingelserne.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du kan ikke få dækning, og skaden afvises, hvis du er omfattet af følgende situationer: ... 5) Du enten på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelses-

Ankenævnet for Forsikring

7.

105657

tidspunktet, 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 der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde lønsikring. Nævnet finder at klageren ikke har bevist, at selskabets information til klageren - ved salget af forsikringens tegning – har været behæftet med sådanne fejl eller mangler, at nævnet på erstatningsretligt grundlag kan pålægge selskabet at yde lønsikring til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt, at klageren blev opsagt den 2/2 2026, hvor han var sygemeldt med hjertesygdom, og at det fremgår af forsikringsvilkårene, at der ikke er dækning i denne situation.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsvilkår, oversigtsdokument, og dokument med oplysninger om forsikringsproduktet (IPID), at forsikringen ikke dækker, hvis klageren på opsigelsestidspunktet er helt eller delvist syg.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at dokumenterne ses at have været tilgængelige i klagerens dokumentmappe på selskabets selvbetjeningsside "mitfrie", og at det fremgår af velkomstbrevet, at "husk at tjekke din dokumentmappe løbende. Du finder den på mitfrie.dk via Lønsikring/Huslejevorsikring/Indtægtssikring i menuen til venstre under fanen Dokumentmappe. Det er her, vi skriver til dig vedrørende din lønsikring".

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

105657

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light gray rectangular background.

Peter Thønnings