887/12

Den 12. marts 2012 blev i sag nr. 80.455:

xxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx xxxxxx

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2b
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har via fagforbundet FRIE Funktionærer tegnet arbejdsløshedsforsikring - FLEX Lønsikring - i FF Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af anmeldt arbejdsløshed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren var sygemeldt på det tidspunkt, hvor forsikringen blev etableret, og at det er samme sygdomsforløb, der har resulteret i opsigelse fra arbejdsgiveren. Ifølge forsikringsbetingelserne er klagerens arbejdsløshed derfor undtaget fra forsikringens dækningsområde. Selskabet har i anden række henvist til, at anmeldelsen er sket for sent og kravet dermed er bortfaldet.

Forud for tegningen af forsikringen i det indklagede selskab har klageren haft arbejdsløshedsforsikring - De Fries LønSikring - i Gaia Insurance A/S.

I brev af 23/11 fra dahlberg assurance agentur a/s til FRIE Funktionærer hedder det:

"**De Fries LønSikring**

Med baggrund i den finansielle krise og deraf følgende stigning i ledigheden, har forsikringsselskabet Gaia Insurance A/S, der står bag De Fries LønSikring, besluttet ikke at videreføre denne efter 31. december 2009.

dahlberg assurance agentur a/s ser sig derfor nødsaget til, på vegne Gaia Insurance A/S, at opsige samtlige forsikringer under De Fries LønSikring pr. 31. december 2009.

Ifølge forsikringsbetingelserne kan forsikringen opsiges af Gaia Insurance A/S med 30 dages varsel til 1. januar.

Som administrator for De Fries LønSikring, skal vi bede Frie Funktionærer om at udsende opsigelsesbreve inden 30. november 2009 til samtlige forsikringstagere under De Fries Løn-Sikring."

Af brev af 27/11 2009 fra FRIE Funktionærer til klageren fremgår bl.a.:

"**Opsigelse af din lønsikring pr. 31. december 2009**
Forsikringsselskabet bag De Fries LønSikring har opsagt forsikringen fra 1. januar 2010.

Du kan vælge at tegne en FLEX Lønsikring eller få overflyttet din lønsikring til Alpha Insurance A/S. Hvis du ikke foretager et valg, udløber din forsikring den 31. december 2009.

Baggrunden for opsigelsen er, at forsikringen giver underskud for forsikringsselskabet på grund af den store ledighed. Der er heller ikke udsigt til, at forsikringen vil komme til at give overskud.

I forhandlingerne med forsikringsselskabet har vi sikret, at alle forsikringstagere får mulighed for at tegne en ny lønsikring. Løsningsmulighederne afhænger af din jobsituation.

Nogle medlemmer kan få en billigere lønsikring gennem FLEX Lønsikring. Andre medlemmer vil desværre få prisstigninger hos forsikringsselskabet Alpha Insurance A/S, hvor de mest udsatte medlemmer vil få en prisstigning på 36 %. Til sammenligning har andre selskaber meldt om prisstigninger på op til 50 %.
…
Her er de to muligheder, der er for at tegne en ny lønsikring fra 1. januar 2010:
1. FLEX Lønsikring

Du kan tegne en FLEX Lønsikring hos FF Forsikring A/S, der er ejet af FRIE Funktionærer.

Du får:
- Supplerende dækning op til 15.000 kr. Pris pr. 1.000 kr. dækning er 30 kr. pr. måned. (Din samlede dækning inkl. dagpenge bliver dermed op til 30.700 kr., dog max. 80 % af din løn).
- Efter 6 måneder med supplerende dækning har du mulighed for at fravælge a-kassen og tegne fuld dækning op til 30.000 kr. Pris pr. 1.000 kr. dækning er 15 kr. pr. måned. (Kræver medlemskab af den faglige organisation Sammenslutningen af Frie Funktionærer og er kun relevant, hvis du ikke betaler til efterløn).
- Din anciennitet fra den gamle forsikring overføres til den nye.

Du skal opfylde følgende krav:

- Du har været fastansat hos en dansk arbejdsgiver uafbrudt de seneste 18 måneder med mindst 30 timer om ugen. Din ansættelse må ikke være tidsbegrænset.
- Du har mindst 3 måneders opsigelsesvarsel.
- Du er ikke fyldt 56 år.
- Du må ikke være ansat hos nærtstående familie.

- Du må ikke have viden om, at du vil blive opsagt.

Læs mere om Flex Lønsikring på www.flexlonsikring.dk.

2. Alpha Insurance A/S
Hvis du ikke opfylder kravene for FLEX Lønsikring, kan vi tilbyde at overføre din forsikring til forsikringsselskabet Alpha Insurance A/S.
...
Sådan tegner du en FLEX Lønsikring D
Du går SENEST den 31. december 2009 ind på www.flexlonsikring.dk og vælger 'bestil lønsikring', hvorefter du følger anvisningerne. Du kan også sende os en mail på flexlonsikring@f-f.dk, hvor du skriver din bruttoløn, den ønskede dækning og dit medlemsnummer eller cpr-nummer, så klarer vi det for dig. Skriv venligst i emnefeltet: Overflytning fra De Fries LønSikring."

I det indklagede selskabs velkomstbrev af 16/12 2009 til klageren hedder det bl.a.:

"Tak fordi du har valgt at skifte De FRIEs LønSikring ud med supplerende FLEX Lønsikring. Vi vedlægger her dit forsikringsbevis og de vilkår der er i forbindelse med dit køb af FLEX Lønsikring. Din anciennitet er ført med over i FLEX Lønsikring.
…
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. 27.800.-

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.
…
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."

Efterfølgende har klageren anmeldt arbejdsløshed til selskabet. I forlængelse heraf har selskabet sendt brev af 24/3 2011 til klageren. Af dette brev fremgår bl.a.:

"**AFGØRELSE**
Du har ikke ret til udbetaling af FLEX Lønsikring fra FF Forsikring A/S fra den 1. februar 2011.

BEGRUNDELSE
Generelle betingelser — Hvem kan tegne FLEX Lønsikring, side 3 i forsikringsvilkårene.

Ved oprettelse af FLEX Lønsikring hos FF Forsikring A/S, fremgår det af forsikringsvilkårene, at du er indforstået med, at sygdom eller personskade, som du har, eller burde have kendskab til ved forsikringens etablering og som senere måtte give anledning til anmeldelse af arbejdsløshed, ikke er dækket af forsikringen.

På det tidspunkt du overfører din forsikring til FF Forsikring A/S (1. januar 2010), er du sygemeldt og skal genoptage arbejdet den 6. januar 2010. Sygdomsforløbet, som er stressbetinget, har du haft siden 30. oktober 2009.

Eftersom du på ny bliver sygemeldt 2. februar 2010 med samme symptomer, og opsiges den 12. marts 2010 på baggrund af sygdom i 120 dage inden for de sidste 12 måneder, hvor du raskmeldes 1. februar 2011, er det vores vurdering af du ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen.

Årsagen er, at opsigelsen fra din arbejdsgiver er begrundet i sygdomsforløb med samme symptomer, som du havde på det tidspunkt du viderefører forsikringen hos FF Forsikring A/S.

Forsikringsvilkårene kan ses på www.flexlonsikring.dk.
…
SAGSFREMSTILLING
Den 14. december 2009 ønsker du at videreføre din lønsikring med en dækning på 5.000 kr. Forsikringen oprettes hos FF Forsikring A/S med virkning fra 1. januar 2011 [2010].

Den 16. december 2009 sender vi på e-mail dit nye forsikringsbevis og vedhæfter samtidig forsikringsvilkårene.

Den 15. marts 2011 modtager vi en telefonisk henvendelse fra dig, idet du spørger til din lønsikring, idet du har været arbejdsløs siden 1. februar 2011.

En nærmere undersøgelse viser, at du har været sygemeldt frem til den 1. februar 2011.

Ved telefonsamtalen beder vi dig derfor oplyse hvilke sygdomsperioder du har haft.

I mail samme dag (15. marts 2011) skriver du, at du har været sygemeldt fra 30. oktober 2009 - 5. januar 2010 og igen fra 2. februar 2010 - 31. januar 2011.

Vi sender samme dag en mail til dig, hvor vi spørger ind til årsagen til den manglende information om din opsigelse (skulle ske inden 5 hverdage til FF Forsikring A/S) og om der er årsagssammenhæng mellem dine sygeperioder.

Den 18. marts 2011 modtager vi dit svar på e-mail. Her oplyser du bl.a., at du efter din 1. sygeperiode ikke forventede at blive syg igen og følte dig klar til at arbejde på ny. Her oplyser du at du blev raskmeldt 31. december 2009.

I telefonsamtalen den 23. marts 2011 oplyser du, at det er samme sygdomssymptomer der ligger til grund for dine 2 sygdomsforløb og den korrekte dato for raskmelding ved 1. sygdomsforløb er den 6. januar 2010."

Den 28/4 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**

Jeg blev fyret pga. sygdom 30. april 2010. Har modtaget sygedagpenge fra kommunen til 30. januar 2011. I marts 2010 kontaktede jeg fagforeningen, hvor jeg fik at vide, at så længe jeg modtog sygedagpenge, havde fagforeningen ikke noget med det at gøre, først når jeg blev arbejdsløs ville de gå ind i sagen og at få udbet. lønsikring ville gå helt automatisk efter det.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At jeg får udbetalt lønsikring som jeg har krav på. Fagforeningen kalder det en ny tegning, men det er jo Dem der har ændret den. Vedlagt kopi af forsikring hvor de overtager min anciennitet."

Selskabet har i brev af 30/5 2011 til nævnet anført:

"Forsikringstageren har tidligere haft en lønsikring i et andet forsikringsselskab, Gaia Insurance A/S. Dette selskab opsagde aftalen med forsikringstageren pr. 31. december 2009.

Forsikringstageren valgte derfor at fortsætte sin forsikring hos FF Forsikring A/S, hvor den opsparede anciennitet kunne videreføres, hvis selskabets generelle krav om at tegne forsikringen opfyldes.

Ud fra de forhold selskabet er bekendt med den 1. januar 2010, opretter selskabet forsikringen til forsikringstageren.

Vedrørende det konkrete sagsforløb, henvises der til selskabets afgørelse af 24. marts 2011.

Det er selskabets opfattelse at forsikringen ikke på nuværende tidspunkt kan komme til udbetaling, idet der er årsagssammenhæng mellem forsikringstagerens opsigelse og det sygdomsforløb der er på det tidspunkt FF Forsikring A/S opretter forsikringen til forsikringstageren. Der er tale om en ny forsikring, idet der sker opkrævning af stempelafgift. Anciennitet overføres og gør forsikringstageren dækningsberettiget hvis de almindelige bestemmelser i vilkårene ellers er opfyldt.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning med den begrundelse at forsikringstageren var sygemeldt på det tidspunkt FF Forsikring A/S opretter forsikringen og det er samme sygdomsforløb der resulterer i en opsigelse fra arbejdsgiveren den 12. marts 2010.

Skulle ankenævnet komme frem til et andet resultat, vil selskabet allerede nu gøre opmærksom på at forsikringstageren ikke har ret til lønsikring, idet forsikringstageren først den 15. marts 2011 (ca. 1 år efter opsigelsen er modtaget) anmelder sin skade. I henhold til forsikringsvilkårene er der en anmeldelsesfrist på 3 måneder."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Du kan tegne FLEX Lønsikring, hvis du:**
…
Er indforstået med, at sygdom eller personskade, som du har, eller burde have kendskab til ved forsikringens etablering, og som senere måtte give anledning til anmeldelse af arbejdsløshed, ikke er dækket af forsikringen.
…

Hvornår dækker FLEX Lønsikring
FLEX Lønsikring dækker i tilfælde af arbejdsløshed, som du får kendskab til 6 måneder eller senere efter FLEX Lønsikring er trådt i kraft.
…
Ved supplerende dækning og medlemskab af FFA, kan **anciennitet** fra eksisterende forsikring videreføres.
…
Særlige forhold
I tilfælde af, at du bliver opsagt
Du skal sende en skriftlig anmeldelse til FLEX Lønsikring senest 5 hverdage efter, du er blevet bekendt med din opsigelse for at være berettiget til dækning fra den dag, du bliver arbejdsløs. Dette gælder uanset opsigelsesgrunden, også hvis du bliver opsagt som følge af sygdom.
…
Ikke rettidig anmeldelse
Ved anmeldelse af opsigelse efter 5 hverdage, jf. foranstående vilkår, forskydes udbetalingen med 30 dage for hver påbegyndt måned, hvor FLEX Lønsikring ikke har modtaget din skriftlige anmeldelse. Anmelder du din opsigelse senere end 3 måneder, efter den dato du har modtaget din opsigelse/har sagt dit job op, vil du ikke være berettiget til dækning."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at den sygdom, som førte til arbejdsløshed, opstod, mens den tidligere forsikring var i kraft, at klageren efter henvendelse fra sin fagforening valgte at overflytte forsikringen til det indklagede selskab, som ejes 100 % af fagforeningen, at hun i forbindelse med overflytningen fik oplyst, at hendes såkaldte anciennitet fra den gamle forsikring ville bliver overført til den nye, og at det ikke i øvrigt blev fremhævet, at der ikke ville kunne opnås dækning i tilfælde af arbejdsløshed grundet en eventuel kendt sygdom opstået før den nye forsikrings etablering. På den baggrund finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til, at arbejdsløsheden skyldes en forudbestående sygdom.

Ifølge forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6, som trådte i kraft pr. 1/1 2008, kan der alene i forbindelse med forsikringers ophør fastsættes anmeldelsesfrister, der er kortere end fristerne i forældelsesloven. Da den omhandlede forsikringsaftale er indgået efter den 1/1 2008, kan anmeldelsesfristen i de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser ikke an-

ses for gyldigt vedtaget. Selskabet har således heller ikke været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning hertil.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, FF Forsikring A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til forudbestående sygdom og forsikringsbetingelsernes anmeldelsesfrist. Selskabet skal på den baggrund genoptage sagen og yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Allerede forfaldne ydelser skal forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson