Ankenævnet for Forsikring

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 86109:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2b
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i FF Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet tidligst vil udbetale lønsikringsydelse syv måneder efter anmeldelsestidspunktet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 27/8 2013 blev afskediget med fratrædelse den 31/3 2014. På fratrædelsesdagen anmeldte han til selskabet, at han var blevet opsagt. Selskabet har afvist, at udbetale lønsikring til klageren i perioden frem til den fra den 1/11 2014. Selskabet henviser til, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren har deltaget i et genplaceringsforløb gennem selskabet i en periode svarende til længden af opsigelsesvarslet.

Klageren anførte i brev af 8/4 2014 til selskabet bl.a.:

> "Jeg har fået oplyst, at jeg skulle havde meddelt jer, at jeg var blevet opsagt senest 5 dage efter min opsigelse.
>
> Dette har jeg desværre ikke været opmærksom på, da jeg var af den opfattelse, at man skulle følge normal ledighedsprocedure. Dvs. anmelde ved første ledighedsdag.
>
> Da dette ikke er blevet gjort, har jeg nu fået oplyst, at FF Forsikring A/S først vil udbetale lønsikringen fra den 1/11 2014. Dvs. 7 mdr. efter min anmeldelse, hvilket også var min opsigelsesperiode hos [firmanavn].

Jeres begrundelse for at der skal gå 7 mdr. er at jeres jobkonsulenter i et genplaceringsforløb på mindst 3 måneder skal forsøge at hjælpe mig med at lave cv mm, så jeg hurtigst muligt kan komme i job igen, hvilket jo lyder rigtigt godt.

I min opsigelsesperiode hos [firmanavn] har jeg allerede været igennem et 3 måneders Outplacement forløb med … konsulenter tilknyttet, som er nøjagtigt det samme forløb som jeres konsulenter vil føre mig igennem.

[Firmanavn] viser stor interesse i at hjælpe opsagte medarbejdere videre, og i den forbindelse har de desuden også bevilliget et 8 ugers projektleder kursus som jeg har deltaget i og bestået.

Derfor kan jeg ikke acceptere, at der skal være en karantæne på 7 mdr. før min lønsikring træder i kraft.

Jeg håber, at i vil imødekomme denne klage og se bort fra karantænen, da jeg som anført allerede har været i et 3 måneders Outplacement forløb hos [firmanavn]. Endvidere er der i policen ikke konkret angivet varigheden af en udsættelse ved manglende varsling af opsigelse, hvilket igen understøtter, at de 7 måneders karantæne ikke er acceptabelt."

Selskabet anførte i brev af 9/4 2014 til klageren heroverfor bl.a.:

"På side 4 i vores forsikringsvilkår af 1. september 2012, fremgår det, at det er en forudsætning for udbetaling ved såvel opsigelse som selvopsigelse, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet om Genplacering.

I din situation betyder det konkret, at lønsikringen tidligst kan starte op, når du har været i dette forløb hos os i 7 måneder. Det betyder også, at vi ikke kan erstatte andre genplaceringsforløb med vores eget, og du ikke gennem andre genplaceringsforløb kan kvalificere dig til en tidligere udbetalingsret. Baggrunden for det er, at vi selv er nødt til at vurdere den handlingsplan der skal (skulle) til for at bringe dig tættere på job og den økonomiske risiko i den forbindelse er ligeledes placeret hos os. Derfor kan vi ikke sidestille eller bruge andres genplaceringsforløb som erstatning for vores eget."

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet underskrevet den 14/4 2014 har han bl.a. anført:

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

…

FF Forsikring har pålagt mig 7 mdr. karantæne, som svarer til min opsigelsesperiode.

Grunden herfor er, at jeg ikke havde meddelt min opsigelse til FF Forsikring før første ledighedsdag.

Dette har jeg ikke været opmærksom på, da jeg var af den opfattelse, at jeg skulle følge normal ledighedsprocedure.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

En ophævelse af den pålagte karantæne på 7 mdr."

Selskabet har i brev af 22/5 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> Med henvisning til Jeres sagsreference: 79.736, hvor FF Forsikring AIS ikke fik medhold i vores afgørelse om, at vi helt kunne afvise en forsikringsdækning, hvis anmeldelsen skete mere end 3 måneder efter forsikringstageren havde modtaget en opsigelse, har vi på dette område fået Advokatfirmaet … til at gennemgå vores forsikringsvilkår.
>
> Denne gennemgang medførte nogle ændringer på det område, som den hidtidige afgørelse vedrører, og disse ændringer trådte i kraft pr. 1. september 2012.
>
> I de gældende forsikringsvilkår er der nu på side 4 anført, at udbetalinger af FLEX Lønsikring kan tidligst ske 3 måneder efter, at man har modtaget sin opsigelse. Det er samtidig noteret, at det er en yderligere forudsætning for udbetaling ved såvel opsigelse som selvopsigelse, at man i en periode svarende til længden af sit opsigelsesvarsel fra sin arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet om genplacering.
>
> På side 6 i forsikringsvilkårene er forudsætningerne for genplacering noteret. Her fremgår følgende:
>
> **Genplacering**
> Det er en forudsætning for påbegyndelse af udbetaling af FLEX Lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S.
>
> Det er endvidere en forudsætning for fortsat udbetaling, at du vedvarende aktivt deltager i genplaceringsforløbet og overholder de nedenfor anførte forpligtelser.
>
> I forbindelse med genplacering har du følgende pligter:
>
> 1) Du skal deltage i en afklaringsdrøftelse snarest muligt efter opsigelsen. FF Forsikring A/S kan kræve, at afklaringsdrøftelsen finder sted ved dit personlige fremmøde hos FF Forsikring A/S. Genplaceringsforløbet anses for påbegyndt ved din deltagelse i denne afklaringsdrøftelse.
>
> 2) Din handlingsplan 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 elektroniske værktøjer, som FF Forsikring A/S stiller til rådighed til registrering af jobsøgningsaktivitet, CV mv.
>
> 5) I de første 6 måneder efter fratrædelsen, skal du tage imod beskæftigelse med en løn, der som minimum svarer til din dækningssum pr. måned (supplerende dækning = dækningssum inklusiv 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, således at genplaceringsforløbet kan påbegyndes.

Eftersom forsikringstageren har modtaget de nye forsikringsvilkår ved ikrafttrædelsen, hvor dette er særskilt fremhævet ved forsendelsen i 2012, og forsikringstageren først anmelder sin skade den 31. marts 2014 (ca. 7 måneder efter han modtog opsigelsen), må vi antage, at forsikringstageren ikke har læst forsikringsvilkårene, hvilket efter vores opfattelse er groft uagtsomt.

Det er helt afgørende for FF Forsikring A/S, at vi kan styre genplaceringsforløbet, hvilket ikke er tilfældet her, idet forsikringstageren først anmelder sin skade dagen før opsigelsesperioden udløber. Dermed er tabsbegrænsningspligten overtrådt, idet vores specifikke forskrifter ikke er overholdt, hvilket vores organisering og indsatser er bygget op omkring. Med den baggrund udskyder vi starttidspunktet på forsikringstagerens ret til lønsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Særlige forhold**
I tilfælde af, at du bliver opsagt
Du skal sende en skriftlig anmeldelse til FF Forsikring A/S uden ugrundet ophold efter, du er blevet bekendt med din opsigelse. Dette gælder uanset opsigelsesgrunden, herunder hvis du bliver opsagt som følge af sygdom.
…
Genplacering
Det er en forudsætning for påbegyndelse af udbetaling af FLEX Lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S. Det er endvidere en forudsætning for fortsat udbetaling, at du vedvarende aktivt deltager i genplaceringsforløbet og overholder de nedenfor anførte forpligtelser.
…
Det vil være i din egen interesse at kontakte FF Forsikring A/S hurtigst muligt efter din opsigelse, således at genplaceringsforløbet kan påbegyndes."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringstageren i tilfælde af opsigelse skal sende en skriftlig anmeldelse til selskabet uden ugrundet ophold efter at være blevet bekendt med opsigelsen, og at dette gælder uanset, hvad der er årsag til opsigelsen.

Klageren blev den 27/8 2013 afskediget med fratrædelse den 31/3 2014, og på fratrædelsesdagen anmeldte han til selskabet, at han var blevet opsagt. Nævnet bemærker herefter, at klageren ikke har fulgt sin forpligtelse i henhold til forsikringsbetingelserne til at anmelde opsigelsen uden ugrundet ophold.

Det fremgår endvidere af betingelserne, at det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren i en periode svarende til længden af opsigelsesvarslet fra arbejdsgiverens side har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem selskabet, og at man vedvarende aktivt deltager i forløbet og overholder en række forpligtelser. Det er nævnets opfattelse, at disse krav har til formål at begrænse selskabets eventuelle tab ved udbetaling af erstatning for den anmeldte forsikringsbegivenhed. Nævnet finder derfor, at kravene for klagerens genplaceringsforløb skal fortolkes i overensstemmelse med princippet i forsikringsaftalelovens § 52, jf. herved nævnets kendelse nr. 85.123.

Klageren har anført, at han hos arbejdsgiveren, der afskedigede ham, har deltaget i et tre måneders outplacementforløb, der svarer til det, som selskabet tilbyder, og at samme arbejdsgiver bevilgede ham et 8-ugers projektlederkursus, som han efterfølgende bestod.

På denne baggrund finder nævnet det betænkeligt at lægge til grund, at klageren har overtrådt sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed, jf. forsikringsaftalelovens § 52. Selskabet er derfor ikke berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til klagerens jobsøgningsaktivitet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, FF Forsikring A/S, skal anerkende, at det er uberettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til klagerens jobsøgningsaktivitet. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og yde klageren forsikringsdækning.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels