Ankenævnet for Forsikring

Den 17. november 2014 blev i sag nr. 86113:

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. Hun klager ved sin fagforening over selskabets afslag på at udbetale lønsikringsydelse fra den 1/2 2014.

Klageren anmeldte i oktober 2013, at hun den 7/10 2013 var blevet opsagt med fratrædelse den 31/1 2014. Selskabet afviste udbetaling af lønsikringsydelse og annullerede forsikringen med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved på tegningstidspunktet at oplyse, at hun havde været i beskæftigelse i de forudgående 18 måneder.

Klagerens fagforening har i brev af 16/4 2014 til nævnet bl.a. anført:

> "[Klageren] har den 1. januar 2013 tegnet lønforsikring. [Klageren] bliver opsagt den 7. oktober 2013 til fratræden med udgangen af januar måned 2014 og søger i den forbindelse om lønforsikring fra den 1. februar 2014.
>
> FF Forsikring A/S har den 14. februar 2014 afgjort, at [klageren] ikke har ret til udbetaling af lønforsikring. Baggrunden er, at forsikringen er annulleret, da [klageren] ikke opfyldte betingelserne om 18 måneders uafbrudt arbejde forud for det tidspunkt hvor hun tegnede forsikringen."

I klageskemaet dateret 17/3 2014 har klageren bl.a. anført:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Jeg ønsker at genoptage mit medlemskab hos FLEX lønsikring og dermed få udbetalt FLEX lønsikring i min ledighedsperiode som startede 1/2-2014."

Til klagen har klageren vedlagt en beskrivelse af hændelsesforløbet, hvoraf bl.a. fremgår:

"Jeg kontakter Lønforsikringen ved Frie Funktionærer i december 2012, for at stille dem et spørgsmål omkring min situation, i forhold til at tegne en lønforsikring hos dem.

Mine spørgsmål går på om jeg kan tegne en lønforsikring på baggrund af at jeg har været ansat på 2 kontrakter som er tidsbegrænset, dog er der ingen 'huller' mellem kontrakterne, da jeg har været ansat i samme virksomhed siden den 15. september 2011 og frem til den 31. januar 2014 (Se bilag 1,2 og 3 med ansættelseskontrakter). Jeg forklarer til konsulenten hvornår jeg er startet og hvornår jeg bliver ansat på en kontrakt i en fast stilling. Det svar jeg får fra konsulenten er, at jeg godt kan tegne en lønforsikring hos dem, da der ikke har været 'huller' i min ansættelse og at jeg har anciennitet til at jeg efter 6 måneders medlemskab kan få udbetalt lønforsikring hvis jeg skulle blive sagt op.

Senere i december indmelder jeg mig til Flex Lønforsikring, og i god tro om at jeg kan gøre det på trods af min baggrund, og har anciennitet til at være medlem i 6 måneder, og derefter have ret til at få udbetalt lønforsikring hvis jeg bliver opsagt.

Jeg modtager mit forsikringsbevis den 20. januar 2013 hvor jeg kan læse at min forsikring er trådt i kraft (se bilag 4) og jeg modtager også forsikringsvilkårene (se bilag 5).

Den 7. oktober 2013 bliver jeg desværre opsagt fra mit job (se bilag 6). Jeg kontakter min fagforening ved Frie Funktionærer og har nogle spørgsmål. Her bliver jeg oplyst om at jeg skal melde min opsigelse ved lønforsikringen, så jeg kan få udbetalt lønforsikring når jeg bliver ledig, da jeg skal i gang med et genplaceringsforløb (se bilag 7). Samme dag melder jeg min opsigelse skriftligt til Flex Lønforsikring og modtager et brev om de krav der er, så jeg kan få udbetalt lønforsikring når jeg den 1. Februar 2014 bliver ledig (se bilag 8).

I den efterfølgende periode får jeg oprettet CV de steder jeg skal, i gang med at sende ansøgninger, anvender JobLog (internt system hvor min kontaktperson kan se hvilke og hvor mange stillinger jeg søger), handlingsplan (se bilag 9) og jeg har samtaler med min kontaktperson over telefonen. Jeg deltager i en workshop omkring genplacering den 14. januar 2014 og får at vide dette skal jeg deltage i for at kunne få udbetalt min lønforsikring (se bilag 10).

Den 15. januar modtager jeg en mail fra ... som er konsulent i Flex Lønforsikring om at jeg skal udfylde en mail med forskellige oplysninger så hun kan behandle min sag og sørge for at jeg får udbetalt lønforsikring fra den 1. Februar 2014. (se bilag 11). Så snart jeg har min sidste lønseddel for januar 2014 sender jeg det hele af sted til ... (se bilag 12). Den 14. februar bliver jeg kontaktet af ... på telefon og får at vide at der er sket en fejl ved min indmeldelse i Flex Lønsikringen og jeg slet ikke kan have en Flex Lønforsikring. Dette skyldes at jeg ikke har været ansat på en kontrakt, men flere forskellige og at jeg ikke har anciennitet til at få udbetalt lønforsikring, denne konklusion fra lønforsikringen om min udmeldelse modtager jeg på mail (se bilag 13). ... tilbyder mig at give mig mit kontingent tilbage for den tid jeg har været meldt ind, men dette har jeg svært ved at se hvordan kan kompensere for en månedlig lønforsikring på 7.000 kr. før skat. Jeg er selvfølgelig helt uforstående for meddelelsen da jeg fik en anden besked over telefonen i december 2012 og jeg mener ikke at jeg har begået en fejl da jeg netop ringer til lønforsikringen inden indmeldelse for at være sikker på at jeg kan indmeldes på baggrund af flere kontrakter men uden 'huller'.

Hvis jeg havde været oplyst korrekt hos FF Forsikring ville jeg naturligvis ikke have tegnet en lønforsikring hos dem, da der er andre selskaber hvor jeg kunne have tegnet en forsikring og have haft ret til udbetaling af lønforsikring efter 6 måneders kvalifikationstid. Selskabet kunne f.eks. have været Lønsikring.nu. Jeg mener faktisk FF Forsikring har frataget mig valget i at vælge en anden lønforsikring, idet de vejleder mig forkert, og lader mig tro at jeg sagtens kan tegne en lønforsikring hos dem. Derudover har jeg et forsikringsbevis der siger at min forsikring er gældende. Ud fra dette overvejer jeg selvfølgelig ikke at skifte lønforsikring, da jeg troede jeg havde en gældende lønforsikring.

Den fejl der er sket ved min indmeldelse, mener jeg ikke kan være min, da jeg netop har kontaktet FF Forsikring for at være sikker på at jeg kunne melde mig ind, i god tro om, at jeg har en gældende lønforsikring efter 6 måneder. Jeg havde på ingen måder forestillet mig at der kunne vejledes så forkert, idet jeg forventer at snakke med eksperten, når jeg kontakter en konsulent i lønforsikringen.

Desuden valgte jeg i december 2012 at træffe et valg om at jeg gerne ville sikre mig økonomisk hvis jeg skulle blive opsagt, og samtidig ønskede jeg at have den ekstra rådgivning til rådighed ved en eventuel opsigelse. Disse hjælpende ressourcer havde jeg i min opsigelsesperiode (dog ikke udbetaling af lønforsikring), men da tiden til udbetaling af lønforsikringen blev aktuelt, blev dette annulleret både den personlige rådgivning og den økonomiske dækning. I det FF Forsikring mener jeg ikke er berettiget til at få udbetalt lønforsikring, burde dette som minimum have været opdaget allerede da jeg melder min opsigelse til dem oktober 2013, det kan ikke være rigtig at der skal gå 4 måneder inden de opdager dette. Igen mener jeg, at det er deres fejl og ikke min og derfor kan det ikke være rigtig at det skal ud over mig som kunde, da jeg har gjort alt hvad de har bedt om og været ærlig omkring alt ved min indmeldelse.

Jeg har på intet tidspunkt holdt skjult at jeg først startede job 15. September 2011, da jeg skrev dette på min indmeldelsesblanket i december 2012. Jeg mener, at her burde FF Forsikring have reageret på at der var en fejl i forhold til at min anciennitet ikke var gældende og derfor ikke lave en forsikringsbevis til mig som trådte i kraft januar 2013 (se bilag 4), da dette åbenbart ikke er muligt. Jeg går ud fra at det er professionelle folk som tegner forsikringerne ud fra kundernes oplysninger, og derfor kan det på intet tidspunkt være i orden at afmelde min forsikring og ikke udbetale lønforsikring fra den 1. Februar 2014, da jeg ikke mener det er mig som har begået fejlen."

Selskabet har i brev af 1/7 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Forsikringstageren har klaget via sin fagforening i Frie Funktionærer, jf. brev af 16. april 2014, som vi har modtaget i kopi. Dette brev indeholder ikke argumenter der får selskabet til at ændre vores afgørelse, idet der ikke er kommet nye oplysninger frem. I forhold til brevet af 16. april 2014 vil vi gerne fremhæve, at vi ikke har set [klagerens] udaterede beskrivelse af hændelsesforløbet og ikke kan forstå punkt 6, idet ... Lønsikring er helt ukendt for os.

Selskabets forsikringsvilkår indeholder en række forhold som skal være opfyldt for at indtegne lønsikringen. Et af forholdene er, at forsikringstageren de sidste 18 måneder forud for indtegning af forsikringen, skal være fastansat som lønmodtager. Med 'fastansat lønmodtager' forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning og uden en på forhånd kendt ophørsdato. Dette fremgår op side 3 i forsikringsvilkårene og der er endvidere henvist til afsnittet 'Beskæftiget som lønmodtager'. Dette er ligeledes på side 3 i forsikringsvilkårene. Yderligere er det en forudsætning, at forsikringstageren på tegningstidspunktet har krav på mindst 3 måneders opsigelsesvarsel fra sin arbejdsgiver.

Forsikringstageren opretter selv sin lønsikring på vores hjemmeside den 27. december 2012 om aftenen. Gennem den elektroniske oprettelse på vores hjemmeside bekræfter forsikringstageren i step 6, hvor ovennævnte udsagn er nævnt, at hun opfylder og accepterer forudsætningerne for at tegne lønsikringen.

Lige efter oprettelsen, sender vi pr. automatik en e-mail, som vi beder forsikringstageren læse godt igennem, inklusiv de vedhæftede dokumenter. De vedhæftede dokumenter er et oversigtsdokument, en samtykkeerklæring og forsikringsvilkårene. Forsikringen kan først træde i kraft når forsikringstageren bekræfter købet og de forudsætninger der skal til for at tegne forsikringen. Vi modtager samme dag, den 27. december 2012 forsikringstagerens bekræftelse på at forudsætningerne for køb af supplerende lønsikring på 7.000 kr. er opfyldt.

Ud fra selskabets forventninger om, at forsikringstageren har opfyldt forudsætningerne for indtegning af forsikringen pr. 1. januar 2013, sender selskabet forsikringsbevis og forsikringsvilkår til forsikringstageren den 22. januar 2013.

Ved skadesbehandlingen i februar 2014, viser det sig, at forsikringstageren i opgørelsesperioden (de 18 måneder forud for indtegningen), hvilket er fra 1. juli 2011 - 31. december 2012 har været arbejdsløs fra 1. juli - 14. september 2011 og i et tidsbegrænset ansættelsesforhold fra 15. september 2011 til 31. december 2012.

Det er selskabets opfattelse, at forsikringstageren ikke har været berettiget til at tegne forsikringen. Det er ligeledes selskabets opfattelse, at forsikringstageren burde have vidst, at de afgivne oplysninger ikke stemte overens med de faktiske forhold, når forsikringstageren 2 gange i indtegningsforløbet giver urigtige oplysninger. Forsikringstageren burde vide, at forsikringen ikke kunne oprettes, hvis selskabet kendte til de korrekte forhold.

Der henvises til § 6, stk. 1 i forsikringsaftaleloven, hvor det fremgår, at selskabet er fri for ansvar, hvis forsikringstageren har givet urigtige oplysninger og det antages, at selskabet ikke ville have overtaget forsikringen, hvis det rette forhold havde været oplyst."

Af selskabets elektroniske indmeldelsesprocedure fremgår bl.a.:

"Din indmeldelse

2 3 4 5 6 Forsikringskrav 7 8 9

For at tegne forsikringen, skal du kunne bekræfte følgende:
...
Jeg er beskæftiget i mindst 30 timer pr. uge hos hovedarbejdsgivere som fastansat lønmodtager og har været det i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser, umiddelbart før tegning af lønsikring. 'Fastansat lønmodtager' betyder, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning og uden en på forhånd kendt ophørsdato. (Du må eksempelvis ikke have haft sæsonarbejde, vikararbejde, elevplads eller være kontrakt- eller projektansat)."

Af selskabets velkomstbrev af 22/1 2013 fremgår bl.a.:

"Tak fordi du har valgt supplerende FLEX Lønsikring, og vi vedlægger her dit forsikringsbevis og de vilkår der er i forbindelse med dit køb af FLEX Lønsikring.
...

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."

Af forsikringsbeviset af 22/1 2013 fremgår bl.a.:

"I dette oversigtsdokument vedrørende FLEX Lønsikring, er her nogle vigtige forhold, som du skal være opmærksom på.

Oplysninger, som du har angivet:

Vi har noteret, at du ved din anmodning om tegning af forsikringen har bekræftet følgende:
...
- At du er beskæftiget i mindst 30 timer pr. uge hos hovedarbejdsgivere som fastansat lønmodtager og har været det i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser, umiddelbart før tegningen af FLEX Lønsikring. Med 'fastansat lønmodtager' forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning og uden en på forhånd kendt ophørsdato. Du må ex. ikke have haft sæsonarbejde, vikararbejde, elevplads eller være kontrakt eller projektansat."

Af forsikringsvilkårene fremgår bl.a.:

"Hvem kan tegne FLEX Lønsikring
...
Du kan tegne FLEX Lønsikring, hvis du:
...
Er beskæftiget i mindst 30 timer pr. uge hos hovedarbejdsgivere som fastansat lønmodtager og har været det i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser, umiddelbart før tegningen af FLEX Lønsikring. Med 'fastansat lønmodtager' forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning og uden en på forhånd kendt ophørsdato. Se nærmere nedenfor under afsnittet 'Beskæftiget som lønmodtager.'
...
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. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 6 hele måneder efter, at FLEX Lønsikring er trådt i kraft. Denne periode betegnes som 'kvalifikationsperioden'. Der kan ved overgang til Fuld FLEX lønsikring ske overførsel af den anciennitet, du har opsparet i en statsanerkendt arbejdsløshedskasse.
...
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."

6. 86113

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at klageren pr. 15/9 2011 blev ansat i en tidsbegrænset stilling som projektmedarbejder med ophør den 31/12 2011. Den 1/1 2012 blev hun ansat i en tilsvarende ny tidsbegrænset stilling hos samme arbejdsgiver med ophør den 31/12 2012. Hun blev efterfølgende ansat i en stilling som konsulent hos samme arbejdsgiver pr. 1/1 2013.

Forsikringen blev tegnet pr. 1/1 2013. Den 22/1 2013 fremsendte selskabet et velkomstbrev med et forsikringsbevis, hvori det fremgik, at klageren skulle henvende sig inden 14 dage, såfremt beviset ikke var i overensstemmelse med det aftalte, eller hvis hun ønskede at fortryde aftalen. Af det vedlagte forsikringsbevis fremgik det, at selskabet havde noteret, at klager ved sin anmodning om tegning havde bekræftet, at hun var beskæftiget i mindst 30 timer pr. uge hos hovedarbejdsgivere som fastansat lønmodtager og havde været det i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser umiddelbart før tegningen i selskabet.

I oktober 2013 meddelte klageren selskabet, at hun den 7/10 2013 var blevet opsagt fra sin konsulentstilling med fratrædelse den 31/1 2014. Den 1/11 2013 underskrev hun og en af selskabets konsulenter en handlingsplan for aktiv genplacering, og klageren blev den 8/1 2014 indkaldt til et kursus som led i dette forløb. Den 15/1 2014anmodede selskabet hende om at fremsende en række oplysninger, herunder lønsedler, hvilket hun gjorde den 3/2 2014. Selskabet meddelte den 14/2 2014, at hun ikke var berettiget til udbetaling, idet forsikringen var annulleret, og at hun havde krav på refusion af den indbetalte præmie.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at det er en forudsætning for at tegne forsikring i selskabet, at man har været beskæftiget i mindst 30 timer pr. uge hos hovedarbejdsgivere som fastansat lønmodtager og har været det i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser umiddelbart før tegningen i selskabet, og at der med ”fastansat lønmodtager” forstås, at ansættelsesforholdet skal være uden tidsbegrænsning og uden en på forhånd kendt ophørsdato.

På baggrund af sagens oplysninger må nævnet lægge til grund, at klageren var arbejdsløs i perioden fra 1/7 2011 til 14/9 2011, at hun var ansat i en tidsbegrænset stilling mellem den 15/9 2011 og den 31/12 2011 og igen mellem den 1/1 2012 og den 31/12 2012, hvorfor hun ikke har været beskæftiget som fastansat lønmodtager i en periode af minimum 18 måneder uden afbrydelser umiddelbart før tegningen i selskabet den 1/1 2013.

Nævnet finder herefter, at klageren ved i forbindelse med tegningen at bekræfte, at dette var tilfældet, og ved efterfølgende at undlade at reagere på selskabets velkomstbrev, hvori hun blev opfordret til at gennemlæse forsikringsbeviset og -vilkårene og give selskabet besked i tilfælde af uoverensstemmelser, har afgivet urigtige oplysninger ved i det mindste uagtsomhed.

Nævnet bemærker, at der fra det tidspunkt, hvor selskabet blev bekendt med klagerens afskedigelse til selskabets annullering af forsikringsaftalen, gik over fire måneder, og at klageren i mellemtiden deltog i selskabets handlingsplan for aktiv genplacering. Henset hertil finder nævnet, at selskabet har fortabt retten til at påberåbe sig, at hun afgav urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, og selskabet skal på denne baggrund anerkende, at aftalen er bindende for selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, FF Forsikring A/S, skal anerkende, at aftalen er bindende for selskabet, og skal genoptage sin behandling af sagen med henblik på eventuel udbetaling af lønsikringsydelser.

Poul Sørensen