Ankenævnet for Forsikring

Den 5. august 2015 i sag nr. 87677:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Accept Försäkringsaktiebolag AB
v/N.I.S.H. Forsikringsservice A/S
Langebrogade 5
1411 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet lønsikring i Accept Försäkringsaktiebolag AB v/N.I.S.H. Forsikringsservice A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved ufrivillig arbejdsløshed.

Selskabet har anført, at klageren ikke har overholdt sin informationsforpligtelse over for selskabet i forbindelse med en opsigelse af sit ansættelsesforhold. Selskabet gør gældende, at det ikke ville have tilbudt klageren en forlængelse af forsikringen og nye vilkår fra den 1/10 2014, hvis selskabet var blevet orienteret om, at klageren allerede var blevet opsagt i sin stilling. Selskabet har henvist til forsikringsaftalelovens §§ 4-6.

Det fremgår af sagen, at klageren blev opsagt i sit job den 18/8 2014 med opsigelsesperiode og løn frem til den 30/11 2014, hvorefter har var arbejdsledig. Han har anmeldt sin ledighed til selskabet den 22/12 2014.

Klagerens lønsikring var efter de aktuelle forsikringsvilkår version 1.5 gældende indtil udløbet af det år, hvor han fyldte 60 år. Han fyldte 60 år i april 2014, og forsikringen skulle således udløbe den 31/12 2014.

Selskabet skrev i brev af 9/9 2014 til klageren imidlertid følgende:

> **"Forbedringer af din Lønsikring, police nr. …**
> Vi har fornøjelsen at kunne informere dig om, at du har mulighed for at forbedre din Lønsikring. Forbedringerne tilbyder vi dig fra 1. november 2014 og er følgende:
>
> - Lønsikring gælder frem til den måned du fylder 62 år.
> - Du får erstatning fra din Lønsikring fra 1. dag, du er ledig og modtager dagpenge fra a-kassen.
> - Du har ret til erstatning i 55 uger pr. arbejdsløshedsperiode op til i alt 156 uger.
> - Lønsikring sørger for, at du sammen med a-kassen får op til 90 % af din nuværende løn.
> - Du skal ikke igennem en ny kvalifikationsperiode.
>
> Forsikringspræmien for din forbedrede Lønsikring vil månedligt være brutto kr. 1.330. Præmien opkræves fra november 2014. Såfremt du ikke vil fortsætte med din Lønsikring, bedes du venligst informere os skriftligt herom på …@... snarest muligt."

Selskabet udstedte en ny police af 9/10 2014, idet klageren ikke havde henvendt sig til selskabet i anledning af brevet af 9/9 2014. For den nye police gjaldt forsikringsvilkår version DK-89.1.

Selskabet har i brev af 30/1 2015 til klageren bl.a. anført:

> "Selskabet fastholder, at du væsentligt har tilsidesat din informationspligt i forbindelse med ændringer i dine forhold. Disse ændrede forhold - indgåelse af en fratrædelsesaftale - er af sådan karakter, at selskabet ikke ville have haft mulighed for at tilbyde dig en forlængelse af forsikringsaftalen fra 1. oktober 2014, hvis informationen havde været tilgængelig for selskabet, jf. også reglerne i forsikringsaftalelovens §§ 4-6.
>
> På baggrund af ovennævnte fastholder selskabet at afvise krav om erstatning under vilkår nr. DK-89.1. Det er til gængæld selskabets opfattelse at din skadesanmeldelse skal behandles i henhold til police … og vilkår 1.5.
>
> Efter gennemgang af din skadesanmeldelse fremsendt den 22. december 2014 anerkender selskabet din ret til erstatning for ledighedsperioden 22. december 2014 til 31. december 2014 i henhold til vilkår 1.5.
>
> For nævnte periode vil der blive udbetalt brutto kr. 8.862,- snarest efter modtagelse af a-kassespecifikationer for ugerne 52 og 1 og bekræftelse fra dig på at du har været aktivt arbejdssøgende og stået til rådighed for arbejdsmarkedet i nævnte periode.
>
> Forkert opkrævet og indbetalt præmie fra 1. oktober 2014 til ultimo januar 2015, i alt kr. 1.530,- vil straks blive tilbagebetalt til dig.
>
> Vi skal samtidigt bekræfte at police nr. … (vilkår 1.5) er ophørt pr. 31. december 2014 og at police nr. … (vilkår DK-89.1) ikke er trådt i kraft."

Klageren har i klageskemaet af 10/2 2015 bl.a. anført:

> "Jeg har haft lønsikring (90 % af løn inkl. erstatning fra A-kasse) i det svenske Accept Försäkringsaktiebolag (tidligere E.N. Forsikring) siden 22. april 2010. I Danmark er Accept Försäkringsaktiebolag repræsenteret ved N.I.S.H. Forsikringsservice, som er modpart i den aktuelle klagesag.
>
> Jeg har én gang før (1/12-2011 til 31/10-2012) modtaget erstatning fra lønsikringen. Her blev det meddelt mig, at jeg først skulle tage kontakt og anmelde skaden efter første ledighedsdag (og ikke ved opsigelsen), herunder indsende aktuel dokumentation (første udbetalingsspecifikation mv.) fra min A-kasse.
>
> Denne procedure-vejledning fra daværende E.N. Forsikring faldt mig således naturlig at følge, da jeg, i det nye aktuelle tilfælde, skulle anmelde skaden. Jeg anser denne oplysning for at være vigtig i den konkrete ankesag.
> …
>
> [Jeg] modtager den 9. september 2014 et brev fra N.I.S.H. Forsikringsservice, hvoraf fremgår, at man vil forlænge/forbedre min lønsikring til udgangen af den måned, hvori jeg fylder 62 år. Dette bliver jeg naturligvis glad for og af brevet fremgår det også klart og tydeligt, at jeg ikke skal foretage mig yderligere med mindre jeg vil opsige den hidtidige lønsikring, som jo udløber pr. 31. december 2014.
>
> Som følge af denne anvisning og med min erfaring fra tidligere, nævnt indledningsvist, udfylder og indsender jeg, sammen med kopi af første udbetalingsspecifikation fra A-kassen mv., den 22. december 2014 skadesanmeldelse på den nye forsikring, som jeg har betalt forhøjet præmie til siden 1. november 2014, og som nu har været i kraft i næsten 2 måneder.
>
> Af de nye forsikringsbetingelser (vedlagt) fremgår det, at første erstatningsudbetaling skal finde sted inden for 40 dage fra første ledighedsdag (1. december 2014), hvilket vil sige inden den 9. januar 2015.
>
> Dette sker ikke og den 13. januar 2015 får jeg, efter en opringning til N.I.S.H. Forsikringsservice, at vide af …, at et brev er på vej til mig og vil være mig i hænde samme dag eller dagen efter. 5 dage over tid, den 14. januar 2015, modtager jeg brevet (tilbagedateret til den 8. januar 2015), som indeholder N.I.S.H. Forsikringsservice's afgørelse om, at jeg ikke har ret til erstatning fra min lønsikring.
>
> På ovennævnte baggrund mener jeg ikke, at N.I.S.H. Forsikringsservice har overholdt vilkårene, hvad vedrører fristen for udbetaling af erstatning og behandlingen af min sag, ligesom jeg absolut ikke er enig i de øvrige argumenter i deres brev/afgørelse modtaget den 14. januar 2015."

Selskabet har i brev af 25/2 2015 til nævnet anført:

> "1. Klager mener, at Selskabet ikke har overholdt forsikringsvilkårenes regler om hvornår ret til erstatning foreligger og skal derfor frakendes retten til at kunne afvise Klagers erstatningskrav.
>
> Selskabet er ikke enig heri.

Selskabet mener, at Klagers fortolkning af forsikringsvilkårene om hvornår ret til erstatningsudbetaling fra forsikringen foreligger ikke er korrekt. Selskabet har i brev den 30. januar og 12. februar d.å. til Klager redegjort for den aktuelle sag. I det følgende et resumé af disse breve.

'Der indgås en fratrædelsesaftale med arbejdsgiver den 25. august 2014 hvori Klager fritstilles straks og fratræder sin ansættelse den 30. november 2014. Første ledighedsdag er den 1. december 2014. Klagers police nr. … har en karensperiode på 15 hverdage, hvilket betyder at første dag der ydes erstatning for er den 22. december 2014. Der er således ingen erstatningsret i perioden 1. december til 19. december 2014. Erstatningsretten er gældende fra den 22. december 2014. Af forsikringsvilkårene fremgår, at der udbetales for én samlet måned af gangen, bagud. Det vil sige, at ret til første månedlig erstatningsperiode er for perioden 22. december 2014 til 21. januar 2015 og udbetaling vil finde sted ultimo januar 2015.'

2. Klager mener, at have overholdt gældende informationspligt overfor Selskabet, i forbindelse med opsigelsen af sit ansættelsesforhold.

Selskabet er ikke enig heri.

Klager indgår en fratrædelsesaftale med sin arbejdsgiver den 25. august 2014 og bliver fritstillet straks. Der sker ingen information til Selskabet i den forbindelse, ej heller da klageren modtager et tilbud dateret den 9. september som er gældende fra den 1. oktober 2014. Selskabet modtager først information om Klagers ændrede forhold den 22. december 2014.

Selskabet ville ikke haft mulighed for at tilbyde Klageren en forlængelse af forsikringsaftalen fra 1. oktober 2014, hvis informationen havde været tilgængelig for Selskabet forinden.

Af forsikringsvilkårene fremgår under afsnit 'Ændring af dine forhold' følgende;

'Hvis der sker ændringer, der har betydning for din forsikring, skal N.I.S.H. Forsikringsservice A/S have besked hurtigst muligt.
Du bedes bl.a. kontakte os hvis:

- Du ændrer din adresse.
- Du skifter a-kasse.
- Din løn ændres.
- Din arbejdstid nedsættes til mindre end 70 timer pr. måned.
- Du bliver selvstændig erhvervsdrivende.
- Du bliver opsagt, får kendskab til kommende arbejdsløshed, eller kommer i arbejdsfordeling i kvalifikationsperioden.

Ændringen kan påvirke forsikringens dækning. Hvis du ikke underretter N.I.S.H. Forsikringsservice A/S om ændringen, kan retten til erstatning efter afgørelse af Accept Försäkringsaktiebolag (publ) nedsættes eller bortfalde.'

I særdeleshed punkterne – **'Din arbejdstid nedsættes til mindre end 70 timer pr. måned** og **Du bliver opsagt…,'** må have givet Klageren anledning til at straks kontakte Selskabet.

Klager henviser til en tidligere skadessag i 2011, hvor han mener at have fulgt samme procedure nu som den gang i forbindelse med anmeldelse af skaden.

Selskabet vil i den anledning fremhæve, at punktet 'Ændring af dine forhold' i forsikringsvilkårene har været gældende siden Lønsikring blev introduceret i 2008 på det danske marked. Der er ikke af selskabets medarbejdere i strid med vilkårene givet meddelelse til forsikringstager om, at han kunne vente med at meddele selskabet om indtrådt ledighed.

Udover nævnte afsnit i forsikringsvilkårene henviser Selskabet til Forsikringsaftalelovens §§ 4-6.

3. Endelig til grund for Selskabets afgørelse ligger den kendsgerning, at Klager blev opsagt, mens han fortsat var forsikret under vilkår 1.5 og således inden Klager fik tilbud om ændring af policen.

Det fremhæves, at brevet fra den 9. september 2014 ikke er en meddelelse om, at selskabet vil forlænge forsikringsperioden eller ændre vilkårene, men derimod, at forsikringstager har mulighed for at forlænge og at sådan forlængelse tilbydes. Et sådant tilbud er fremsat under den forventning, at forsikringstager har opfyldt de eksisterende vilkårs og forsikringsaftalelovens bestemmelser om risikoforøgelse. Forsikringstager har ubestridt ikke givet meddelelse om, at forsikringsbegivenheden var udløst allerede på tidspunktet for tilbuddet om ændring af forsikringsvilkårene."

Klageren har i brev af 12/3 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Af N.I.S.H. Forsikringsservice's brev ovenfor og af deres breve af den 30. januar og den 12. februar d.å. fremgår det, at selskabet anerkender min ret til erstatning for ledighedsperioden 22. december 2014 til og med den 31. december 2014 i henhold til vilkår 1.5 (min tidligere lønsikring i selskabet).

Selskabet tilkendegiver dermed, at jeg har overholdt mine forpligtelser i forhold til forsikringsvilkårene, som i øvrigt, med hensyn til den omdiskuterede 'informationspligt', er de samme, som er gældende for den tilbudte forlængelse af forsikringen med ikrafttrædelse den 1. oktober 2014 (vilkår DK 89.1).

Jeg må, på denne baggrund, endnu engang fastslå, at jeg således også er erstatningsberettiget i henhold til den nye, forlængede forsikring nævnt ovenfor.

At den nye forsikring er gældende, understøttes også af selskabets brev af den 9. september 2014, hvoraf fremgår, at jeg ikke skal igennem en ny kvalifikationsperiode og, at jeg ikke skal foretage mig yderligere med mindre jeg ønsker, at opsige forsikringen. Ligeledes fremgår det af den medfølgende nye police, at jeg kun skal opdatere oplysningerne nævnt i policen og fremsende eventuelle ændringer inden 14 dage ifald jeg har ændringer til disse oplysninger. Da jeg ønsker, at fortsætte med den nye forsikring og ligeledes ingen ændringer har til oplysningerne i policen, skal jeg således ikke foretage mig yderligere - fremgår det af disse vejledninger.

Jeg følger således vejledningen ved ikke, at reagere/informere yderligere og mener derfor ikke at N.I.S.H. Forsikringsservice's påstand om, at jeg væsentligt har tilsidesat min informationspligt er rigtig.

…

Som også nævnt ovenfor er ændringen af forsikringen ikke forbundet med en ny kvalifikationsperiode, hvilket betyder, at N.I.S.H. Forsikringsservice's henvisninger til 'Acceptreglerne' i forsikringsvilkårene, som jo kun vedrører køb af ny forsikring og, som følge heraf,

en kvalifikationsperiode på 9 måneder, ikke kan tages i anvendelse af N.I.S.H. Forsikringsservice.

Dette gælder ligeledes forsikringsvilkårenes 'Ændring af dine forhold', afsnittet: 'Du bedes blandt andet kontakte os, hvis: **'Du bliver opsagt**, får kendskab til kommende arbejdsløshed eller kommer i arbejdsfordeling **i kvalifikationsperioden**'.

Da der i ovennævnte sætning/formulering er tale om en opremsning af forhold der gør sig gældende i kvalifikationsperioden (du bliver opsagt i kvalifikationsperioden, får kendskab til kommende arbejdsløshed i kvalifikationsperioden eller kommer i arbejdsfordeling i kvalifikationsperioden) betyder dette jo klart, at man kun skal kontakte N.I.S.H. Forsikringsservice hvis/når det gælder en opsigelse i kvalifikationsperioden.

Da der for mit vedkommende ikke var tale om en opsigelse i kvalifikationsperioden, må jeg fastholde, at N.I.S.H. Forsikringsservice ikke kan anvende dette punkt i vilkårene, som grund for, at jeg ikke er berettiget til fuld erstatning."

Selskabet har i brev af 20/3 2015 til nævnet bemærket:

"Det er ubestridt, at forsikringspolice nr. … og vilkår 1.5 var i kraft på det tidspunkt Klageren indgik fratrædelsesaftale dateret den 25. august 2014, hvori Klageren fritstilles.

Det er ubestridt, at ved tidspunktet for hvornår Klageren modtager Selskabets tilbud er Klageren bevidst om de ændrede ansættelsesforhold samt at forsikringspolice nr. … ophører den 31. december 2014.

Det er ubestridt, at Klageren ikke har givet meddelelse om, at forsikringsbegivenheden var udløst allerede på tidspunktet for tilbuddet om ændring af forsikringsvilkårene.

Det er ubestridt at Selskabet ikke ville have tilbudt Klageren en ny Lønsikring hvis Selskabet havde været bevidst om Klagerens ændrede ansættelsesforhold.

Afsnittet i forsikringsvilkår nr. 1.5 om 'Ændring af dine forhold' har til hensigt at sikre at begge parter, forsikringsgiver og den forsikrede, til enhver tid overholder den indgåede forsikringsaftale. Ændrede forhold der kan have betydelse for forsikringsaftalen skal derfor altid meddeles Selskabet snarest muligt.

Klageren mener i brev dateret den 12. marts d.å. at Selskabet skulle have accepteret at informationspligten i forbindelse med 'Ændring af dine forhold' ikke skulle meddeles snarest muligt i det at Selskabet i brev den 30. januar d.å. annerkendt erstatningsretten under police … for perioden 22. december til 31. december 2014.

Denne konklusion, mener Selskabet ikke er relevant i nærværende sag. Anerkendelse af erstatning er henledt til police nr. … og vilkår 1.5 der ophørte den 31. december 2014. Forsikringen dækkede arbejdsløshed indtruffet i forsikringsperioden, hvilket Selskabet har vurderet er sket. Der er således kun sket en ændring af forholdende der netop er omfattet af forsikringen i øvrigt.

Nærværende sag omhandler situationen hvor Klageren modtager tilbud om en ny lønsikringspolice (nr. … med vilkår DK-89.1.) og undlader at give Selskabet besked om sit ændrede ansættelsesforhold. Selskabet mener herved at Klageren ikke har overholdt sin informationspligt og at police nr. … derved ikke er trådt i kraft.

Tilbuddet om ny lønsikring ville ikke have været givet til Klageren hvis Selskabet havde modtaget information om det ændrede ansættelsesforhold forud. Dette burde for Klageren også have været klart. Til grund herfor kan nævnes, at Klageren siden etablering af lønsikringspolicen nr. … den 22. april 2010, har fået foretaget 3 ændringer af forsikringsdækningen samt har haft godt kendskab til hvordan forsikringen i øvrigt fungerede i det at han i perioden 2011/2012 fik erstatning i 12 måneder med i alt kr. 220.596,-."

Forsikringsvilkår version 1.5 indeholder følgende tekst:

"Acceptregler
For at købe Lønsikring, og efterfølgende opnå dækning, er det et krav at du på købstidspunktet:

- Er a-kasse medlem i dansk a-kasse.
- Er fyldt 18, men ikke 59 år.
- Bor i Danmark og arbejder i et Nordisk land.
- Ikke er ansat som administrerende direktør eller medlem i direktionen.
- Ikke har personligt kendskab til kommende ledighed.
- Har haft uafbrudt arbejde de seneste 12 måneder, med maksimalt én arbejdsløshedsperiode på op til 14 dage.
- Er fastansat som lønmodtager og har en fast arbejdstid på mindst 16 timer om ugen.
- Ikke indenfor de seneste 12 måneder har været på arbejdsfordeling.
- Ikke indenfor de seneste 2 år har fået udbetaling fra en lignende privat arbejdsløshedsforsikring.

…
Udbetaling af erstatning
Erstatningen udbetales bagud for 1 måned af gangen. Erstatningsbeløbet udbetales sidste bankdag i måneden til forsikringstagers bankkonto efter fradrag af skat. Første udbetaling kan finde sted, senest 40 dage efter at en månedlig erstatning kan oppebæres.
…
Forsikringens ikrafttræden og ophør
…
Ved udgangen af det kalenderår hvori du fylder 60 år. Eventuel skadesudbetaling ophører også ved dette tidspunkt.
…
Ændring af dine forhold
Hvis der sker ændringer, der har betydning for din forsikring, skal N.I.S.H. Forsikringsservice A/S have besked hurtigst muligt.

Du bedes blandt andet kontakte os hvis:

- Du ændrer din adresse.
- Du skifter a-kasse.
- Din løn ændres.
- Din arbejdstid nedsættes til mindre end 70 timer pr. måned.
- Du bliver selvstændig erhvervsdrivende.
- Du bliver opsagt, får kendskab til kommende arbejdsløshed, eller kommer i arbejdsfordeling i kvalifikationsperioden.

> Ændringen kan påvirke forsikringens dækning. Hvis du ikke underretter N.I.S.H. Forsikringsservice A/S om ændringen, kan retten til erstatning efter afgørelse af Accept Försäkringsaktiebolag (publ) nedsættes eller bortfalde."

Forsikringsvilkår DK-89.1 indeholder tilsvarende bestemmelser.

Nævnets flertal udtaler:
Nævnet lægger til grund, at klageren den 18/8 2014 blev opsagt og var ufrivillig arbejdsløs fra 1/12 2014, da han ikke fik andet arbejde. Klageren har den 22/12 2014 anmeldt til selskabet, at han er blevet arbejdsledig.

Selskabet tilbød ved brev af 9/9 2014 en forbedring af lønsikringen, herunder en forlængelse af forsikringsperioden fra udgangen af 2014 og til udgangen af april 2016, hvor forsikringstageren fylder 62 år. Tilbuddet krævede ikke accept, men kunne fravælges, hvilket klageren ikke gjorde.

Nævnet finder, at selskabets brev af 9/9 2014 ikke har et sådan indhold, at selskabet med henvisning hertil kan kræve, at klageren af egen drift skulle oplyse om, at han – da han modtog brevet – var opsagt af sin arbejdsgiver til fratræden ved udgangen af november 2014. Nævnet bemærker herved bl.a., at det på dette tidspunkt ikke var sikkert, at opsigelsen ville medføre behov for forsikringen. Forsikringsbegivenheden var således ikke indtrådt på tidspunktet for tilbuddet. Klagerens loyale oplysningspligt må ses i lyset af, at det for selskabet var helt naturligt, at dets kunder kunne bevare deres arbejdsløshedsforsikring, til de fyldte 62 år, og at klageren har været enig heri. Nævnet finder endvidere, at forsikringsbetingelserne heller ikke indeholder sådanne regler, at selskabet alene med henvisning hertil kan træde tilbage fra den aftale, som selskabet indgik med klageren, da det den 9/10 2014 udstedte en ny police til ham.

Nævnet finder på den baggrund, at selskabet er bundet af sit tilbud af 9/9 2014 om forbedrede forsikringsvilkår, og at den nye police af 9/10 2014 med forsikringsbetingelser version DK-89.1 derfor er trådt i kraft som aftalt den 1/10 2014. Det som selskabet har anført, findes ikke at kunne føre til andet resultat.

Nævnets mindretal udtaler:
Mindretallet lægger til grund, at klageren den 18/8 2014 blev opsagt og som følge heraf var ufrivillig arbejdsløs fra 1/12 2014. Klageren har den 22/12 2014 anmeldt til selskabet, at han er blevet arbejdsledig.

Selskabets brev af 9/9 2014 indeholdt et tilbud om nye og gunstigere dækningsvilkår, herunder en forlængelse af forsikringsperioden fra udgangen af 2014 og til udgangen af april 2016, hvor forsikringstageren fylder 62 år. Mindretallet lægger til grund, at selskabet ikke forud for brevet af 9/9 2014 havde fået kendskab til, at klageren var blevet opsagt i sit job. Mindretallet finder, at klageren ved modtagelsen af brevet af 9/9 2014 måtte have indset, at selskabet ikke havde fået en sådan oplysning.

Efter en samlet vurdering af sagen finder mindretallet, at klageren ikke kan anses for at have haft en berettiget forventning om, at han kunne overgå til de gunstigere forsikringsvilkår og en forlænget forsikringsperiode uden loyalt at informere selskabet om, at han var opsagt i sit job.

Mindretallet finder herefter, at selskabet alene er bundet af de gamle vilkår nr. 1.5, og at klagerens forsikring derfor ophørte ved udgangen af 2014.

Mindretallet bemærker, at mindretallet ikke finder grundlag for at antage, at selskabet som følge af langsommelighed eller andre forhold ved sagsbehandlingen er afskåret fra at kunne gøre gældende, at klageren ikke er berettiget til forsikringsdækning efter den 31/12 2014.

Mindretallet kan på den baggrund ikke kritisere den af selskabet opgjorte og udbetalte erstatning til klageren.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

10. 87677

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Accept Försäkringsaktiebolag AB v/N.I.S.H. Forsikringsservice A/S, skal anerkende, at den nye police af 9/10 2014 med forsikringsbetingelser version DK-89.1 er trådt i kraft pr. 1/10 2014 som aftalt. Selskabet skal på det grundlag genoptage sagsbehandlingen af den af klageren anmeldte arbejdsløshed.

for Marianne Højgaard Pedersen
formand

Carsten Sennels