Den 16. december 2015 blev i sag nr. 88016:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Qudos Insurance A/S
Kongevejen 371
2840 Holte

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft arbejdsløshedsforsikring i Qudos Insurance A/S. Han klager over, at selskabet afviser at udbetale ydelser for en anmeldt arbejdsløshedsperiode. Det er hans opfattelse, at selskabets sælger gav tilsagn om dækning.

Selskabet afviser at yde dækning med henvisning til, at klageren fik kendskab til arbejdsløsheden i forsikringens kvalifikationsperiode, der løber fra forsikringens ikrafttræden og 6 måneder frem. Selskabet afviser, at dets sælger har givet tilsagn om dækning.

Det er oplyst, at forsikringen trådte i kraft den 26/1 2015, at klageren blev opsagt den 27/1 2015, og at han var fritstillet i opsigelsesperioden til den 31/5 2015.

I klageskemaet af 4/5 2015 har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg blev ringet op af en konsulent fra … som ville kapre mig til deres fagforening. Det skete i starten af Januar. Jeg var på det tidspkt. dækket via … fagforening og godt tilfreds - eneste som kunne flytte mig var, hvis jeg kunne tegne en arbejdsløsforsikring - noget jeg ikke kunne i … grundet at jeg var over 55 år. Det forsikrede konsulenten mig og jeg overvejede gennem januar om jeg skulle. Gennem længere tid korrespondere vi og jeg spurgte ind til deres betingelser eftersom jeg ikke forstod ordlyden i den - Konsulenten forklarede i mails hvordan jeg skulle forstå dem og sendte eksempel på hvordan jeg skulle forstå det. Nøjagtig dette eksempel blev desværre en realitet eftersom at jeg blev opsagt pr. 1.2. - Jeg meddelte derfor dette til selskabet som så opsagde aftalen. Jeg mener mig i god tro, at jeg har købt en forsikring dækkende en evt. arbejdsløshed - og kan fremsende korres-

pondance fra konsulenten. Jeg synes, at han har solgt en løsning og … må stå til regnskab for hans salg ! Håber, at I er enige i den betragtning. Mvh. [klageren]

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At de står ved deres sælgers salgsmåde herunder eksempler på dækning såfremt jeg flytter fagforening. Og at jeg selvsagt får dækning for denne aftale."

Dertil har selskabet i brev af 31/8 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikringstager er i perioden 20. Januar til 26 januar i dialog med selskabets sælger om overflytning af medlemskab fra nuværende fagforening/a-kasse til …, idet Forsikringstager ønsker at etablere lønsikring. Forsikringstager kan ikke etablere lønsikring i tidligere a-kasse, grundet alder.

Den 26. Januar sender Forsikringstager en mail med accept af den tilbudte Lønsikring.

Den 27. Januar opsiges Forsikringstager.

Den 9. Februar meddeler Forsikringstager selskabet, at være blevet opsagt.
…
Efterfølgende klager Forsikringstager til Ankenævnet, som retter henvendelse til selskabet.

Selskabet har aldrig modtaget en komplet skadeanmeldelse, hvorfor denne fremsendes til Forsikringstager og modtages retur til selskabet d. 18. August 2015.

Selskabet behandler skadeanmeldelsen, og sender et brev med afvisning af dækning d. 28. august 2015.
Kopi af afvisningsbrev til Forsikringstager:

Afgørelse
Vi har modtaget din skadeanmeldelse vedrørende ledighed og Lønsikring.
Vi har behandlet din anmeldelse og må desværre meddele dig, at der ikke er dækning for den anmeldte ledighed.

Du hor købt forsikringen med startdato d. 26. januar 2015, og har fået kendskab til kommende ledighed d. 27. januar 2015.
Du har således fået kendskab til kommende ledighed indenfor kvalifikationsperioden, som er 6 måneder fra forsikringens ikrafttræden.

Såfremt du får kendskab til kommende ledighed indenfor forsikringens kvalifikationsperiode, ophører forsikringen på tidspunktet for kendskabet.

Vi henviser til forsikringsvilkårene s. 3:

7. Hvad dækker forsikring en ikke
7.2 Arbejdsløshed – Ufrivillig arbejdsløsbed, som du får kendskab til i kvalifikationsperioden, uanset om sådan arbejdsløshed vedvarer ud over kvalifikationsperioden.

13. Forsikringens varighed
Forsikringen ophører af én af følgende årsager:

- *Hvis du bliver opsagt, får kendskab til kommende arbejdsløshed, eller kommer i arbejdsfordeling i kvalifikationsperioden.*

…
Selskabets opfattelse er, at forsikringens virkemåde diskuteres på et teoretisk plan omkring forsikringstagers mulighed for at modtage udbetaling fra forsikringen, samtidig med at der modtages løn i opsigelsesperioden. Dette afvises i mailkorrespondancen af sælgeren.

Forsikringstager har læst forsikringsbetingelser i forbindelse med etablering af forsikringen. Forsikringstager vedhæfter udklip af betingelserne i sin mailkorrespondance med sælger.

Selskabet fastholder på baggrund af ovenstående sin afvisning af skaden."

Efterfølgende er klageren fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 14/9 2015 til nævnet. Han har bl.a. oplyst, at han har "job fra 1.10. 2015".

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – bl.a.:

Mail af 20/1 2015 kl. 15.11 til klageren fra selskabet hvoraf fremgår:

"Hvis vi tager udgangspunkt i dit eksempel. Hvis du bliver opsagt efter din lønsikring har været i kraft i 5 måneder, og du har 5 måneders opsigelse. Så er det først efter dine 5 måneders opsigelse er overstået, at du kommer til at stå som ledig."

Mail af 21/1 2015 kl. 12:11 til selskabet fra klageren hvoraf fremgår:

"Hva hvis man først bliver opsagt efter de 6 mdr. kvalifikationsmdr. ? Dækker den så fra dag 1 ? typisk ville være for mig eksempelvis er, at jeg vil blive fritstillet med 5 mdr. opsigelse. Altså bliver det et både og ? eller"

Mail af 21/1 2015 kl. 12.40 til klageren fra selskabet hvoraf fremgår:

"I det tilbud jeg har givet dig, vil du få udbetaling fra din lønsikring efter 30 dage. Det vil sige at hvis du bliver opsagt f. eks den 1 februar, så vil du modtage penge fra din lønsikring 30 dage senere.

Denne karensperiode kan sættes til enten 15, eller 30 dage."

Mail af 21/1 2015 kl. 15.53 til selskabet fra klageren hvoraf fremgår:

"Spørgsmålet var, om jeg så ville få dobbeltdækning dels via lønsikringen og dels min opsigelsesløn – eller om lønsikringen altid tager udgangspkt. i opsigelsesperioden – altså eks. efter de 5 mdr. (vi forudsætter, at kvalifikationsperioden på 6 mdr. er overholdt)"

Mail af "22. jan" til klageren fra selskabet hvoraf fremgår:

"Nej, du vil ikke få dobbelt dækning igennem din opsigelse. Din lønsikring vil først træde i kraft, når din opsigelses periode er overstået. Lønsikring og A-kasse, følger hinanden."

Mail af 9/2 2015 til selskabet fra klageren hvoraf bl.a. fremgår:

"Desværre må jeg meddele Jer, at jeg blev afskediget fra min stilling i … pr. 1.2.2015 og er fritstillet de næste 4 mdr. til udgangen af 31.5.2015. Jeg skal nok sende den indscannede opsigelse.
…
Situationen er jo den præcis samme som du beskrev i din mail af 21.januar 2015 - men giv mig lige proceduren så jeg forholde mig til det. Jeg har endnu ikke modtaget nogen police fra Jer udover en bekræftigelse på dels forsikringen og dels medlemsskabet fra … pr. 26. januar 2015."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Definitioner**
…
3.7 Karenstid
Karenstid er forsikringens selvrisiko, og angiver hvor mange dages sammenhængende ledighed der går, inden du er berettiget til erstatning.
…
3.9 Kvalifikationsperiode
Kvalifikationsperioden er den periode du skal have forsikringen i kraft, for at opnå dækning på din forsikring. Kvalifikationsperioden er på 6 måneder og fremgår af forsikringsaftalen under 'kvalifikationsperiode', og regnes fra forsikringens ikrafttrædelsesdato.
…
6. Hvad dækker forsikringen
6.1 Ufrivillig arbejdsløshed, som varer ud over karenstiden.
…
7. Hvad dækker forsikringen ikke
…
7.2 Arbejdsløshed
- Ufrivillig arbejdsløshed, som du får kendskab til i kvalifikationsperioden, uanset om sådan arbejdsløshed vedvarer ud over kvalifikationsperioden.
…
8. Hvornår dækker forsikringen
Forsikringen dækker når du har overstået kvalifikationsperioden.
…
13. Forsikringens varighed
Forsikringen træder i kraft som anført på forsikringsaftalen. Forsikringen gælder for ét år ad gangen og fornys automatisk hvert år den 1. januar, som er forsikringens hovedforfaldsdato, medmindre aftalen bliver opsagt.
…
Forsikringen ophører af én af følgende årsager:

- Hvis du eller selskabet opsiger forsikringen.
- Hvis du bliver opsagt, får kendskab til kommende arbejdsløshed, eller kommer i arbejdsfordeling i kvalifikationsperioden."

5. 88016

Nævnet udtaler:
Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelsers punkt 7.2, at forsikringen ikke dækker ufrivillig arbejdsløshed, som sikrede får kendskab til i kvalifikationsperioden. Det fremgår endvidere af forsikringsbetingelsernes definitioner, at kvalifikationsperioden er på 6 måneder, og at den regnes fra forsikringens ikrafttrædelsesdato.

Selskabet har oplyst, at klageren dagen efter, at forsikringen trådte i kraft den 26/1 2015, blev opsagt fra sin stilling.

Nævnet finder, at det følger af undtagelsesbestemmelsen i punkt 7.2, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det er herefter spørgsmålet, om selskabets mails til klageren om forsikringens dækningsomfang i forbindelse med tegningen giver grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning for den anmeldte arbejdsløshedsperiode.

Efter en gennemgang af sagen – herunder den fremlagte mailkorrespondance – finder nævnet, at selskabets udtalelser i mailkorrespondancen ikke kan forstås som et tilsagn om, at klageren i en situation som den foreliggende er berettiget dækning. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen