Ankenævnet for Forsikring

Den 28. september 2016 blev i sag nr. 89102:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale ydelser ved arbejdsløshed.

Klageren tiltrådte en stilling den 17/12 2012 og blev opsagt igen med lønophør den 11/2 2013 på grund af en hofteskade. Han kræver på denne baggrund udbetaling af ydelser ved arbejdsløshed i henhold til den tegnede forsikring.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til, at dette ville medføre, at den samlede månedlige udbetaling inklusive ydelser fra blandt andet klagerens arbejdsløshedskasse ville udgøre mere end 85 % af hans beregnede løngrundlag.

I brev fra selskabet af 23/5 2016 til nævnet fremgår det blandt andet:

> "**Forsikringens virkemåde:**
> Forsikrede: … [klageren]
> Tegningsdato: 1. april 2009
>
> Tillægsforsikringen ved arbejdsløshed er etableret gennem …bank.
>
> Forsikringen kan give ret til udbetaling af månedlige ydelser, såfremt forsikrede bliver ufrivillig ledig eller opsagt som følge af sygdom efter udløb af initialkarensperioden på 9 måneder. Den månedlige ydelse kan komme til udbetaling, når den ufrivillige ledighed har varet i mindst 1 måned.

Forsikringsydelsen udbetales maksimalt i 12 måneder pr. ledighedsperiode. Ved flere ledighedsperioder kan der i alt udbetales op til 36 måneders ydelser.
…

Sagsfremstilling

Tillægsforsikringen ved arbejdsløshed blev tegnet gennem …bank med ikrafttrædelsesdato den 1. april 2009.

Forsikringsmeddelelsen af 22. april 2009, fremlægges som bilag 2. Det fremgår af forsikringsmeddelelsen, at den månedlige ydelse i forbindelse med ufrivillig ledighed udgør 6000 kr. Det fremgår videre, at: *'Den samlede månedlige udbetaling ved arbejdsløshed, inklusiv eventuelle indtægter fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger, kan maksimalt udgøre 85 % af din løn, eksklusive arbejdsmarkedsbidrag (AMB) for arbejdsløshedsperiodens begyndelse'.*

I januar 2014 modtog vi en anmeldelse fra klager, idet han oplyste, at han var blevet ufrivillig ledig. Til brug for vores behandling af ansøgningen sendte vi et brev til klager af 21. januar 2014, idet vi havde brug for en række oplysninger fra ham. Brevet vedlægges som bilag 3.

Den 17. februar 2014 modtog vi lægeattest, som vedlægges som bilag 4.

Den 19. februar 2014 modtog vi blanketten 'anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed', som var underskrevet af klager den 12. februar 2014. På anmeldelsesblanketten fremgik det bl.a. at arbejdsløsheden skyldtes sygdom. Blanketten vedlægges som bilag 5.

Vi modtog endvidere kopi af opsigelse, ansættelseskontrakt samt lønsedler, som vedlægges som bilag 6. Af opsigelsen fremgik det, at klager var blevet opsagt på grund af sit helbred (hofteproblemer).

Vi bad klager om at indsende yderligere ansættelseskontrakter for perioden fra den 27. februar 2012 og frem til december 2012, hvor klager startede i … [firma]. Årsagen var, at der for forsikringen gælder et beskæftigelseskrav på 12 sammenhængende måneder, før der eventuelt kan være ret til udbetaling fra forsikringen. Kopi af tidligere opsigelse samt ansættelseskontrakt, vedlægges som bilag 7.

Den 18. marts 2014 skrev vi til klager, at vi på baggrund af oplysninger fra klages a-kasse, ikke kunne foretage udbetaling fra forsikringen, idet klagers beregnede løngrundlag på det foreliggende grundlag var for lavt, da løngrundlaget medførte, at den samlende månedlige udbetaling ville udgøre mere end 85 % af forsikredes løn (mere herom nedenfor).

Vi skrev videre, at vi ville indhente kopi af journaloplysninger, således at vi kunne rådgive klager om hans muligheder for eventuelt at gøre brug af forsikringen fremadrettet. Kopi af vores brev vedlægges som bilag 8.

Vi modtog kopi af lægejournal den 16. april 2014, som vedlægges som bilag 9.

Den 23. maj 2014 fik vi bekræftet af klagers a-kasse, at der ikke var sket ændringer i beregningsgrundlaget for klagers løn, idet vi forinden var blevet kontaktet af klager som var utilfreds med at der ikke kunne ske udbetaling. Kopi af telefonnotat vedlægges som bilag 10.

Vi skrev derfor igen til klager, at der på baggrund af det beregnede løngrundlag, beklageligvis ikke kunne ske udbetaling fra forsikringen. Endvidere oplyste vi klager om muligheden for at gøre brug af sin forsikring fremadrettet i relation til ledighed som følge af sygdom, idet denne rådgivning eventuelt havde betydning for klagers ønske om at bevare Tillægsforsikringen ved arbejdsløshed fremover. Vi oplyste, at klager ikke kunne forvente udbetaling, såfremt han på et tidspunkt blev ufrivillig ledig som følge af sygdom som relaterer sig til sin slidgigt i hofteledet. Kopi af vores brev af 23. maj 2014, vedlægges som bilag 11.

Den 15. september 2014 modtog vi en henvendelse fra … retshjælp, som på vegne af klager, klagede over vores afgørelse. Kopi af henvendelsen vedlægges som bilag 12.

Sagen blev herefter overgivet til juridisk afdeling, som ved brev af 26. september 2014 fastholdte den tidligere afgørelse. I brevet fremgik det bl.a. også, at Topdanmark havde forståelse for, hvis klager syntes det var nogle komplicerede regler der var gældende i relation til beregning af løngrundlag, hvorfor vi tilbød klager at kontakte ham telefonisk for en mundtlig forklaring. Kopi af brev vedlægges som bilag 13.

Sagen er herefter overgivet til Ankenævnet for Forsikring.

Vi følger Arbejdsløshedsforsikringsloven
Ved opgørelse af forsikredes løn inden en arbejdsløshedsperiode, følger Topdanmark reglerne i Arbejdsløshedsforsikringsloven.

Af arbejdsløshedsforsikringslovens § 48 fremgår det, at dagpengenes størrelse til det enkelte medlem beregnes på grundlag af medlemmets hidtidige arbejdsfortjeneste efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Af arbejdsløshedsforsikringslovens § 49 fremgår det videre, at den hidtidige arbejdsfortjeneste opgøres på grundlag af lønindtægt, der er indberettet i henhold til lov om indkomstregister.

Beregningsperioden omfatter de seneste sammenhængende indberetningsperioder forud for ledigheden. For uge- eller 14-dages lønnede ses der på en beregningsperiode, der dækker de seneste 12 sammenhængende uger forud for ledigheden.

Vi anvender oplysninger fra forsikredes A-kasse
For at opgøre klagers løn, har vi indhentet oplysninger fra … A-kasse.

… A-kasse har oplyst os, at klagers løngrundlag er beregnet for perioden 3. oktober 2011 – 25. november 2011 (12 uger). Klager har ifølge A-kassens oplysninger ikke opfyldt kravene til beskæftigelsestimer og beskæftigelsesperioder efter dette tidspunkt.

… A-kasse har opgjort klagers dagsløn inden ledighedsperioden til 852,20 kr. uden Arbejdsmarkedsbidrag. For at omregne til månedsløn ganges beløbet med 21,67 (dage), hvilket giver en månedsløn på 18.467 kr. Klagers dagpengesats har vi fået oplyst til at udgøre 767 kr. (bilag 9)

Det følger af forsikringsbetingelserne punkt 7, stk. 2 (bilag 1), at:

'Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre

lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af forsikredes løn (arbejdsfortjeneste for selvstændigt erhvervsdrivende) eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMB) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse og i alle tilfælde maksimalt udgøre det beløb pr. måned, der fremgår af forsikringsmeddelelsen'. Dagpenge indgår således i denne beregning.

Da klager blev ledig i februar 2013, havde han en dækning på sin Tillægsforsikring ved arbejdsløshed på 6000 kr. pr. måned før skat.

Ved beregning af den månedlige ydelse fra klagers forsikring har vi taget udgangspunkt i oplysningerne fra klagers A-kasse. Vi har fået oplyst, at klagers løn før ledigheden udgjorde 18.467 kr. (uden Arbejdsmarkedsbidrag) samt at han modtog 16.621 kr. (767 x 21,67) pr. måned i dagpenge fra A-kassen.

Idet klagers indtægter (hvor bl.a. dagpenge indgår) maksimalt må udgøre 85 % af lønnen før ledighed. Øvrige indtægter (bl.a. dagpenge) skal herefter fratrækkes.

Klagers månedlige ydelse er beregnet på følgende måde:

18.467 kr. x 0,85 – 16.621 kr. = -2.180 kr.

Af beregningen ses, at klagers ydelse fra forsikringen er negativ, hvilket betyder at der ikke er ret til udbetaling, da klagers samlede udbetaling under ledighed ikke må overstige 85 % af den løn klager havde før ledighedsperiodens begyndelse.

Årsagen til denne regel er, at der ikke må ske overkompensation, således at der er risiko for, at incitamentet til at opretholde tilknytning til arbejdsmarkedet forsvinder. Det må med andre ord ikke kunne svare sig at gå ledig. Denne regel er ligeledes reguleret i Arbejdsløshedsforsikringslovens § 48, stk. 3.

For overblikkets skyld vil jeg nedenfor opstille et fiktivt eksempel, hvorefter forsikrede vil være berettiget til udbetaling (trods 85 % reglen)

Jeg ligger til grund at A-kassens beregnede løngrundlag udgør 24.000 kr. (uden Arbejdsmarkedsbidrag), at dagpengene udgør 18.000 kr. månedligt samt at dækningen fra forsikringen udgør 6000 kr.

24.000 x 0,85 – 18.000 kr. = 2.400 kr.

Som det fremgår af det fiktive eksempel, ville der i dette tilfælde kunne ske udbetaling af 2.400 kr. månedligt fra forsikringen.

Konklusion
Klager er utilfreds med, at Topdanmark har afvist udbetaling af månedlige ydelser fra Tillægsforsikringen ved arbejdsløshed i forbindelse med sin ledighed i februar 2013.

Topdanmark har afvist udbetaling fra Tillægsforsikringen ved arbejdsløshed med henvisning til, at klagers beregnede løngrundlag medførte, at den samlede månedlige udbetaling ville udgøre mere end 85 % af forsikredes løn.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7, stk. 2 at:

'Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af forsikredes løn (arbejdsfortjeneste for selvstændigt erhvervsdrivende) eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMB) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse og i alle tilfælde maksimalt udgøre det beløb pr. måned, der fremgår af forsikringsmeddelelsen'.

Klagers samlede månedlige indtægter (hvor bl.a. dagpenge indgår) må maksimalt udgøre 85 % af lønnen (uden Arbejdsmarkedsbidrag).

Ifølge vores beregning vil klager blive overkompenseret, såfremt der skete udbetaling fra forsikringen, idet klagers samlede månedlige indtægter alene på baggrund af dagpengenes størrelse (16.621 kr.) - sammenholdt med det beregnede løngrundlag (18.467 kr.) - allerede udgør mere end 85 % af forsikredes løn inden arbejdsløshedens begyndelse.
Dette fremgår af beregningen nedenfor.

18.467 kr. x 0,85 – 16.621 kr. = 2.180 kr.

Det er forsikredes eget ansvar, at sørge for at købe den dækning, som passer på forsikredes situation (lønindkomst). Topdanmark er ikke bekendt med lønoplysninger og vi har derfor heller ikke mulighed for at 'reagere', hvis der eksempelvis er tegnet for høj dækning. Derimod har forsikrede altid mulighed for at søge vejledning hos vores kundeservice, som bl.a. kan være behjælpelig med en udregning til valg af dækning. Forsikringen er tegnet via en bankrådgiver hos …bank i 2009.

På baggrund af ovenstående fastholder Topdanmark, at der ikke kan ske udbetaling i anledning af forsikredes ledighed tilbage i februar 2013, idet den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed, maksimalt må udgøre 85 % af forsikredes løn (uden Arbejdsmarkedsbidrag) inden arbejdsløshedsperiodens begyndelse."

Hertil har klagerens advokat i brev af 2/6 2016 til nævnet blandt andet bemærket:

"Min klient fastholder, at der allerede på tidspunktet for forsikringens tegning ikke var mulighed for at få udbetalt beløb ud fra forsikringsbetingelsernes udformning. Min klient føler sig ført bag lyset. Der er tegnet en forsikring, hvor det på tegningstidspunktet burde stå forsikringsselskabet klart, at forsikringsbegivenheden aldrig ville kunne indtræde."

I brev af 14/6 2016 til nævnet har selskabet hertil blandt andet anført:

"Topdanmark er ikke enig i klagers påstand om, at det på tegningstidspunktet burde have stået Topdanmark klart, at forsikringsbegivenheden aldrig ville kunne indtræde.

Som angivet i vores sagsfremstilling af 23. maj 2016, er Topdanmark ikke bekendt med forsikredes lønoplysninger. Det er forsikredes eget ansvar, at sørge for at købe den dækning, som passer på forsikredes situation (lønindkomst).

Topdanmark er ikke bekendt med, om klager eventuelt havde en højere løn ved etableringen af forsikringen, om og hvornår der eventuelt har været lønnedgang, om forsikrede skifter job mv. Topdanmark bliver alene bekendt med disse oplysninger, hvis forsikrede selv oplyser os herom eller i forbindelse med en anmeldelse. Vi kan eksempelvis konsta-

tere, at klager skiftede job i december 2012, hvilket vi først blev bekendt med i forbindelse med klagers anmeldelse i januar 2014.

Når vi modtager en bestilling på tegning af Lønsikring - som i klagers tilfælde er modtaget via …bank – opretter vi forsikringen i overensstemmelse med det kunden begærer.

Klager begærede en dækningssum på 6000 kr. hvilket vi bekræftede i forsikringsmeddelelsen af 22. april 2009 (bilag 2). Det fremgik videre af forsikringsmeddelelsen, at: *'Den samlede månedlige udbetaling ved arbejdsløshed, inklusiv eventuelle indtægter fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger, kan maksimalt udgøre* 85 % *af din løn, eksklusive arbejdsmarkedsbidrag (A MB) for arbejdsløshedsperiodens begyndelse.'*

Vi har sendt årlig meddelelse til klager, hvor det bl.a. fremgår på side 1, at:
*'**Dækker forsikringen stadig dit behov?** Er der sket ændringer i din indkomst, kan det være en god ide at se nærmere på, om din forsikring stadig dækker dit behov. Du er altid velkommen til at kontakte os'. Kopi af årlig meddelelse fra april 2013 vedlægges som bilag 14.*

Topdanmark rådgiver ikke om dækningssummens størrelse, ud over det der står anført på forsikringsmeddelelsen, de årlige meddelelser samt forsikringsbetingelserne (bilag 1) med mindre der bedes om personlig rådgivning herom. Vi opretter forsikringen med den valgte dækningssum og ændrer den alene, hvis kunden beder os om det.

Det er vores opfattelse, at diverse materiale, der er udarbejdet til beskrivelse af det konkrete produkt, overholder gældende lovgivning og giver en retvisende vejledning i beregning af en passende forsikringsydelse i forhold til indkomst.

Det af klagers advokat fremførte giver således ikke Topdanmark anledning til at ændre opfattelse, og vi henviser i øvrigt til ankenævnets sags nr. 68.327.

På baggrund af ovenstående fastholder Topdanmark, at der ikke kan ske udbetaling i anledning af forsikredes ledighed tilbage i februar 2013, idet den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed, maksimalt må udgøre 85 % af forsikredes løn (uden Arbejdsmarkedsbidrag) inden arbejdsløshedsperiodens begyndelse. Denne regel sikrer, at incitamentet til at bevare tilknytning til arbejdsmarkedet ikke forsvinder og er som tidligere angivet i fuld overensstemmelse med lovgivningen."

Hertil har klagerens advokat i brev af 14/7 2016 til nævnet blandt andet bemærket:

"Min klient ønsker at pointere, at da han tegnede forsikringen opfyldte han betingelserne for udbetaling, men forsikringsbetingelserne blev under forløbet ændret, således at han ikke kan få dækning. Min klient er utilfreds med dette."

Ved brev af 26/7 2016 til nævnet har selskabet hertil blandt andet anført:

"Klagers advokat fremfører, at klager opfyldte betingelserne på etableringstidspunktet, men at klager ikke kunne få dækning efter at Topdanmark ændrede forsikringsbetingelserne.

Vi er uenige i denne påstand.

På etableringstidspunktet var klager omfattet af forsikringsbetingelserne 6629-2 Januar 2009, som vedlægges som bilag 15. Det fremgår af punkt 7, stk. 2, at:

'Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85% af forsikredes løn eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse.'

Det kan således konstateres, at vi allerede på etableringstidspunktet havde reguleret '85%-reglen' i forsikringsbetingelserne.

I 2011 varslede vi klager over på nye forsikringsbetingelser. Kopi af varslingsbrevet vedlægges som bilag 16. Vi ændrede ikke noget i forhold til den ovenfor citerede bestemmelse, hvorfor vi ikke er enige i, at det forhold har medført, at klager ikke havde mulighed for at få dækning efter dette tidspunkt.

Det af klagers advokat fremførte, giver således ikke Topdanmark anledning til at ændre ved vores tidligere afgørelse, hvorfor vi i det hele henviser til tidligere sagsfremstilling."

Af brev fra selskabet til klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen den 22/4 2009 fremgår blandt andet:

"**Dækning og udbetaling**
Betingelsen for at du kan få en månedlig ydelse ved arbejdsløshed er blandt andet, at du har været i arbejde uden afbrydelse i mindst 12 måneder inden den første anmeldelse af arbejdsløshed.

Udbetalingen sker, hvis du ufrivilligt bliver arbejdsløs, eller du bliver arbejdsløs som følge af tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke.

Den månedlige ydelse er 6.000 kr.

Beløbet kommer til udbetaling, når arbejdsløsheden har varet i mindst 1 måned, og inden forsikringsdækningens ophør. Vi udbetaler så længe du er arbejdsløs, dog maksimalt i 12 måneder pr. arbejdsløshedsperiode, og maksimalt i 36 måneder i alt i hele forsikringstiden.

Den samlede månedlige udbetaling ved arbejdsløshed, inklusiv eventuelle indtægter fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger, kan maksimalt udgøre 85% af din løn, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse."

Af årlig meddelelse, april 2013, fra selskabet om klagerens forsikring fremgår blandt andet:

"**Udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed**
Den maksimale månedlige udbetaling udgør:

Udbetalingen beskattes som personlig indkomst.

Du modtager udbetaling fra din forsikring så længe du er ufrivilligt arbejdsløs. Du kan dog maksimalt modtage udbetaling i 12 måneder i en arbejdsløshedsperiode, og du kan maksimalt modtage udbetaling i 36 måneder i hele forsikringstiden.

Det maksimale antal måneder, du kan få udbetaling i, kan være nedsat, hvis du tidligere har fået udbetaling fra din forsikring.

Den samlede månedlige udbetaling fra forsikringen i anledning af ufrivillig arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af din løn eksklusive arbejdsmarkedsbidrag. Under alle omstændigheder kan udbetalingen maksimalt udgøre beløbet der fremgår af denne forsikringsmeddelelse."

Af forsikringsbetingelser nr. 6629-2, januar 2009, der var gældende, da klageren tegnede forsikringen fremgår blandt andet:

"**3 Definitioner**

…

Stk. 5. Løn defineres for lønmodtagere som forsikredes bruttoløn i de seneste 12 uger eller 3 måneder. Sondringen mellem lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende, samt definition af løn, arbejde, arbejdstimer, beregningsperiode og -grundlag følger arbejdsløshedsforsikringslovens regler herom.

…

7 Forsikringsydelse

Stk. 1. Forsikringsydelsen, der udbetales ved arbejdsløshed, fremgår af forsikringsmeddelelsen.

Stk. 2. Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85% af forsikredes løn eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse."

Af ændringsmeddelelsen om de væsentligste ændringer, som selskabet udsendte i forbindelse med varslingen af nye betingelser den 15/9 2010, fremgår der ikke oplysninger om ændringer af de gengivne afsnit fra betingelser 6629-2.

Af forsikringsbetingelser 7876-1, september 2010, der trådte i stedet for betingelser 6629-2 fremgår blandt andet:

"**Punkt 3 Definitioner**

…

Stk. 8. Løn opgøres for både lønmodtagere og selvstændige efter arbejdsløshedsforsikringslovens regler og tilhørende bekendtgørelser. Sondringen mellem lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende, samt definition af løn, arbejde, arbejdstimer, beregningsperiode og – grundlag følger arbejdsløshedsforsikringslovens regler og tilhørende bekendtgørelser.

…

Punkt 7 Forsikringsydelse
Stk. 1. Forsikringsydelsen, der udbetales ved arbejdsløshed, fremgår af forsikringsmeddelelsen.

Stk. 2. Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af forsikredes løn (arbejdsfortjeneste for selvstændigt erhvervsdrivende) eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMB) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse og i alle tilfælde maksimalt udgøre det beløb pr. måned, der fremgår af forsikringsmeddelelsen."

Nævnet udtaler:

Klageren indgik i 2009 aftale med selskabet om tegning af en arbejdsløshedsforsikring med månedlige ydelser på 6000 kr. Selskabet har, i forbindelse med at klageren blev opsagt fra sin stilling med lønophør den 11/2 2013, afvist at udbetale ydelser til ham med henvisning til, at hans beregnede løngrundlag ville udgøre mere end 85 % af hans løn. Selskabet har anført, at det i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne har anvendt samme lønberegning som den offentlige arbejdsløshedsforsikring, jf. herved arbejdsløshedsforsikringslovens §§ 48 og 49. Det har herved oplyst, at det har indhentet oplysninger om løngrundlaget hos klagerens arbejdsløshedskasse.

Nævnet bemærker, at det af brev fra selskabet til klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen den 22/4 2009 og blandt andet af den årlige meddelelse fra april 2013 fra selskabet om klagerens forsikring fremgår, at den samlede månedlige udbetaling inklusiv blandt andet arbejdsløshedsdagpenge mv. maksimalt kan udgøre 85 % af lønindkomsten eksklusive arbejdsmarkedsbidrag.

Endvidere fremgår det af såvel forsikringsbetingelserne fra 2009 som betingelserne fra 2010, at definitionen af blandt andet løn og beregningsgrundlag følger arbejdsløshedsforsikringslovens regler, jf. herved forsikringsbetingelsernes pkt. 3, stk. 5 (2009) og pkt 3, stk. 8 (2010)

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale arbejdsløshedsydelser til klageren, da såvel selskabets opgørelse

som opgørelsesmetoden for udbetalingens beregningsgrundlag efter nævnets opfattelse er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Det er ubestridt, at selskabet ikke var bekendt med klagerens løn forud for hans anmeldelse af arbejdsløshed. Nævnet finder, at det påhviler klageren løbende at sikre sig, at forsikringen ikke er tegnet med en dækning, der er for høj. Uanset at klageren har betalt præmie beregnet i forhold til en forsikringsdækning, som overstiger den økonomiske risiko, som selskabet rent faktisk har påtaget sig ved aftalen, finder nævnet, at det ikke har grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale præmien helt eller delvis til klageren.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings