Ankenævnet for Forsikring

Den 18. januar 2017 blev i sag nr. 89881:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Krifa Forsikring A/S
Klokhøjen 4
8200 Århus N

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Lønsikring hos Krifa Forsikring A/S, der dækker ved ufrivillig arbejdsløshed. Hun klager over selskabets afslag på at tilbagebetale præmie fra september 2011 til nu. I anden række kræver hun, at selskabet udbetaler lønsikringsydelse i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed pr. 1/7 2016.

Selskabet har i sit afslag henvist til, at klageren ikke opfylder betingelserne for at modtage lønsikringsydelse, idet forsikringen stiller krav om en minimumsbruttoløn, som i 2016 er på 28.275 kr., for at kunne opnå ret til 4.500 kr. ved ufrivillig ledighed. Selskabet oplyser, at det både pr. post og digital postkasse, Krifa Boks, har sendt klageren forsikringsoversigter hvert år, hvor det fremgår, hvilken bruttoløn hun skal have for at opnå ret til fuld dækning fra sin Lønsikring, og at det er op til klageren at henvende sig, hvis hun er i tvivl om, hvorvidt Lønsikring stadig er relevant.

I klageskema af 18/9 2016 har klageren bl.a. anført:

> "Sagen fra mit perspektiv er som følger:
>
> Den 16. oktober 2008 kontaktede jeg Krifa forsikring med henblik på, at på tegne en lønforsikring. Jeg var på daværende tidpunkt ansat hos … . Jeg blev tilbudt at tegne en lønforsikring, som ville sikre mig en udbetaling, såfremt jeg måtte blive ufrivillig arbejdsløs.

I 2009 kom der en ny ledelse på min daværende arbejdsplads ved … i …, og kort tid efter blev der iværksat en omorganisering samt en større udskiftning af det faste personale. I den forbindelse blev min stilling som … desværre opsagt den. 1. marts 2011.

I perioden som ledig forsatte jeg med at betale til den tegnede lønforsikring og blev på intet tidspunkt rådgivet om, hvorvidt jeg var interesseret i at forsætte med betale til den tegnede lønforsikring eller ej.

Jeg blev efterfølgende ansat som i … i … kommune. I forbindelse med ansættelsens påbegyndelse kontaktede jeg Krifa Forsikring A/S og orienterede om min ansættelse. Denne gang blev jeg heller ikke rådgivet om, hvorvidt jeg var interesseret i at forsætte med den tegnede lønforsikring eller og om det i det hele taget gav mening.

Jeg følte mig derfor overbevist om, at jeg var i trygge hænder såfremt, at jeg en dag måtte blive ledig. I april måned 2016 blev min stilling som … hos … opsagt, hvorefter jeg rettede henvendelse til Krifa Forsikring A/S med henblik på, at gøre brug af min tegnede lønforsikring.

Krifa Forsikring A/S informerede mig i den forbindelse om, at jeg på grund af størrelsen af min daværende løn hos …, ikke længere var berettiget til at gøre brug af den tegnede lønforsikring.

Det er mig uforstående, at man fra Krifa Forsikring A/S' side har ladet mig betale til en forsikring i så mange år, som jeg på ingen måde kan gøre brug af. Derfor er jeg af den opfattelse, at mit forsikringsselskab skal tilbagebetale det beløb som jeg har indbetalt siden jeg påbegyndte arbejdet som … i september måned 2011. Subsidiært at Krifa Forsinkring A/S lader mig gøre brug af den tegnede lønforsikring.

Under henvisning til Krifa Forsikrings A/S' afgørelse af 12. maj 2016, har jeg i øvrigt kontaktet Krifa Forsikring og forklaret, at jeg ikke kan genkende det billede af, at de skulle have fremsendt en forsikringsoversigt. Hvorvidt der er sket en fejl ved leveringen, er jeg ikke bevist om, men beklageligvis har jeg aldrig modtaget en eneste forsikringsoversigt fra mit forsikringsselskab.

I håb om Ankenævnet for Forsikring vil tillægge mine synspunkter vægt, Imødeser jeg jeres afgørelse".

Hertil har selskabet i brev af 7/10 2016 til nævnet bl.a. bemærket følgende:

"**Svar på klageskema fra …**

… har købt Lønsikring hos … den 16-10-2008. Forsikringen er overgået til Krifa Forsikring A/S den 01-10-2010.

… har klaget over vores afgørelse af den 09-05-2016 og ønsker sin forsikringspræmie tilbagebetalt fra september 2011 til nu. Alternativt ønsker …, at vi godkender hendes ansøgning om Lønsikring og udbetaler forsikringsydelse under hendes ledighed.

Vi har følgende bemærkninger til … klage:

- Vi fastholder vores afgørelse af den 09-05-2016 og vores klagesvar af den 12-05-2016.

- Vi tilbagebetaler ikke forsikringspræmie fra september 2011 til nu.

…

… klage

… skriver, at hun i 2011 bliver opsagt fra sit arbejde, og at hun i perioden som ledig bliver ved med at betale til Lønsikring, og at hun ikke på noget tidspunkt bliver rådgivet om, hvorvidt hun skal fortsætte med betaling til Lønsikring.

… skriver, at hun efter sin ledighed bliver ansat hos … Kommune og kontakter Krifa Forsikring A/S og fortæller om ansættelsen uden at få vejledning om, hvorvidt Lønsikring stadig er relevant for hende.

… skriver, at hun ikke forstår, at vi har ladet hende betale til Lønsikring i så mange år, og kan ikke genkende, at vi skulle have sendt hende forsikringsoversigter.

Vores sagsfremstilling

Ved … ledighed i 2011 godkender vi hende pr. 01-07-2011 til udbetaling af Lønsikring med fuld dækning, 4.500 kr. brutto pr. måned (se bilag 1), og … modtager i denne ledighedsperiode udbetaling af Lønsikring i alle 12 måneder, hvortil hun er godkendt.

I vores breve den 10-05-2012 og 24-07-2012 om ophør af ret til Lønsikring efter 12 måneders udbetaling vejleder vi om, at … skal have tre måneders fast arbejde for at genoptjene ret til 12 nye måneders udbetaling af Lønsikring. … får udbetalt Lønsikring til og med den 30-08-2012 (Se bilag 2-3).
Den 07-01-2013 sender vi, både pr. post og i Krifa Boks (… digitale postkasse svarende til bl.a. e-Boks), en forsikringsoversigt, hvor vi blandt andet vejleder … om, at hun i 2013 skal have en minimumsbruttoløn på 27.325 kr. for at kunne opnå ret til 4.500 kr. om måneden fra Lønsikring ved ufrivillig ledighed. Ifølge Krifa Boks er brevet åbnet den 20-01-2013. Forsikringsoversigten er ikke kommet retur fra Post Danmark (Se bilag 4).

Den 08-03-2013 ringer … til Kristelig Fagbevægelses afdelingskontor i … og oplyser, at hun skal afmeldes som ledig, da hun har fået et vikariat. … oplyser ikke, hvilken løn hun vil få i ansættelsen, og Krifa Forsikring A/S får ikke oplysning om ansættelsen.

Den 06-01-2014 sender vi, både pr. post og i Krifa Boks, en forsikringsoversigt, hvor vi blandt andet vejleder … om, at hun i 2014 skal have en minimumsbruttoløn på 27.700 kr. for at kunne opnå ret til 4.500 kr. om måneden fra Lønsikring ved ufrivillig ledighed. Brevet er ifølge Krifa Boks ikke blevet åbnet. Forsikringsoversigten er ikke kommet retur fra Post Danmark (Se bilag 5).

Den 26-01-2015 sender vi, både pr. post og i Krifa Boks, en forsikringsoversigt, hvor vi blandt andet vejleder … om, at hun i 2015 skal have en minimumsbruttoløn på 28.025 kr. for at kunne opnå ret til 4.500 kr. om måneden fra Lønsikring ved ufrivillig ledighed. Brevet er ifølge Krifa Boks ikke blevet åbnet. Forsikringsoversigten er ikke kommet retur fra Post Danmark (Se bilag 6).

Den 12-01-2016 sender vi, både pr. post og i Krifa Boks, en forsikringsoversigt, hvor vi blandt andet vejleder … om, at hun i 2015 skal have en minimumsbruttoløn på 28.275 kr. for at kunne opnå ret til 4.500 kr. om måneden fra Lønsikring ved ufrivillig ledighed. Brevet er ifølge Krifa Boks blevet åbnet den 24-08-2016. Forsikringsoversigten er ikke kommet retur fra Post Danmark (Se bilag 7).

Den 26-04-2016 modtager vi … Anmeldelse af kommende ledighed og kopi af en lønseddel fra … Kommune. Af lønsedlen fremgår det, at … bruttoløn er 17.328,58 kr. (se bilag 8). Dette er første gang siden … ledighed i 2011, at Krifa Forsikring A/S får kendskab til hendes indtægt, og vi giver efterfølgende … afslag på Lønsikring den 0905-2016 (Se bilag 9). Efter mundtlig klage skriver vi den 12-05-2016 et klagesvar til … (Se bilag 10).

Konklusion
… er ved sin ledighed i 2011 blevet godkendt til fuld dækning fra Lønsikring, og har modtaget udbetaling af Lønsikring i 12 måneder i forbindelse med denne ledighed. Der har ved denne ledighed derfor ikke været grund til at vejlede … om eventuel opsigelse af forsikringen, da hun netop får fuldt udbytte heraf. Og som ledig skal man fortsat betale forsikringspræmie, også mens man modtager udbetaling af Lønsikring.

Krifa Forsikring A/S har ikke fået oplysning om … ansættelse eller lønniveau efterfølgende, og har derfor ikke haft anledning til at vejlede … om relevansen af Lønsikring i hendes situation.

Krifa Forsikring A/S har hvert år i forsikringstiden sendt … forsikringsoversigter, hvor vi vejleder om, hvilken bruttoløn hun skal have det pågældende år for at opnå ret til fuld dækning fra sin Lønsikring. Den 20-01-2013 bliver vores forsikringsoversigt åbnet ifølge Krifa Boks, og mindre end 2 måneder senere oplyser … [Fagforeningen] om sin nye ansættelse.

Forsikringsoversigterne er alle sendt pr. post til … folkeregisteradresse. Som datterselskab til [Fagforeningen] bliver vi dagligt opdateret med vores kunders folkeregisteradresser, og … har ifølge folkeregistret boet på adressen …, ..., … siden 15-12-2005. Vi har ikke modtaget nogen af … forsikringsoversigter retur fra Post Danmark. Vi kan derfor med rette gå ud fra, at vores breve er blevet leveret til rette modtager.

Når vi har udsendt vores forsikringsoversigt, er det op til den enkelte kunde at henvende sig til os, hvis de er i tvivl om, hvorvidt Lønsikring stadig er relevant. Som forsikringsselskab hverken kan eller må vi indhente lønoplysninger vedrørende vores kunder.

Vi kan ikke udbetale Lønsikring til … ved hendes ledighed den 01-07-2016, da udbetaling af dagpenge og Lønsikring tilsammen vil overstige 80 % af hendes hidtidige bruttoløn.

Vi har til fulde vejledt … om hendes Lønsikring via vores årlige forsikringsoversigter, og det er … ansvar at reagere på denne vejledning.

På baggrund af ovenstående ser vi ingen grund til at tilbagebetale forsikringspræmie til …, og vi fastholder vores afgørelse af den 09-05-2016 og vores klagesvar fra den 12-05-2016".

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af klagerens forsikringsoversigt for 2016 fremgår det bl.a.:

5. 89881

Forsikringsoversigt

Du har en Lønsikring hos Krifa Forsikring A/S.

Din aktuelle dækning i tilfælde af ufrivillig ledighed er 4.500 kr.
For at få den fulde udbetaling skal du i indeværende år tjene minimum 28.275 kr. pr. måned. Hvis du tjener mindre, vil du få en udbetaling beregnet ud fra din løn. Hvis du tjener mere, har du mulighed for at forhøje din dækning.

Ved forhøjelse
Hvis du forhøjer dækningen på din Lønsikring, skal du huske, at du først efter 12 måneder (kvalifikationsperioden på forhøjelsen) kan gøre brug af den højere ydelse.

Få overblik
I skemaet nedenfor kan du se sammenhængen mellem dækning og din månedlige bruttoløn samt den månedlige forsikringspræmie. Præmien for Lønsikring tillægges en afgift på 1,1 % til staten.

Minimumsbeløb bruttoløn for fuldtidsforsikrede i a-kassen	Månedlig ydelse før skat	Månedlig præmie	Månedlig præmie inkl. statsafgift
23.900 kr.	1.000 kr.	65 kr.	65,72 kr.
24.525 kr.	1.500 kr.	90 kr.	90,99 kr.
26.400 kr.	3.000 kr.	170 kr.	171,87 kr.
28.275 kr.	4.500 kr.	260 kr.	262,86 kr.
30.150 kr.	6.000 kr.	345 kr.	348,80 kr.
32.025 kr.	7.500 kr.	430 kr.	434,73 kr.
33.900 kr.	9.000 kr.	520 kr.	525,72 kr.
37.650 kr.	12.000 kr.	690 kr.	697,59 kr.
41.400 kr.	15.000 kr.	865 kr.	874,52 kr.
45.150 kr.	18.000 kr.	1.035 kr.	1.046,39 kr.
48.900 kr.	21.000 kr.	1.205 kr.	1.218,26 kr.

Har du ændringer?
Hvis du vil ændre dækningen på din Lønsikring, kan du gøre det på krifaforsikring.dk eller ringe på telefon 7227 7227.

Af de gældende forsikringsbetingelser fremgår det bl.a.:

"**7. Forsikringens dækningsmaksimum**
Udbetaling fra forsikringen kan aldrig overstige beløbet angivet på den tilsendte police.

Forsikringens dækning må sammen med dagpengeudbetalingen højst udgøre 80 % af din hidtidige arbejdsindtægt, jf. Lov om arbejdsløshedsforsikring.

Arbejdsindtægten udregnes efter Lov om arbejdsløshedsforsikring.

Hvis du under ledighed har indtægter fra arbejde, pension, anden ledighedsforsikring eller andet vil udbetaling af forsikringsydelsen blive nedsat således, at du max vil få en udbetaling, der udgør 80 % af din hidtidige arbejdsindtægt.

…

Ufrivillig ledighed

14. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige ledighed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager eller selvstændig erhvervsdrivende i væsentligt omfang, i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart for første ledigheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser.

For at være 'lønmodtager' skal du være aflønnet for min. 16 timer pr. uge og for at blive betragtet som 'selvstændig erhvervsdrivende i væsentligt omfang', skal du være beskæftiget med dette i mere end 30 timer pr. uge. Væsentligt omfang vurderes desuden ved at sammenholde tidsforbruget og omsætningen. Se endvidere definitionerne i 'Ordforklaringen'.

Ledighedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke denne 12 måneders periode. Perioder, hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

…

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er ledig, er tilmeldt dit lokale Jobcenter og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, er berettiget til og modtager dagpenge fra Kristelig A-kasse, og ikke har fået karantæne, og at du i øvrigt opfylder forsikringsbetingelserne.

Det er desuden en betingelse for senere udbetaling af forsikringsydelser, at du SENEST 14 dage efter din sidste arbejdsdag er til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked på baggrund af en tilmelding hos dit lokale Jobcenter. Vi ser bort herfra, hvis årsagen til den manglende tilmelding hos dit lokale Jobcenter skyldes afholdelse af normal ferie (dog max. 5 uger) eller lægedokumenteret sygdom, som er diagnosticeret og ikke er en direkte eller indirekte følge af en sygdom, som var kendt ved forsikringens etablering. Denne betingelse gælder for såvel første ledighedsperiode som senere ledighedsperioder.

Ufrivillig ledighed, der indtræder indenfor de første 12 måneder efter at forsikringen er trådt i kraft, er ikke omfattet af forsikringen. Desuden er ufrivillig ledighed, der indtræder som følge af opsigelse, samt enhver form for mundtligt eller skriftligt varsel herom, som indtræder eller afgives, indenfor de første 12 måneder efter forsikringens ikrafttrædelse, ikke omfattet af forsikringen og kan derfor aldrig medføre ret til udbetaling af forsikringsydelser. Dette er også gældende, selvom varsel eller meddelelse om senere opsigelse først effektueres på et senere tidspunkt.

…

'Ufrivillig ledighed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job, og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os sidestilles hermed.

Ledighed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig ledighed'. Skyldes ledigheden forhold eller handlinger fra din side som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol, er der ingen forsikringsdækning.

…

15. Forsikringsydelser

Selvrisiko og optjeningsperiode

De første 30 dage efter den ufrivillige ledighed er indtrådt, er en selvrisikoperiode. Efterfølgende optjenes ret til udbetaling (optjeningsperiode), som følger Kristelig A-kasses udbetalingsperioder. Beregning af udbetaling sker på timebasis med udgangspunkt i din forsikringsdækning.

…

Ydelser

Der kan udbetales forsikringsydelse i forbindelse med en ledighedsperiode på op til 12 sammenhængende måneder (365/366 dage).

En ledighedsperiode begynder med tilmelding som ledig til det lokale Jobcenter, og afsluttes med en afmelding til Jobcentret, når man går i arbejde.

Ledighedsperioden i henseende til denne forsikring afsluttes endvidere efter udbetaling af ydelser i 12 sammenhængende måneder (365/366 dage). (Ferie, sygdom og midlertidige ansættelser, herunder vikaransættelser, med dertilhørende afmeldinger og tilmeldinger til Jobcentret forlænger ledighedsperioden i henseende til denne forsikring.)

Du har ret til at modtage forsikringsydelser i 3 ledighedsperioder af max. 12 måneders varighed, hvis betingelserne for modtagelse af ydelser i øvrigt er opfyldt.

Efter udløbet af selvrisikoperioden og optjeningsperioden, betaler vi et beløb svarende til den beregnede forsikringsydelse dog jf. nedenfor.

Udbetaling kan tidligst ske, når vi har modtaget dokumentation for din ufrivillige ledighed i perioden, og vi har anerkendt din anmeldelse. Dokumentation sker gennem indsendelse af dagpengekort til Kristelig A-kasse.

Eventuelle arbejdsforhold, vikariater eller anden form for ansættelse i selvrisikoperioden påvirker ikke din forsikringsdækning.

Eventuelle arbejdsforhold, vikariater eller anden form for ansættelse i optjeningsperioderne kan påvirke udbetaling af forsikringsydelsen da vi kun kan udbetale op til 80 % af din hidtidige løn før ledigheden. Se afsnit 7 for oplysning om dækningens maksimum og modregningsregler.

Får du ikke udbetaling fra forsikringen, tæller dette ikke som brug af dine 12 måneder (365/366 dage).

…

Flere ledighedsperioder

Du skal igen have været beskæftiget som fastansat lønmodtager i en sammenhængende periode på mindst 3 måneder, for at være berettiget til ny udbetaling af forsikringsydelse efter udløbet af en ny selvrisikoperiode. Der påbegyndes derved en ny udbetalingsperiode af maksimalt 12 måneder (365/366 dage).

Hvis du som fastansat lønmodtager uden tidsbegrænsning bliver ufrivillig ledig indenfor de første 3 måneder af ansættelsen, kan du fortsætte udbetalingen fra tidligere godkendt ledighedsperiode, hvis du ikke har opbrugt de 12 måneders (365/366 dage) udbetaling. Der beregnes ikke ny selvrisikoperiode.

Hvis vi udbetaler forsikringsydelser på grund af ufrivillig ledighed, og du ønsker at påtage dig en tidsbegrænset ansættelse, skal du skriftligt meddele dette til Krifa Forsikring A/S, før ansættelsesforholdet påbegyndes.

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser for den periode, hvor du er i arbejde og ikke er berettiget til dagpenge. Imidlertid vil forsikringsydelserne på grund af ufrivillig ledighed fortsætte efter afslutningen af det midlertidige arbejde når der foreligger dokumentation for ledighedens indtræden ved tilmelding til Jobcentret. Vi udbetaler op til 12 måneder (365/366 dage) i alt, hvori udbetalingerne før og efter din arbejdsperiode bliver medregnet.

Midlertidigt arbejde på mere end 12 måneder afbryder udbetalingen og du skal rekvalificere dig til udbetaling under forsikringen gennem minimum 3 måneders arbejde som fastansat lønmodtager.

Supplerende dagpenge
Hvis du arbejder på nedsat tid og er berettiget til udbetaling af supplerende dagpenge, kan der udbetales forsikringsydelser, såfremt du er ufrivillig ledig efter det tidligere ansættelsesforhold.

Du skal skriftligt meddele os detaljerne herfor, før du påbegynder arbejdet på nedsat tid. Udbetalingen skal sammen med andre udbetalinger kunne holde sig inden for 80 %-grænsen anført i afsnittet 'Forsikringens dækningsmaksimum'.

16. Undtagelser i dækningen
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved ledighed, hvis:
…

- Du har arbejdet i en tidsbegrænset periode, herunder for eksempel, men ikke begrænset til, alle former for vikararbejde, eller på opgavespecifikt projekt uden nærmere tidsangivelse, som udløber. Du vil dog være berettiget til dækning hvis du har været beskæftiget hos den samme arbejdsgiver i en sammenhængende periode på mindst 24 måneder, og din kontrakt er blevet fornyet mindst to gange, og du har ikke haft grund til at tro, at kontrakten ikke ville blive fornyet igen eller betingelserne i punkt 14 er opfyldte".

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede i 2008 Lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. Hun klager over selskabets afslag på at tilbagebetale præmie fra september 2011 til nu. Subsidiært kræver hun, at selskabet udbetaler lønsikringsydelse i forbindelse med, at hun ufrivilligt er blevet arbejdsløs fra den 1/7 2016.

9. 89881

Klageren blev i marts 2011 opsagt fra sit arbejde og anmodede i den forbindelse selskabet om udbetaling af lønsikring, hvilket selskabet bevilgede hende pr. 1/7 2011 med fuld dækning, 4.500 kr. brutto pr. måned. Selskabet har oplyst, at det standsede udbetalingerne den 31/8 2012 med henvisning til, at den maksimale ydelsesperiode var 12 mdr. Selskabet har oplyst, at klageren den 8/3 2013 kontaktede sin fagforening og oplyste, at hun skulle afmeldes som ledig, da hun havde fået et vikariat. Hun oplyste i den forbindelse ikke, hvilken løn hun ville få.

Den 26/4 2016 modtog selskabet en anmeldelse om kommende ledighed fra klageren. Vedlagt anmeldelsen var en kopi af klagerens lønseddel. Af lønsedlen fremgik det, at klagerens bruttoløn var 17.328,58 kr.

Selskabet har oplyst, at det er første gang siden klagerens ledighed i 2011, at det har fået kendskab til hendes indtægt, og at det som selskab hverken kan eller må indhente lønoplysninger om dets kunder.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til ydelser, da forsikringens dækning sammen med dagpengeudbetalingen højst må udgøre 80 % af den hidtidige arbejdsindtægt, og dagpengeudbetalingen i sig selv udgør et beløb over 80 %. Selskabet har oplyst, at klageren for at være berettiget til ydelsen på 4.500 kr. skal tjene mindst 28.275 kr. (2016). Selskabet har endvidere oplyst, at det både pr. post og digital postkasse, Krifa Boks, har sendt klageren forsikringsoversigter hvert år, hvor det fremgår, hvilken bruttoløn hun skal have for at opnå ret til fuld dækning fra sin Lønsikring, og at det er op til hende at henvende sig, hvis hun er i tvivl om, hvorvidt Lønsikringen stadig er relevant for hende.

Klageren bestrider, at hun har modtaget forsikringsoversigter fra selskabet.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det på baggrund af selskabets oplysninger, om hvordan og i hvilket omfang det har fremsendt forsikringsoversigter til klageren, ikke finder det bevist af klageren, at de pågældende forsikringsoversigter ikke skulle være kommet frem til hende.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til 80 % reglen har afvist at yde dækning til klageren, idet nævnet lægger til grund, at klageren i perioden siden sin ansættelse omkring den 1/3 2013 ikke har haft en indtægt, der størrelsesmæssigt berettiger til udbetaling af ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed.

Spørgsmålet er herefter, om klageren er berettiget til at få præmier tilbagebetalt og i givet fald for hvilket tidsrum.

Nævnets flertal udtaler:

Som sagen foreligger oplyst, lægger flertallet til grund, at forsikringen var relevant for klageren, da hun tegnede den i 2008, og at den fortsat var relevant for hende, da hun blev arbejdsløs i 2011, da hun her modtog fulde ydelser fra selskabet frem til den 31/8 2012. Endvidere lægges det til grund, at klageren - frem til hun igen fik et job omkring den 1/3 2013 – havde interesse i at opretholde forsikringen, hvis hun skulle få et job med en løn, der var så høj, at hun i tilfælde af ny ufrivillig arbejdsløshed ville være berettiget til ydelser.

Imidlertid var lønnen i det job, som klageren tiltrådte omkring den 1/3 2013, af en størrelse, der medførte, at hun ikke var berettiget til ydelser.

Flertallet må herefter lægge til grund, at selskabet på denne baggrund reelt ikke har båret nogen risiko, siden klageren tiltrådte stillingen. I overensstemmelse med forsikringsretlig praksis og god forsikringsskik finder flertallet, at selskabet på denne baggrund skal anerkende, at forsikringen ophørte, da hun tiltrådte stillingen, og tilbagebetale præmie for perioden efter klagerens ansættelse i 2013 og fremadrettet.

Nævnets mindretal udtaler:

Mindretallet finder det ikke, i lyset af klagerens oplysninger til selskabet og hendes muligheder for at få andet job end det, som hun fik i 2013, godtgjort, at klagerens interesse

i forsikringen efter 2013 er bortfaldet, således at hun er berettiget til tilbagebetaling af præmien.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet kan pålægges et rådgivningsansvar.

Efter mindretallets opfattelse må spørgsmålet om selskabets eventuelle forpligtelse til at rådgive klageren, om forsikringsdækningen var relevant for hende at opretholde, bero på, om selskabet i forløbet har haft en *konkret* anledning til at rådgive/vejlede klageren om forsikringens fortsatte relevans.

Det lægges på baggrund af det oplyste i sagen til grund, at klageren den 8/3 2013 rettede henvendelse til sin fagforening og orienterede om, at hun havde fået et nyt job, og at hun i den forbindelse ikke oplyste, hvilken løn hun ville få i ansættelsen. Det lægges videre til grund, at selskabet ikke blev orienteret om ansættelsen, og at det først ved klagerens henvendelse den 26/4 2016 fik kendskab til hendes indtægt.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at klageren ikke har bevist, at selskabets rådgivning har været behæftet med sådanne fejl eller mangler, at det kan begrunde, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal tilbagebetale præmier til hende.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

12. 89881

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Krifa Forsikring A/S, skal tilbagebetale præmie til klageren med virkning fra klagerens ansættelse i 2013 og fremadrettet. Beløbet skal tillægges renter i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

I øvrigt får klageren ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt