

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2020 blev i sag nr. 94065:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
V/Marsh & McLennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. Sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 14/8 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg bestilte telefonisk i august måned 2018 en lønsikring, jeg rykker igen telefonisk får forsikringen i september 2018, pudsigt nok kommer den først præcis d. 1 oktober 2018. Jeg er ikke på det tidspunkt bekendt med at Marsh og Lennan regner tidspunkt for varslet firing og ikke som en almindelig A-kasse for det tidspunkt man er ledig. Jeg er heller ikke blevet gjort opmærksom på det. Jeg har spurgt hvad jeg specielt skulle være opmærksom, her fik jeg beskeden at jeg skulle være tilmeldt inden jeg blev 60, men ikke at definitionen af hvornår man er arbejdsløshed er forskelligt fra det offentlige system og deres private forsikring, jeg kunne forstå på telefon samtaler 31 juli med [medarbejder], som kun har været ansat i det sidste halve år, at der har været usikkerhed om den tidligere praksis omkring forsikringer over telefon, og jeg havde en fornemmelse af at han godt var bekendt af indholdet af telefon samtalen i august 2018 med firmaet

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil selvfølgelig have at de skal stå ved deres forpligtigelser, men jeg kan forstå at det er mit ansvar at læse policen grundig. Jeg har været kunde hos [andet forsikringsselskab] hele mit arbejdsliv, alle væsentlige informationer har altid været præsenteret for mig tydeligt, så derfor har jeg aldrig haft behov for at læse det med småt, er kun blevet behandlet ordentligt.

Hvis jeg ingen mulighed har for at de står ved deres ansvar, så vil jeg gerne have pengene tilbage. Når jeg bliver varslet arbejdsløs tidlig februar og jeg stadig betaler til forsikringen, så er det nok fordi jeg ikke har forstået forsikringen og jeg er kun lægmand og det er altså god service at det er tydeligt for kunden at forsikringen afviger på så væsentlig et punkt som tidspunktet for arbejdsløsheden ikraftsættelse"

Ankenævnet for Forsikring

2.

94065

Selskabet har i brev af 3/9 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling:

Klager oplyser, at han har været i kontakt med MA Lønsikring i august for at købe en lønforsikring og modtager, efter at have rykket MA Lønsikring i september, en police med ikrafttrædelse pr. 1. november 2018.

14.11.2018 Mail modtaget fra klager:

Jeg synes ikke jeg se af min bankkonti at jeg har fået oprettet min arbejdsløshedsforsikring, kan det være rigtig

mvh [klageren]

Policenummer: ... - (Ref:...)

15.05.2019 [Medarbejder] skriver i internt notat, at han har talt med klager om opsigelse i marts 2019. Klager er blevet oplyst, at forsikringen ikke dækker ledighed i kvalifikationsperioden.

30.07.2019 Mail modtaget fra klager:

Mit navn er ...; Policenummer: 2... - (Ref:...)

Jeg er blevet opsagt fra d. 31/7, jeg vil gerne gøre brug af min MA-lønsikring

mvh [klageren].

Mailkorrespondancen er uploadet som bilag.

MA Lønsikring oplyser:

MA Lønsikring købes online på hjemmesiden: <https://www.lonsikring.com/ma>

Alle policer, der er købes bliver fremsendt til købers mailadresse inden for få minutter. Policen har ikrafttrædelsesdato, den 1. i den efterfølgende måned.

I systemets log, fremgår det, at policen er bestilt/købt, den 1.10.2018 kl. 16.03.

...

Vi kan endvidere se, at der er fremsendt en police pr. mail, der tillige indeholder betingelser og førkøbsinformation.

...

Den 21.11.2018 fremsendes en opkrævning via Nets/Betalingservice for perioden november og december 2018 – betalingsfrist 1.12.2018

Den 17.12.2018 fremsendes opkrævning på samme måde for januar 2019 – betalingsfrist 1.1.2019 - og så fremdeles hver måned til og med august 2019. Alle opkrævninger er betalt til tiden, dog ikke opkrævningen med betalingsfrist 1.9.2019.

Alle nyttegninger foregår på hjemmesiden, da køber skal bekræfte betingelserne i aftalegrundlaget:

...

Police, forsikringsbetingelser og førkøbsinformation uploades, som bilag.

Det fremgår af alle 3 dokumenter, at kvalifikationsperioden er 180 dage. I den periode dækker forsikringen ikke, hvis forsikringstager bliver arbejdsløs, opsagt eller varslet om en opsigelse.

På baggrund af vores redegørelse fastholder vi, at der ikke er forsikringsdækning, da klager er blevet opsagt i kvalifikationsperioden."

Klageren har i indlæg af 5/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar: Jeg har ikke yderligere kommentarer.

Jeg så gerne at jeg kunne få telefonkorrespondancen udleveret fra august måned, for selskabet svarer ikke på min klage, at jeg telefonisk har lavet en aftale (som jeg ville gøre med mit eget forsikringselskab), og først ved at jeg rykker selskabet får jeg beskeden, at jeg selv skal melde mig til forsikringen, det gør jeg asap, men alligevel bliver forsikringen først effektueret 1. oktober."

Selskabet har den 20/9 2019 meddelt nævnet, at det ikke har yderligere kommentarer. Nævnets sekretariat har den 28/10 2019 bedt selskabet oplyse, om det har notater fra en telefonsamtale i august 2018 med klageren om tegning af lønsikring. Selskabet har i indlæg af 14/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ingen notater fra august 2018. Vores første notat er fra 31.7.2019, hvor vi modtager mail fra klager."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende.

Af faktaark fremsendt til klageren sammen med policen og forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Fakta om MA Lønsikring

...

Forsikringsbetingelserne findes på www.ma-kasse.dk.

Forsikringen i hovedtræk

Lønsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs eller ved fuldt tab af erhvervsevne pga sygdom eller ulykke.

Forsikringsdækningerne træder i kraft 180 dage, efter du har tegnet forsikringen – det er din kvalifikationsperiode.

Bliver du ufrivillig arbejdsløs eller får fuldt tab af erhvervsevne efter kvalifikationsperioden, er der ingen erstatning de første 30 dage - det er din selvrisikoperiode.

...

Ufrivillig arbejdsløshed:

Der udbetales ingen erstatning, hvis

- du ved tegning af forsikringen havde kendskab eller grund til at antage, at der var risiko for forestående arbejdsløshed
- du bliver ufrivillig arbejdsløs i kvalifikationsperioden
- du ikke har været omfattet af en ansættelseskontrakt i mindst 12 sammenhængende måneder

...

Opsigelse og fortrydelsesret

Du har 14 dages fortrydelsesret, efter du har modtaget forsikringsbeviset og betingelserne. Herefter kan du når som helst opsiges forsikringen med 30 dages varsel til en betalingsdato ..."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 Hvad dækker forsikringen?

2.1 Forsikringens dækning

Forsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs* i forsikringsperioden* efter udløb af kvalifikationsperioden*.

Du er også dækket, hvis den ufrivillige arbejdsløshed* skyldes fuldt tab af erhvervsevne* pga. sygdom eller ulykke* eller hvis du mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling pga. ufrivillig arbejdsløshed*. Dette selvom du ikke er til rådighed for arbejdsmarkedet og modtager sygedagpenge.

2.2 Kvalifikationsperiode*

Forsikringsdækningen træder tidligst i kraft efter endt kvalifikationsperiode*.

Du må ikke blive opsagt eller blive varslet opsagt, modtage en sindetskrivelse eller lignende i.h.t. forvaltningsloven i kvalifikationsperioden*.

Er du selvstændig erhvervsdrivende, må du ikke ophøre med at drive selvstændig virksomhed i kvalifikationsperioden*.

Barsel og ferie medregnes i kvalifikationsperioden* under forudsætning af, at du er i et ansættelsesforhold.

2.2.1

Kvalifikationsperiodens* længde er 180 dage efter forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet lønsikring med ikrafttræden 1/11 2018. Han blev opsagt fra sin stilling i marts 2019 til fratræden den 31/7 2019. Selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til, at klageren er opsagt i forsikringens kvalifikationsperiode på 180 dage. Klageren har klaget over selskabets afgørelse og har anført, at han har bestilt forsikringen telefonisk i august 2018, og at den pudsigt nok først kom præcis den 1/10 2018. Han har endvidere anført, at han ikke blev informeret om, at forsikringens definition af, hvornår man er arbejdsløs, er forskellig fra det offentlige dagpengesystem.

Selskabet har anført, at forsikringen købes online på selskabets hjemmeside, og selskabet har fremlagt dokumentation for, at forsikringen er bestilt/købt den 1/10 2018 på hjemmesiden og

sendt til klageren samme dag kl. 16.03. Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke har bevist, at han har begæret forsikringen tegnet allerede i august 2018.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.2 fremgår det, at "Forsikringsdækningen træder tidligst i kraft efter endt kvalifikationsperiode*. Du må ikke blive opsagt eller blive varslet opsagt, modtage en sindetskrivelse eller lignende i.h.t. forvaltningsloven i kvalifikationsperioden*".

Det følger af § 16 i bekendtgørelse nr. 455 af 30/4 2018 om god skik for forsikringsdistributører, som gjaldt, da klageren tegnede forsikringen, at uanset om der ydes rådgivning, skal forsikringsdistributøren inden aftalens indgåelse give kunden de relevante oplysninger om forsikringsproduktet i en form, som er forståelig og tilpasset forsikringsproduktets kompleksitet og den enkelte kundetype, så kunden kan træffe en informeret beslutning. Det følger af § 17, stk. 1, at ved distribution af en forsikringstype som den pågældende, skal kunden modtage de relevante oplysninger efter § 16 i form af et standardiseret dokument med oplysning om forsikringsproduktet på papir eller andet varigt medium. Det følger af § 17, stk. 3, at dokumentet blandt andet skal indeholde en sammenfatning af forsikringsdækningen og de vigtigste undtagelser, hvor der ikke kan indgives skadesanmeldelser.

Klageren har i umiddelbar forbindelse med sit køb af forsikringen på selskabets hjemmeside fået tilsendt policen, forsikringsbetingelserne og et faktaark. Af det faktaark, som klageren fik tilsendt, fremgår i afsnittet "Forsikringen i hovedtræk", at "Lønsikringen dækker, hvis du bliver ufrivilligt arbejdsløs eller ved fuldt tab af erhvervsevne pga sygdom eller ulykke. Forsikringsdækningerne træder i kraft 180 dage, efter du har tegnet forsikringen – det er din kvalifikationsperiode". I afsnittet "Væsentlige undtagelser" fremgår blandt andet, at der ikke udbetales erstatning ved ufrivillig arbejdsløshed, hvis "du ved tegning af forsikringen havde kendskab eller grund til at antage, at der var risiko for forestående arbejdsløshed" eller "du bliver ufrivillig arbejdsløs i kvalifikationsperioden". Faktaarket indeholder også oplysning om opsigelse og fortrydelsesret.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

94065

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at klageren har modtaget tilstrækkelig information om forsikringsproduktet, så han kunne træffe et informeret valg.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på faktaarkets oplysninger om, at der gælder en kvalifikationsperiode, og at der ikke udbetales erstatning, hvis man bliver ufrivillig arbejdsløs i kvalifikationsperioden. Nævnet har også lagt vægt på, at der i faktaarket er henvist til forsikringsbetingelserne, og hvor de kan findes på selskabets hjemmeside. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at klageren sammen med faktaarket har fået tilsendt forsikringsbetingelserne, hvor han kunne læse nærmere om dækningen, og at han ikke har valgt at fortryde sin tegning af forsikringen.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelserne har afvist at betale ydelser ved lønsikring, og nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet på et erstatningsretligt grundlag at tilbagebetale den indbetalte præmie til klageren.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand