

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2020 blev i sag nr. 94551:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft lønsikring. I klageskema af 4/12 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg ønsker at klage over FF lønforsikring og deres beslutning om de krav, der kan opstilles overfor mig, for at være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse fra dem.
Se vedhæftet fil 'klage ankenævnet for forsikring'

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg søger om erstatning i form af tilbagebetaling af hele det beløb, jeg har indbetalt i forsikringspræmie siden 2009."

I klagebrev af 4/12 2019 bilagt klagen til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg ønsker hermed at klage over FF lønforsikring og deres beslutning om de krav, der kan opstilles overfor mig, for at være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse fra dem.

Kort fortalt handler det om, at jeg som ledig, skulle deltage i et kursusforløb gennem 'jobnet' 6 uges jobrettet kursus. Det er et krav, at man deltager i sådanne forløb, for at være berettiget til at modtage dagpenge og for at være til rådighed for arbejdsmarkedet.

I kursusforløbet, som netop går ud på at forbedre muligheden for at komme tilbage i job, er man fritaget fra at søge job og udfylde 'log' på jobnets (a-kassen) portal. ...

Kurset blev afholdt i perioden fra 07. oktober 2019 - 18. november 2019 hos ... Der afgår bus fra ... kl. 08.00. Forventet hjemkomst kl. 18.00.

Jeg bad derfor FF forsikring via mail (se bilag), den 30 september 2019, om fritagelse for jobsøgnings-aktivitet, som ville være logisk efter min opfattelse, og dermed stadig være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse i kursusperioden.

Desværre var svaret den 2 oktober 2019 fra FF forsikrings konsulent:

'Har lige vendt dit kursus med forsikringen. Vi kan desværre ikke som jobcenteret fritage dig fra jobsøgning under dit kursus, men vi kan justere dit niveau for jobsøgningsaktiviteter til et minimum.

Jeg foreslår, at vi i perioden du er på kursus ligger os på 1-2 aktiviteter pr. uge, og du primært fokuserer på at tage kontakte/ligge et opdateret CV ind til de vikarbureauer, som har relevante lagerjobs. Du må også meget gerne søge relevante lagerjobs eller i første omgang ringe på dem for at skabe dialog, og 'fortælle' at du er i gang med kurset...'

Det svar er jeg selvfølgelig ikke tilfreds med. Det minimumsniveau, der omtales svarer til jobcentret og a-kassens normal krav til lediges aktivitet. Og derfor klager jeg via mail, (se bilag) til FF Forsikrings [klageansvarlig], den 4 oktober 2019.

I klagen fremføres, at jeg tidligere på året, har været på et 7 dages ... kursus (i juni 2019).

Og jeg i dette forløb var fritaget for jobsøgning og anden AKTIVITET gennem FF forsikring i samtlig de 7 dage kurset varede.

Svaret fra [klageansvarlig] den 8 oktober 2019 er som følger: 'Forsikringsselskabets regelsæt er ikke det samme som a-kassens og jobcenterets, men selvfølgelig tager vi hensyn til din situation, og jeg synes [karriererådgiver] forklarer det meget godt ved at skrive vi kan justere det til et minimum. Vi forsøger altid at tage individuelle hensyn, så det ikke nødvendigvis er et standardiseret system/forløb.'

Dvs. Han stadfæster sådan set svaret fra konsulenten. Så de afviser fritagelse fra jobsøgning under kurset.

I min klage til FF forsikring, (se bilag) fremførte jeg i øvrigt at: *'Det kan ikke være sådan, at i som forsikringsselskab, kan ændre regler og krav løbende ud fra jeres for godt befindende. Der må gælde samme regler og krav for de pågældende aktiviteter, som jo i øvrigt ikke er 'frivillige at deltage i' Og som har det primære formål at få den ledige opkvalificeret og dermed øge chancen for at komme tilbage i job igen. Og ellers kunne i jo også bare hæve overliggeren og omfanget af krav, hele tiden. Indtil i har kørt jeres klienter trætte. Det skal være gennemskueligt for en forsikringstager, hvad man går ind til, når man tegner forsikring hos jer.'*

Min frustration går ligeledes på, at jeg i dette tilfælde var på kursus fra 08.00 til kl.18.00. Forsikringsselskabet kan ikke regne med at kunne disponere over kursusstedet tid. Og kan derfor ikke forvente, at jeg ville kunne bruge tid fra kursusundervisningen, til at foretage opkald til arbejdsgivere og opdatere mine cv, skrive ansøgninger osv. Og forsikringsselskabet kan heller ikke forvente at kunne disponere over min 'fritid' Det kan en arbejdsgiver heller ikke for en ansat. Jeg får betaling for 37 timers ledighed per uge. Og deres krav til mig og min jobsøgning må ligge indenfor den tidsramme og i tidsrummet 7 – 16, som er den normale arbejdstid. Jeg kan i øvrigt heller ikke ringe til arbejdsgivere efter kl. 18.00.

Dvs. eftersom jeg er fuldt optaget i dagtimerne med kursus og om aftenen med lektier, må det i sig selv være nok til at opfylde rådighedskravet og jobsøgningsaktivitet.

Jeg opfatter derfor forsikringsselskabets krav til mig i den situation, som decideret chikane, og tåbeligt.

Jeg så en udvikling derhen i ledighedsforløbet, at deres konsulents opgave og focus har været, at få klienterne ud af deres forsikringssystem så hurtigt som muligt. Og med alle forhåndenværende midler. Ikke nødvendigvis i arbejde. Men ud af systemet, så de ikke længere er en omkostning. Også ved at stille urimelige og tåbelige krav til kommunikation, dokumentation, og på den måde køre de forsikrede trætte. Flere gange om ugen, skal man som ledig hos FF forsikring, ligeledes forholde sig til, at deres konsulenter sender mails eller ringer en op med alle mulige (umulige) jobannoncer, som de ønsker, at man følger op på. Der er ligeledes krav fra dem, om at der afholdes fysiske møder med 'karriererådgiver' ca hver 14 dag, og at der afholdes telefonmøder med dem løbende (Se bilag). Hvis det nu var konstruktivt med udgangspunkt i den enkelte lediges situation, kunne det være en udmærket ting. MEN DET ER DET IKKE!.

Deres udformning af forsikringsvilkårene er efter min mening heller ikke klare og entydige. Og man forventer ikke som forsikringstager, at blive mødt med krav om jobsøgningsaktiviteter, som er tre gange så omfattende, som de der stilles af a-kassen og jobcentret. Altså de 'offentlige krav om at stå til rådighed for arbejdsmarkedet.

Da jeg selv havde opsagt min stilling, som følge af helbredsårsager, fik jeg en karenperiode på 6 måneder, som var mit opsigelsesvarsel, da jeg havde været i min stilling i 12 år. *'Udbetalinger af lønsikring starter efter en karenperiode, svarende til dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side'*

Jeg fik ikke karantæne fra a-kassen, da jeg netop havde sagt op på grund af helbredsårsager (lægeerklæring, (Attest AR275)), og virksomheden hvor jeg var ansat, ikke ville sige mig op.

FF lønforsikring forlangte, at jeg startede genplaceringsforløbet (indgik handlingsplan) hos dem allerede i april 2019 ugen efter at jeg havde sagt op. Dvs. de har stillet de samme skrappe rådighedskrav til mig i hele karenperioden, for at jeg kunne være berettiget til udbetaling fra forsikringen, efter de 6 måneder var gået. Jeg må indrømme at jeg havde lidt svært ved at forstå, at de kunne stille de krav, eftersom de ikke udbetalte noget til mig? Og hvorfor har de overhovedet en karenperiode i den situation, når a-kassen ikke har?

Hvis de her beskrevne vilkår, havde været klare for mig fra starten, ville jeg nok ikke have valgt at indgå denne forsikring. Så jeg synes også, at jeg har været ført bag lyset af FF forsikring. Ligeledes er deres selvopfundne begreb 'genplaceringsforløb' fra forsikringsvilkårene, noget tvetydigt. Et forløb er som regel afgrænset. Deraf navnet. Men for dem er det = hele ledighedsforløbet. Noget de løbende har tilrettet i deres bestemmelser, over en periode på 10 år. Så man forventer ikke, at der er tale om et pågående forløb.

Der har fra starten heller ikke været en klar adskillelse af a-kasse, fagforening og forsikringen. Det er samme hus, samme sted, samme telefonnummer og samme personer man træffer, når man er i kontakt med dem. Derfor foranlediges man også til at tro, at det er de samme regler der gælder ved ledighed hos forsikringen som ved a-kassen.

Jeg har i øvrigt betalt til lønforsikringen siden marts 2009, hvor FF, introducerede denne som en helt ny form for privatfinansieret arbejdsløshedsforsikring, der ikke kræver medlemskab af en arbejdsløshedskasse. Medlemskab af [fagforening] er dog en del af forsikringen. Og den har jeg ligeledes været medlem af og betalt til i samme periode.

Grunden til, at jeg er blevet arbejdsløs, og derfor har brug for udbetaling fra denne forsikring nu, er at jeg fik en [sygdom].

Derfor finder jeg det også ekstra belastende at skulle 'slås' med forsikringen om disse tåbelige og urimelige krav, samtidig med, at jeg skulle lære en masse nyt og forberede en afsluttende prøve. Jeg forstår simpelthen ikke, at de krav, deres egen a-kasse og det offentlige stiller om at stå til rådighed for arbejdsmarkedet, ikke er nok.

Så set i lyset af dette, tog jeg derfor beslutning om, at opsiges forsikringen med udgangen af oktober 2019. Jeg kunne og ville ikke forsat opfylde deres krav, og Jeg turde derfor ikke længere beholde forsikringen og betale ind til en ordning jeg ikke fik noget ud af. Det var også en 'stor ekstra udgift' hver måned, ud af de forholdsvis beskedne dagpenge, man modtager som ledig. Så det havde jeg simpelthen ikke råd til at eksperimentere med.

Eftersom jeg er fyldt ... år, er det ikke muligt for mig at tegne en ny lønforsikring i andre forsikringsselskaber. Og det var ej heller muligt at flytte forsikringen over til et andet selskab også pgr.a. min alder. Derfor står jeg nu uden lønforsikring og uden mulighed for nogensinde at etablere en ny.

Jeg vil derfor via denne skrivelse klage til forsikringsankenævnet over FF forsikring, for at have frembragt den heri omtalte situation gennem deres forvaltning, og derfor søger jeg om erstatning i form af tilbagebetaling af hele det beløb, jeg har indbetalt i forsikringspræmie siden 2009.

Som yderligere dokumentation (se bilag) i min klage, over FF forsikrings lemfældighed og manglende konsekvens i deres administration af lønforsikringen. Så har de udbetalt mig forsikringsydelse for november måned. Altså efter at jeg har opsagt forsikringen hos dem. Jeg har selv måttet kontakte dem og gøre opmærksom på det. Og jeg har desuden måttet tilbageføre nettobeløbet til deres bankkonto. Det opfatter jeg lidt som en hån i mod mig, eftersom de har stillet de her omtalte urimelige krav til mig, og dermed foranlediget, at jeg har måttet opsiges lønforsikringen hos dem.

...

Jeg har i hele ledighedsforløbet opfyldt alle krav FF forsikring har stillet til mig, og det har ikke været nødvendigt for dem at rykke mig, eller indskærpe deres krav overfor mig. Jeg har ligeledes været berettiget til dagpenge i hele forløbet, og har opfyldt alle forpligtigelser i forhold til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet."

Selskabet har i brev af 27/12 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Som vi læser klagen fra forsikringstageren er dette begrundet i, at han i en periode på 6 uger hen over sommeren i 2019 har deltaget i et kursus, hvor der under kursusforløbet fortsat stilles krav fra selskabet om en vis grad af jobsøgningsaktivitet. Forsikringstageren har ikke under kursusforløbet lidt et økonomisk tab fra selskabet.

Forsikringstageren har den 11. marts 2019 selv opsagt sit job med fratrædelse den 30. april 2019. Eftersom forsikringstageren selv opsiges sit job, er der en karenperiode svarende til det opsigelsesvarsel som arbejdsgiveren skulle have givet forsikringstageren ved en opsigelse fra arbejdsgiverens side, hvilket i dette tilfælde er 6 måneder.

På den baggrund vil forsikringstageren få udbetalt lønsikring fra den 13. september 2019, hvis selskabets øvrige vilkår er opfyldt. Forsikringstageren opfylder efterfølgende selskabets vilkår om tabsbegrænsningspligt og deltager i genplaceringsforløb hos selskabet, hvor forsikringstageren er aktivt arbejdssøgende. Der udbetales derfor lønsikring fra den 13. september 2019 og indtil det tidspunkt hvor forsikringstageren selv midt i oktober 2019, ønsker at opsige sin lønsikring med virkning fra 31. oktober 2019.

Gennem forsikringsperioden har forsikringstageren til enhver tid haft de gældende forsikringsvilkår til rådighed, og det har i hele forsikringsperioden været et forsikringsvilkår, at forsikringstageren udarbejder en individuel karriereplan med en af selskabets karriererådgivere.

Ved karriereplan indgår fx jobsøgningsform, metoder, områder og andre strategier. I relation til den konkrete kursusperiode har karriererådgiveren i øvrigt tilgodeset forsikringstageren ved at nedsætte aktivitetsniveauet til et minimum.

Selskabet ønsker ikke at foretage en tilbagebetaling af forsikringspræmien, ligesom forsikringstageren har været fuldt bekendt med indholdet i vilkårene og i øvrigt efterlevet dem for at få sin lønsikring i den periode forsikringstageren har ønsket det."

Klageren har i brev af 6/1 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan konstatere at i svaret fra FF lønforsikring på min klage, har de ikke nævnt eller forholdt sig til et afgørende punkt i min klage. Nemlig at 'de som forsikringsselskab, kan ændre regler og krav løbende ud fra deres for godt befindende. Min påstand, som jeg også oprindeligt har fremført er at: Der må 'gælde samme regler og krav for de pågældende kursusaktiviteter man deltager i. Og at det skal være gennemskueligt for en forsikringstager, hvad man går ind til, når man tegner en lønforsikring.

Og det er ikke tilfældet her, da jeg jo tidligere havde deltaget i kursus uden disse krav til jobsøgning. Og som tidligere nævnt i min klage er FF Forsikring urealistiske i forhold til hvordan de kan råde over andres tid.

FF Forsikring prøver i deres svar at fremstå til at være både forstående og imødekommende. Men virkeligheden er jo, at de chikanere og stresser forsikringstagere, ved løbende at ændre på kravene til jobsøgning, og samtidig ikke har klare og præcise forsikringsvilkår.

Og som tidligere fremført i min oprindelige klage, var det uholdbart for mig at have en forsikring, der løbende skulle betales til, hvis der pludselig ikke kunne udbetales fra den. Bl.a derfor blev den opsagt. Det var jo ikke blot en fiks ide, som jeg fik ud af den blå luft, efter at have betalt til forsikringen i 10 år."

Selskabet har i indlæg af 7/1 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har ikke yderligere kommentarer til klagen, og mener ikke forsikringstagerens bemærkninger har betydning for sagen og en tilbagebetaling af forsikringspræmien. Forsikringstageren har fået det produkt som han har betalt for."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Særlige forhold

I tilfælde af, at du bliver opsagt

Du skal sende en skriftlig skadeanmeldelse til FF Forsikring A/S, uden ugrundet ophold, efter du er blevet bekendt med din opsigelse. Dette gælder uanset årsagen til opsigelsen.

I tilfælde af, at du selv siger op

Siger du selv dit job op, skal du sende en skriftlig skadeanmeldelse til FF Forsikring A/S uden ugrundet ophold efter, du mundtligt/skriftligt har (kontra)opsagt din stilling.

Udbetalinger af lønsikring starter efter en karenstperiode, svarende til dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog minimum 3 måneder fra den 1. i den kommende måned efter du selv har sagt dit job op.

Uanset om du bliver opsagt, eller om du selv siger op, er det en yderligere forudsætning for udbetalinger af lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Genplacering'.

Eksempel:

Du opsiges dit job den 7. maj og fratræder 30. juni. Du har et opsigelsesvarsel fra din arbejdsgiver på 4 måneder. Udbetaling af lønsikring starter 4 måneder efter den 1. i den følgende måned – altså den 1. oktober.

Eksemplet er under forudsætning af, at du er startet i et genplaceringsforløb senest den 1. juni.

...

Genplacering

Det er en forudsætning for påbegyndelse af udbetaling af lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side, dog mindst 3 måneder, har deltaget i et genplaceringsforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S. Det er endvidere en forudsætning for fortsat udbetaling, at du vedvarende aktivt deltager i genplaceringsforløbet og overholder de nedenfor anførte forpligtelser.

I forbindelse med genplacering har du følgende pligter:

- 1) Du skal deltage i en afklaringsdrøftelse snarest muligt efter din opsigelse. FF Forsikring A/S kan kræve, at afklaringsdrøftelsen finder sted ved dit personlige fremmøde hos FF Forsikring A/S. Genplaceringsforløbet anses for påbegyndt ved din deltagelse i denne afklaringsdrøftelse.
- 2) Din handlingsplan er individuel og aktiveres fra det tidspunkt, du modtager den.
- 3) Du skal overholde den aftalte handlingsplan, hvori FF Forsikring A/S bl.a. kan fastsætte krav til omfanget af din jobsøgningsaktivitet, herunder indgivelse af ansøgninger, personlig kontakt til virksomheder og aktivering af netværk.
- 4) Du skal benytte de elektroniske værktøjer, som FF Forsikring A/S stiller til rådighed til registrering af jobsøgningsaktivitet, CV m.v.

- 5) I de første 6 måneder efter fratrædelse, skal du tage imod beskæftigelse med en løn, der som minimum svarer til din dækningssum pr. måned (supplerende dækning = dækningssum inklusiv dagpenge). Derefter skal du tage imod ethvert beskæftigelsestilbud.
- 6) Udeblivelser fra aftalte møder, herunder telefonmøder, kan medføre, at du ikke modtager lønsikring for den pågældende dag.

Det vil være i din egen interesse at kontakte FF Forsikring A/S hurtigst muligt efter din opsigelse, således at genplaceringsforløbet kan påbegyndes. Ellers kan tidspunkt for udbetaling af dækningssummen udskydes."

Nævnet udtaler:

Klageren opsigde sit job den 11/3 2019 til fratræden den 30/4 2019. Han har fået udbetalt lønsikringsydelse fra september 2019 efter en karenperiode på 6 måneder. Han har herefter op sagt sin lønsikring til den 31/10 2019 i utilfredshed over de krav, som selskabets stillede til hans jobsøgning. Klageren kræver tilbagebetaling af indbetalte præmier på sin lønsikring siden 2009 med henvisning til, at selskabet gennem sin forvaltning af krav til hans jobsøgning har frembragt den situation, at han står uden lønsikring og uden mulighed for at etablere en ny forsikring i et andet selskab på grund af sin alder.

Klageren har følt sig ført bag lyset af forsikringen, idet forsikringsvilkårene ikke er klare og entydige og løbende er blevet tilrettet over en periode på 10 år. Han har anført, at han ikke havde forventet, at forsikringens genplaceringsforløb var et pågående forløb fra opsigelsen og frem, og han ville blive mødt med tre gange så omfattende krav i forhold til kravene fra a-kassen og jobcenteret. Han har endvidere anført, at selskabet under et kursusforløb i juni 2019 har fritaget ham for jobsøgningsaktiviteter, men ikke under et kursusforløb i oktober/november 2019, og at der må gælde samme regler og krav for de pågældende kursusaktiviteter, som man deltager i.

Selskabet har afvist at foretage en tilbagebetaling af forsikringspræmien. Selskabet har henvist til, at klageren har "Gennem forsikringsperioden ... til enhver tid haft de gældende forsikringsvilkår til rådighed, og det har i hele forsikringsperioden været et forsikringsvilkår, at forsikringstageren udarbejder en individuel karriereplan med en af selskabets karriererådgivere. Ved karriereplan indgår fx jobsøgningsform, metoder, områder og andre strategier. I relation til den

Ankenævnet for Forsikring

8.

94551

konkrete kursusperiode har karriererådgiveren i øvrigt tilgodeset forsikringstageren ved at nedsætte aktivitetsniveauet til et minimum".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit om "I tilfælde af, at du selv siger op", at "Udbetalinger af lønsikring starter efter en karenperiode, svarende til dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side ... Uanset om du bliver opsagt eller om du selv siger op, er det en yderligere forudsætning for udbetalinger af lønsikring, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side ... har deltaget i et genplaceringsforløb gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Genplaceringsforløb'." Af afsnittet om "Genplacering" fremgår blandt andet, at "Det er endvidere en forudsætning for fortsat udbetaling, at du vedvarende aktivt deltager i genplaceringsforløbet og overholder de nedenfor anførte forpligtelser. I forbindelse med genplacering har du følgende pligter: ... 3) Du skal overholde den aftalte handlingsplan, hvori FF Forsikring A/S bl.a. kan fastsætte krav til omfanget af din jobsøgningsaktivitet, herunder indgivelse af ansøgninger, personlig kontakt til virksomheder og aktivering af netværk".

Nævnet forudsætter indledningsvis, at selskabet har varslet eventuelle væsentlige ændringer af forsikringsbetingelserne i forsikringsperioden til klageren i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler. Nævnet kan efter sin gennemgang af sagen ikke kritisere selskabets krav til klagerens jobsøgningsaktivitet, som er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Lønsikringen er et privat tegnet supplement til arbejdsløshedsdagpenge, og nævnet finder, at klageren ikke har kunnet forvente, at forsikringen fulgte samme regler, som gælder for modtagelse af arbejdsløshedsdagpenge fra a-kassen. Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale forsikringspræmien.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings