

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. marts 2021 blev i sag nr. 95621:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskema af 30/7 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Tegnede en privat lønsikring i 2018, så jeg var dækket for 40.000 kr./mdr. Blev desværre efter nogen tid mod forventning afskediget og var berettiget til lønsikring, hvilket jeg også fik. I følge alt deres markedsføring samt forsikringsbetingelser, (se bilag: forsikringsbetingelser samt klage) samt gentagende telefonisk rådgivning, (både før og efter jeg tegnede forsikring) – fik jeg gentagende gange at vide, at jeg havde ret til 12 mdr. lønsikring. Når jeg havde haft 6 mdr. arbejde, var jeg igen berettiget til fuld lønsikring i op til 12 mdr. Og igen en tredje gang...6 mdr. arbejde og så muligheden for 12 mdr. lønsikring. Dvs IALT tre x 12 mdr. lønsikring, hvor der havde været 6 mdr. arbejde imellem. Da jeg så startede arbejde igen den 1. juni 2020, (før end jeg havde været arbejdsløs 3 x 12 mdr.) modtog jeg brev om, at de havde opsagt min lønsikring med den begrundelse, at jeg havde fået udbetalt for meget i forhold til hvad jeg havde indbetalt,- (bilag: opsigelse) Kan man det, det er jo deres egne regler?? !! Kan man først påstå, at der er 3 x 12 mdr. lønsikring, (med 6 mdr. arbejde imellem), men hvis man gør brug af forsikring, bliver man bare smidt ud!!! Har de har ret til det ifølge loven?

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå, at de ikke kan smide mig ud. Dvs. jeg fortsætter min lønsikring. Men hvis de er i deres gode ret til at gøre dette, kan jeg ganske enkelt ikke se ideén med en lønsikring, og så synes jeg helt det bør forbydes."

Selskabet har i brev af 22/9 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

95621

"Selskabet har efter gældende bestemmelser i selskabets forsikringsvilkår opsagt forsikringsaftalen med forsikringstageren til hovedforfald, hvilket er den 1. januar 2021. Dette kan selskabet gøre, idet forsikringstageren ikke er i en skadeperiode.

Den samlede vurdering og årsag fremgår af selskabets afgørelse, og selskabet kan hertil bemærke at det naturligvis ikke er en udtømmende ret at benytte sig af en udbetalingsperiode på 3 x 12 måneder."

Klageren har i besked af 15/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Ved ikke hvad jeg mere skal gøre, de får jo altid ret.

Der står INTET i kontrakten om, at de kan opsige mig, blot af den grund, at de synes jeg har fået udbetalt for mange penge.

Der står bare: 'Derudover kan FF Forsikring A/S opsige lønsikring i overensstemmelse med reglerne i forsikringsaftaleloven.'

Fantastisk, jeg har bedt dem om at sende mig et link til, hvor PRÆCIS i forsikringsaftaleloven det står, men det kan de ikke fortælle mig.....

Når de markedsfører deres forsikring + når man taler med deres rådgivere, kan man sandelig få helt op til 3 x 12 måneders lønsikring... Men SÅ er det til gengæld også slut fik jeg at vide, (fair nok). Men at de bare selv kan smide en ud, når det så faktisk endte med, at man fik brug for forsikringen, er jo grotesk. Specielt når de ikke eksplicit har gjort opmærksom på det ved indmeldelse."

Klageren har i besked af 1/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Ang. om man kan få – samt betingelserne for, at få lønsikring tre gange en periode på max. 12 måneder.

Sideantal refererer til betingelserne, som tidligere er fremsendt.

Side 8 i betingelserne:

Hvor længe

Udbetalinger af lønsikring fortsætter hver måned, så længe du er arbejdsløs, dog ikke længere end 12 måneder pr. arbejdsløshedsperiode, maksimalt 260 dage.

Ved flere arbejdsløshedsperioder sker udbetalingerne maksimalt i 3 perioder og maksimalt 12 måneder i hver enkelt periode. Hvis du fx i første periode får udbetalt i 12 måneder, i anden periode får udbetalt i 10 måneder og i tredje periode får udbetalt i 8 måneder, er du ikke berettiget til yderligere udbetaling i en eventuel fjerde arbejdsløshedsperiode. Forsikringen vil her anses for ophørt ved udløbet af den tredje udbetalingsperiode, se afsnittet 'Lønsikrings ikrafttræden og ophør'.

Side (10)/11 i betingelserne:

Lønsikring ophører af én af følgende årsager:

.....

- Når du har haft 3 arbejdsløshedsperioder med udbetaling af lønsikring, ophører forsikringen ved udgangen af den tredje arbejdsløshedsperiode.

Ankenævnet for Forsikring

3.

95621

Jeg har desuden fået min ... til at skrive til Frie, for at høre netop ang. de tre perioder, altså om de kunne bekræfte det. Nedenfor ses min ... spørgsmål med sort og forsikringens svar med rødt.

*Hej,
Jeg er lønmodtager og overvejer at tegne en lønsikring.*

Såfremt jeg får brug for forsikringen, hvor lang tid kan man maksimalt få udbetalt lønsikring – måneder/år/periode? [Svar] Du kan få udbetalt 12 mdr. lønsikring á tre perioder.

Hvordan forholder det sig, hvis jeg f.eks. får brug for forsikringen i 3 måneder. Derefter er i arbejde i 11 måneder, hvorefter jeg så får brug for forsikringen igen? Er det sådan, at så længe jeg har forsikringen og betaler, så kan jeg, skulle uheldet være ude, hoppe af og på brugen af forsikringen i – og i givet fald hvor mange gange og i hvor korte/lange perioder? [Svar] Du skal være i arbejde i 6 mdr. så har du optjent en ny periode á 12 mdr.

Med venlig hilsen

Konklusion ang. de tre perioder:

1. De markedsfører det.
2. Det står i deres betingelser.
3. De bekræfter det på mail.
4. Deres rådgivere siger det, når man er til rådgivning

Og får man alligevel brug for mere end en periode, (hvor øvrige betingelser er opfyldt) bliver man smidt ud!

Kan da ikke være rimeligt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 17/6 2020 til klageren fremgår det bl.a.:

"Din forsikring ophører

I forbindelse med din seneste skade har vi gennemgået dit kundeforhold, og har måtte konstatere, at skadesudbetalingen ikke står i forhold til den indbetalte forsikringspræmie hos os.

Vi kan derfor ikke tilbyde dig at fortsætte kundeforholdet. Derfor vi varsler opsigelse af din forsikring til forsikringens hovedforfald den 1. januar 2021 jf. forsikringsbetingelserne.

Det betyder, at din forsikring ophører den 1. januar 2021.

Med ovennævnte ændring er du fritstillet af din forsikring. Det betyder, at du uden opsigelsesvarsel kan flytte din forsikring til et andet selskab. Hvis du ønsker at opsiges din forsikring inden den 1. januar 2021 skal du skrive det til os.

I den forbindelse vil vi gerne gøre dig opmærksom på, at du ikke længere har en arbejdsløshedsforsikring gennem os. Hvis du ønsker at melde dig ind i a-kassen Frie, er du meget velkommen til at kontakte Frie.

Ankenævnet for Forsikring

4.

95621

Begrundelse

Du har haft din forsikring siden den 1. juli 2018

Du har i forsikringsperioden frem til den 1. juli 2020 betalt 28.040 kr. i præmie inkl. statsafgift.

Vi udbetalt i alt 139.076 kroner til dig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Opsigelse af lønsikring

Lønsikring skal altid opsiges skriftligt.

Du kan opsigse lønsikring når som helst med 14 dages varsel til den 1. i en måned.

FF Forsikring A/S kan opsigse forsikringen med 30 dages varsel til en 1. januar. FF Forsikring A/S kan dog ikke opsigse lønsikring efter anerkendelse af retten til udbetaling af lønsikring, og så længe der sker udbetaling af lønsikring. Denne begrænsning i FF Forsikring A/S' adgang til opsigelse gælder dog ikke ved opsigelse på grund af manglende præmiebetaling, jf. afsnittet 'Præmie'.

Derudover kan FF Forsikring A/S opsigse lønsikring i overensstemmelse med reglerne i forsikringsaftaleloven.

Eventuelt betalt præmie udover den dato, hvor lønsikring ophører, bliver tilbagebetalt.

Hvis forsikringstageren svigagtigt har forsøgt at opnå ret til en ydelse mod bedre vidende, kan FF Forsikring A/S opsigse forsikringen med øjeblikkelig virkning."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har opsagt hendes lønsikring. Hun ønsker, at selskabet ikke kan opsigse hende. Hun har anført, at ifølge selskabets markedsføring, forsikringsbetingelserne og selskabets telefoniske rådgivning både før og efter tegning af forsikringen har hun ret til udbetaling af lønsikring i 12 måneder for i alt tre arbejdsløshedsperioder, når hun ved hver arbejdsløshedsperiodes begyndelse opfylder betingelserne for dækning. Hun har videre anført, at hun ikke fik at vide ved forsikringens tegning, at selskabet kunne opsigse hende, hvis hun gjorde brug af forsikringen.

Selskabet har anført, at selskabet har opsagt klageren efter de gældende bestemmelser i forsikringsvilkårene, og at selskabet kan opsigse, fordi klageren ikke var i en udbetalingsperiode. Sel-

Ankenævnet for Forsikring

5.

95621

skabet har anført, at det ikke er udtømmende ret at kunne benytte sig af en udbetalingsperiode på 3 x 12 måneder.

Af selskabets brev af 17/6 2020 fremgår det, at "I forbindelse med din seneste skade har vi gennemgået dit kundeforhold, og har måtte konstatere, at skadesudbetalingen ikke står i forhold til den indbetalte forsikringspræmie hos os. Vi kan derfor ikke tilbyde dig at fortsætte kundeforholdet. Derfor vi varsler opsigelse af din forsikring til forsikringens hovedforfald den 1. januar 2021 jf. forsikringsbetingelserne. Det betyder, at din forsikring ophører den 1. januar 2021".

Af forsikringsbetingelsernes vilkår for opsigelse af lønsikring fremgår det blandt andet, at selskabet kan opsige forsikringen med 30 dages varsel til den 1. januar. Selskabet kan dog ikke opsige lønsikring efter anerkendelse af retten til udbetaling af lønsikring, og så længe der sker udbetaling af lønsikring.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har opsagt forsikringen i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Nævnet finder, at selskabet ved salget af forsikringen ikke specifikt burde have gjort klageren opmærksom på opsigelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelserne. Nævnet finder, at der er tale om et sædvanligt aftalevilkår – hvorefter både forsikringstageren og selskabet kan opsige en løbende forsikringsaftale med et vist varsel - hvorfor nævnet ikke har grundlag for at tilsidesætte aftalevilkåret som urimeligt efter aftalelovens § 36 eller § 38 c.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

95621



Jens Kruse Mikkelsen

formand