

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. maj 2021 blev i sag nr. 95872:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

FF Forsikring A/S
Overstræde 2B
5000 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring. I klageskema af 1/10 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Selskabet har sagt mit medlemskab op med begrundelsen, at skadesudbetalingen ikke står i forhold til den indbetalte forsikringspræmie hos dem. Jeg har været medlem hos Frie siden 2008 og har på de 12 år haft 2 arbejdsløshedsperioder på 6 respektive 8 måneder, hvor jeg har fået udbetalt Lønsikring. Jeg har klaget, første gang 16.08.2020, og fået afslag telefonisk – d.28.08.2020 – og i den forbindelse mundtligt klaget på deres afslag. Jeg kan ikke få dem til at sende deres afslag på skrift, da de ikke svarer på mine henvendelser. Se vedhæftede dokumenter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mister min anciennitet som lønmodtager og skal derfor i karantæne og optjene ny anciennitet på 1 år hos en a-kasse inden jeg kan få dagpenge, hvis jeg mister mit arbejde. Jeg ønsker derfor en fair økonomisk kompensation som står i forhold til den usikkerhed jeg nu står i, i forhold til arbejdsmarkedet og en eventuel arbejdsløshedsperiode når jeg ikke har 'optjent dagpenge' fordi de opsiger min Lønsikring og fjerner min anciennitet."

Selskabet har af 27/10 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har gennemgået klagen fra forsikringstageren, hvor forsikringstageren ønsker at selskabet ikke har mulighed for at opsige forsikringsaftalen. Selskabet har efter gældende bestemmelser i selskabets forsikringsvilkår opsagt forsikringsaftalen med forsikringstageren til hovedforfald, hvilket er den 1. januar 2021. 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 af 4/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne tillægge, at jeg er overbevist om, at udbetalingsstørrelsen, som Frie Funktionærer hævder, er for stor i forhold til mine indbetalinger, må være mine barselspenge. I så fald er der tale om, at jeg pga. af, at jeg er kvinde, er dårligere stillet end mænd, og det er derfor en sag for Ligestillingsnævnet. Jeg vil derfor henstille til, at loven om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser bliver overholdt. For var jeg ikke blevet gravid, ville jeg ikke have ramt beløbsgrænsen. Jeg vil derfor bede jer om, at jeg bliver undtaget af karantæne ved indtrædelse i A-kassen, og er egentligt det eneste jeg ønsker, hvilket ikke er et urimeligt krav."

Selskabet har af 20/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet kan hertil bemærke at klageren i en periode fra 17. december 2012 – 13. januar 2013 har fået udbetalt lønsikring under sin barselsorlov. Eftersom forsikringstageren efterfølgende fik dækning fra det offentlige for samme periode, har forsikringstageren efter gældende regler tilbagebetalt beløbet til selskabet. Forsikringstageren har således i hele barselsperioden modtaget barselsdagpenge fra det offentlige. Selskabet har derfor ikke opsagt forsikringen og tillagt en længerevarende periode med udbetaling af lønsikring under barsel, idet dette ikke på noget tidspunkt har været tilfældet. Selskabet har opsagt forsikringen ud fra de i afgørelsen nævnte begrundelser, hvor der er en væsentlig uligevægtighed mellem præmieindbetalinger og skadeudbetalinger under ledighed, hvor forsikringstageren ikke har formået at finde andet arbejde."

Til dette har klageren af 9/12 2020, hvori det bl.a. er anført:

"Frie udtaler i sit sidste brev, at jeg ikke 'har formået, at finde andet arbejde' i de perioder, hvor de har udbetalt Lønsikring. Jeg modtaget Lønsikring fra Frie i 8 måneder januar - august 2014 og 9 måneder november 2019 - juli 2020. Dette er under den gennemsnitlige varighed på ledighedsperiode i Danmark som er 12 måneder. Jeg har derfor ikke 'brugt' mere af forsikringen og udbetalinger end Frie, hverken kunne forvente eller regne med, da det lykkedes mig at blive fastansat i et job gennem egne kontakter – på trods af Corona-krisens indtog i Danmark i marts 2020, inden de 12 måneder. Frie bør ikke regne med, at et medlem kommer i beskæftigelse inden de gennemsnitlige 12 måneder. Derfor mener jeg fortsat at Frie har brudt vores aftale og betingelserne i policen, hvor det står, at man maksimalt kan bruge 3 perioder á 12 måneder. Jeg har fået udbetalinger i 2 perioder, begge to på mindre end 12 måneder. Derfor mener jeg fortsat, at opsigelsen af min forsikring er ubegrundet."

Klageren har yderligere af 11/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg holder selvfølgelig stadig fast i min klage, og opfordrer samtidigt FF til at revurdere deres afgørelse. I en Corona-tid, hvor alle fagforeninger i øvrigt har forlænget dagpengeperioden, er det lykkedes mig at finde et arbejde helt uden FFs hjælp. Tilmed har jeg jf. deres betingelser ikke haft flere ledighedsperioder, end de skriver, man må have. Jeg er dybt forundret over at FF ikke har valgt at give mig medhold, og hvis denne sag ikke går til min fordel, kan jeg på ingen måde forstå at Frie Funktionærer vil lægge navn til en Lønsikring, hvor man er væsentligt dårligere stillet i en Coronatid, end ved en alm. A-kasse, og vil aldrig nogensinde kunne anbefale nogen at vælge en Lønsikring frem for en A-Kasse. En Lønsikring løber åbenbart kun rundt, hvis man får smidt alle kunder ud, som ikke definitivt er en fortjeneste."

Ankenævnet for Forsikring

3.

95872

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets afgørelse af 31/7 2020, korrespondance mellem selskabet og klageren, herunder rykkere fra klageren,

selskabets fastholdelse af 2/10 2020 og forsikringsvilkår af 1. oktober 2018. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af selskabets afgørelse af 31/7 2020 fremgår 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.

Begrundelse

Du har haft din forsikring siden den 1. januar 2012. Du har i forsikringsperioden frem til den 1. oktober 2020 betalt 77.600 kr. i præmie inkl. statsafgift. Vi har udbetalt i alt 488.019,31 kroner til dig."

Af selskabets fastholdelse af 2/10 2020 fremgår bl.a.:

"I forlængelse af vores telefonsamtaler kan jeg bekræfte, at vi som forsikringsselskab kan opsiges din lønsikring efter bestemmelserne i forsikringsvilkårene. Her er det fastsat at opsigelse kan ske til hovedforfald, hvilket er den 1. januar. Vurderingen ved forsikringsophøret er vurderet på baggrund af indtægter og udbetalinger, herunder din skadehistorik over en tidsbestemt periode. Forsikringsvilkårenes mulighed for udbetaling er en rammebaseret mulighed men naturligvis ikke en udtømmende ret man har til at benytte sig af det."

Af forsikringsvilkår af 1. oktober 2018 fremgår bl.a.:

"Særlige vilkår til fravigelse af forsikringsvilkår af 1. oktober 2018

I det følgende beskrives fravigelser fra de gældende forsikringsvilkår.

Overførsel af anciennitet

Forsikringsvilkår af 1. oktober 2018: 'Hvem kan tegne lønsikring', side 3 '

*Ved tegning af supplerende dækning kan du videreføre anciennitet fra en eksisterende lønforsikring, som du måtte opsiges i forbindelse med tegning af supplerende dækning. Du skal opfylde de øvrige betingelser, som er nævnt i afsnittet 'Du kan tegne lønsikring, hvis du:'.
Ved tegning af fuldtidsdækning kan anciennitet fra en statsanerkendt arbejdsløshedskasse i Danmark overføres.'*

1. I stedet gælder følgende: Der kan ved tegning af supplerende dækning ikke videreføres anciennitet fra en eksisterende lønsikring.
2. I stedet gælder følgende: Der kan ved tegning af fuldtidsdækning ikke videreføres anciennitet fra en eksisterende lønsikring samt en statsanerkendt a-kasse.

Kvalifikationsperiode

Forsikringsvilkår af 1. oktober 2018: 'Hvornår dækker lønsikring', side 5

'Lønsikring dækker i tilfælde af arbejdsløshed, som du får kendskab til 6 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 6 hele måneder efter, at lønsikring er trådt i kraft. Denne periode betegnes som 'kvalifikationsperioden''

1. I stedet gælder følgende: Kvalifikationsperioden er 12 måneder.

Krav om 3 måneders opsigelsesvarsel

Forsikringsvilkår af 1. oktober 2018: 'Hvem kan tegne lønsikring', side 3

Der er ingen krav om et minimums opsigelsesvarsel fra arbejdsgiver.

1. I stedet gælder følgende: Det er ved tegning af supplerende dækning og fuldtidsdækning en betingelse, at forsikringstageren har krav på minimum 3 måneders opsigelsesvarsel fra arbejdsgiver.

Lønsikring

FORSIKRINGSVILKÅR

PR. 1. OKTOBER 2018

Forsikringsvilkår lønsikring

Lønsikring dækker ved arbejdsløshed. På de følgende sider kan du læse de fuldstændige forsikringsvilkår, der gælder for lønsikring. Vi anbefaler, at du læser vilkårene omhyggeligt igennem.

...

Hvornår dækker lønsikring

Lønsikring dækker i tilfælde af arbejdsløshed, som du får kendskab til 6 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 6 hele måneder efter, at lønsikring er trådt i kraft. Denne periode betegnes som 'kvalifikationsperioden'.

...

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'.

...

Lønsikrings ikrafttræden og ophør

Lønsikring træder i kraft som anført på lønsikringsbeviset og under forudsætning af, at du bliver optaget i lønsikring uden anmærkninger på grundlag af de oplysninger, du har afgivet i forbindelse med din tilmelding. Lønsikring kan tidligst tegnes med ikrafttræden fra den først kommende 1. i en måned efter du har udfyldt din ansøgning. Lønsikring gælder for ét år ad gangen og fornys au-

Ankenævnet for Forsikring

5.

95872

tomatisk hvert år den 1. januar, som er forsikringens hovedforfaldsdato, medmindre aftalen bliver opsagt.

Lønsikring ophører af én af følgende årsager:

...

- Hvis du eller FF Forsikring A/S opsiger forsikringen (se afsnittene 'Opsigelse af Lønsikring' og 'Præmie og afgift til staten').

...

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

...

Opsigelse af lønsikring

Lønsikring skal altid opsiges skriftligt. Du kan opsiges lønsikring når som helst med 14 dages varsel til den 1. i en måned. FF Forsikring A/S kan opsiges forsikringen med 30 dages varsel til den 1. januar. FF Forsikring A/S kan dog ikke opsiges 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 opsiges lønsikring i overensstemmelse med reglerne i forsikringsaftaleloven. Eventuelt betalt præmie ud over 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 opsiges forsikringen med øjeblikkelig virkning."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet arbejdsløshedsforsikring. Hun har anført, at hun har været ledig i to perioder fra januar 2014 til august 2014 og fra november 2019 til juli 2020 og at hun modtog lønsikring fra selskabet i disse perioder. Klageren kræver en økonomisk kompensation for, at hun ved selskabets opsigelse af forsikringen har mistet anciennitet i forhold til indmeldelse i en a-kasse. Klageren har blandt andet anført, at hun er uenig med selskabet i, at skadeudbetalingen ikke står i forhold til den indbetalte forsikringspræmie. Hun har videre anført, at hun har været medlem hos selskabet siden 2008 og alene har haft 2 arbejdsløshedsperioder med udbetaling af lønsikring.

Selskabet har blandt andet anført, at selskabet har opsagt forsikringen i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser. Forsikringsaftalen er opsagt til hovedforfald den 1/1 2021.

Ankenævnet for Forsikring

6.

95872

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet, "FF Forsikring A/S kan opsige forsikringen med 30 dages varsel til den 1. januar."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets opsigelse af klageren pr. 1/1 2021. Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at betale erstatning for eventuelle tab som klageren måtte have lidt som følge af opsigelsen.

Nævnet har lagt vægt på, at selskabet opsagde klagerens forsikring den 31/7 2020 til forsikringens hovedforfald den 1. januar 2021, hvilket er i overensstemmelse med opsigelsesreglerne i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand