

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. februar 2022 blev i sag nr. 96601:

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 11/3 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne gøre indsigelse over MMAs afgørelse truffet d. 15.10.2020, da afgørelsen er truffet med henvisning til de nye forsikringsvilkår, der først trådte i kraft pr. 01.07.2020.

Som oplyst i min anmeldelse ophørte min kontrakt pr. 30.06.2020. Dvs. dagen før de nye vilkår trådte i kraft.

Med henvisning til deres forsikringsvilkår gældende fra d. 01.07.2017 til og med d. 30.06.2020, opfylder jeg betingelserne for at opnå lønsikring.

I de nye betingelser, som der henvises til, står at jeg skal have haft forsikringen i minimum et år for at kunne få dækningen.

Som de selv skriver, så har jeg haft forsikringen siden d. 1.3.2019. Dvs. at jeg havde forsikringen i 1 år og 4 mdr., da jeg blev arbejdsløs.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få udbetalt lønsikring med tilbagevirkende kraft og fremadrettet, da jeg stadig er arbejdsløs."

Selskabet har i brev af 24/3 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Kronologisk sagsfremstilling:

Ankenævnet for Forsikring

2.

96601

01.03.2019 Startdato for forsikring

23.04.2019 Starter midlertidigt arbejde hos [arbejdsgiver] (kontrakt bilag 1 og forlængelse bilag 2)

25.03.2020 Modtager brev via e-boks med varslings af ændring af betingelser (bilag 3)

01.05.2020 Nye betingelser træder i kraft (bilag 4)

30.06.2020 Sidste dag på arbejde hos [arbejdsgiver]

29.09.2020 Indsender anmeldelse om arbejdsløshed

15.10.2020 Modtager afslag på dækning for arbejdsløshed (bilag 5)

Indledningsvis skal det bemærkes at [klager] skriver at nye betingelser med skærpede regler for midlertidig ansættelse startede 1. juli 2020. Dette er ikke korrekt, i det de startede 1. maj 2020, hvilket også fremgår af varslingsbrevet (bilag 3).

[Klager] har været ansat hos [arbejdsgiver] i perioden 23. april 2019 til 30. juni 2020. Dette udgør sammenlagt 14 måneder og syv dage. Forsikringen undtager dækning for midlertidig arbejder af mindre end 24 måneders varighed jf. forsikringsbetingelserne pkt. 4.1.6 (bilag 4). [Klager]'s kontrakt er således kortere, og der er derfor ingen dækning fra forsikringen.

For god ordens skyld skal det bemærkes, at der gælder andre regler for dækning under forsikring for fast ansættelse uden fast slutdato, som også omtales i varslingsbrevet."

Klageren har i besked af 6/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Der bliver fortsat argumenteret for af AmTrust v/Marsh & McLennan Agency, at jeg ikke er berettiget til at modtage lønsikring. Og jeg anfægter stadig, at jeg er undtaget fra en forsikring som jeg har betalt ind til, ud fra et aftalegrundlag, som jeg skrevet under på. Så jeg har intet nyt at tilføje."

Sagen har været stillet i bero hos nævnet på Finanstilsynets undersøgelse af selskabets lønsikringsprodukter. Selskabet har den 6/1 2022 oplyst til nævnet, at Finanstilsynet har taget selskabets redegørelse til efterretning og foretager sig ikke yderligere i sagen. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 25/3 2020 til klageren fremgår det bl.a.:

"Den 1. maj 2020 vil der ske nogle ændringer til din forsikring, hvor du også vil opleve, at prisen stiger grundet mange udbetalte skader og dermed et stort træk på ordningen. Din lønsikring vil dog stadig være unik derhen, at det er ordningen med seneste udløbsalder på 65 ½ år og hvor midlertidigt ansatte også kan få glæde af forsikringen, hvilket ingen andre lønsikringsordninger tillader.

De væsentlige ændringer er:

Område	Ændring	Hvad betyder det
--------	---------	------------------

...

Tidsbestemt/ midlertidigt arbejde, kvalifikationstid:	Hvis du bliver arbejdsløs efter udløbet af tidsbestemt/midlertidigt arbejde skal du have haft forsikringen i længere tid. I fremtiden skal du have haft forsikringen i minimum 2 år for at kunne få dækningen.	Du skal være opmærksom på at din forsikring har været i kraft i minimum to år, hvis du bliver arbejdsløs efter udløbet af en tidsbestemt/midlertidig kontrakt. Hvis du får brug for forsikringen igen efter udløbet af en tidsbestemt/midlertidig kontrakt, skal der været gået minimum 24 måneder siden sidste gang du fik udbetaling.
---	---	---

...

De fuldstændige forsikringsbetingelser kan du finde på ...

Din [fagforening] Lønforsikring fortsætter

Din forsikring fortsætter på de nye vilkår og til den nye pris.

Hvis du ønsker at forhøje eller nedsætte din månedlige forsikringsydelse – eller hvis du ikke ønsker at fortsætte med forsikringen, beder vi dig gå ind på hjemmesiden"

Af forsikringsbetingelserne fra 1/4 2019 fremgår bl.a.:

"7.3 Ændring af forsikringen

MMA kan på vegne af AmTrust ændre forsikringen med 30 dages skriftlig varsel til udløb af en forsikringsperiode*.

Ændringer skal accepteres af dig og accept anses for givet af dig, hvis du fortsætter med at betale forsikringspræmien efter ændringen er trådt i kraft. I modsat fald ophører forsikringen.

...

Definitioner

...

Forsikringsperiode

Den periode som forsikringen tegnes for. Forsikringen tegnes for en måned ad gangen."

Af forsikringsbetingelserne fra 1/5 2020 fremgår bl.a.:

"2 Hvad dækker forsikringen?

2.1 Forsikringens dækning

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

...

3.1 Maksimal erstatning

...

Du skal have været omfattet af en fast ansættelseskontrakt uden udløbsdato i mindst 12 sammenhængende måneder umiddelbart forud for første dækningsberettiget periode, også kaldet beskæftigelseskrav. Barsel og ferie, i henhold til ferieloven, medregnes i perioden under forudsætning af, at du er i et ansættelsesforhold. Arbejdsløshed i sammenlagt maksimalt 2 uger, vil dog ikke have indflydelse på beskæftigelseskravet på de 12 måneder.

Er du omfattet af en tidsbegrænset ansættelse*, kontrakt, projektansættelse, Ph.d aftale el. lign. er det et krav, at der på ikrafttrædelsestidspunktet for forsikringen er minimum 24 måneder tilbage af din tidsbegrænsede kontrakt. I hele forsikringstiden gælder kravet om minimum 24 måneders varighed for hver enkelt tidsbegrænset kontrakt.

...

4 Hvilke skader er ikke dækket?

4.1 Ufrivillig arbejdsløshed*

Der udbetales ingen erstatning for ufrivillig arbejdsløshed*, hvis du:

...

4.1.6

har udført arbejde for en arbejdsgiver, som har været tidsbestemt kortere end 24 måneder, herunder kontraktansættelse, projektarbejde, midlertidigt, sæsonbestemt, tidsbegrænset pga. arbejdets særlige beskaffenhed eller på nogen anden måde lejlighedsvist, f.eks. vikararbejde. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre, afbryder ikke perioden"

Nævnet udtaler:

Klageren har været ansat i en tidsbegrænset stilling i perioden 3/4 2019 – 30/6 2020, og hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale lønsikringsydelser. Hun har anført, at "jeg anfægter stadig, at jeg er undtaget fra en forsikring, som jeg betalt ind til, ud fra et aftalegrundlag, som jeg har skrevet under på".

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke har været ansat i den tidsbegrænsede stilling i minimum 24 måneder, hvilket efter den 1/5 2020 har været en betingelse for at kunne opnå lønsikring.

Klageren tegnede lønsikring med ikrafttræden den 1/3 2019, og for forsikringen gjaldt forsikringsbetingelser af 1/7 2017. I marts 2019 blev hun varslet ændring af aftalen pr. 1/5 2019, og forsikringsbetingelser af 1/4 2019 var gældende. I marts 2020 blev hun igen varslet om ændring af aftalen pr. 1/5 2020, hvorefter forsikringsbetingelser af 1/5 2020 er gældende.

Af varslingsbrevet af 25/3 2020 fremgår blandt andet, at "Hvis du bliver arbejdsløs efter udløbet af tidsbestemt/midlertidigt arbejde skal du have haft forsikringen i længere tid. I fremtiden skal du have haft forsikringen i minimum 2 år for at kunne få dækning ... Du skal være opmærksom på at din forsikring har været i kraft i minimum to år, hvis du bliver arbejdsløs efter udløbet af en tidsbestemt kontrakt. Hvis du får brug for forsikringen igen efter udløbet af en tidsbe-

Ankenævnet for Forsikring

5.

96601

stemt/midlertidig kontrakt skal der været gået minimum 24 måneder siden sidste gang du fik udbetaling".

Det følger af forsikringsbetingelserne af 1/5 2020 punkt 3.1, at "Er du omfattet af en tidsbegrænset ansættelse*, kontrakt, projektansættelse, Ph.d aftale el. lign. er det et krav, at der på ikrafttrædelsestidspunktet for forsikringen er minimum 24 måneder tilbage af din tidsbegrænsede kontrakt. I hele forsikringstiden gælder kravet om minimum 24 måneders varighed for hver enkelt tidsbegrænset kontrakt".

Det følger af forsikringsbetingelserne af 1/4 2019 punkt 7.3, som gjaldt, da klager blev varslet ændringerne, at "MMA kan på vegne af AmTrust ændre forsikringen med 30 dages skriftlig varsel til udløb af en forsikringsperiode". En forsikringsperiode er i betingelserne defineret som "Den periode, som forsikringen tegnes for. Forsikringen tegnes for en måned af gangen".

Det følger af bekendtgørelse nr. 1143 af 15/11 2019 om god skik for forsikringsdistributører § 19, stk. 1 og stk. 2, at et forsikringsselskab senest 30 dage inden forsikringsperiodens udløb skal varsle enhver væsentlig ændring af forsikringsaftalen, der er til ugunst for forbrugeren. Varslet skal meddeles på papir eller på andet varigt medium. Varslet skal indeholde oplysning om de væsentligste karakteristika ved ændringen samt angive, hvordan forbrugeren kan opsige forsikringen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at betale lønsikringsydelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet efter forsikringsbetingelserne har ret til at foretage ændringer i forsikringen, og at ændringerne er varslet over for klageren i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne og god skik-bekendtgørelsen for forsikringsdistributører.

Ankenævnet for Forsikring

6.

96601

Nævnet har videre lagt vægt på, at ændringerne trådte i kraft den 1/5 2020, og at klagerens tidsbegrænsede ansættelse udløb den 30/6 2020. Nævnet har desuden lagt vægt på, at klageren ved udløbet af den tidsbegrænsede ansættelse ikke har haft forsikringen og været ansat i stillingen i 24 måneder.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand