

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. april 2022 blev i sag nr. 97709:

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 arbejdsløshedsforsikring. I klageskema af 1/1 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg er blevet arbejdsløs pr 1.12.2021 og tegnede forsikringen pr 1.12.2020. I forbindelse med at jeg som følge af ... – har jeg været i kontakt med forsikringen for rådgivning, for jeg var ..., både jeg og min fagforening talte med a-kasse og lønsikring for rådgivning og ingen sagde at fordi [arbejdsgiver] havde dateret opsigelsen 31.8 og vi underskrev i september at de ville afvise dækning da det var 1.9, men jeg skal først have penge fra 1.12.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af min lønsikring."

Selskabet har i brev af 17/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstager [klageren] klager over, at hun ikke kan få udbetalt sin lønsikring. [Klageren] er opsagt i kvalifikationsperioden.

[KLAGEREN] tegner en lønsikring hos FTF-a, og denne administreres af AmTrust International v/ Marsh & McLennan Agency A/S (i det efterfølgende MMA).

FTF-a / MMA modtager d. 27. november 2020 et ønske fra [klageren], om at tegne en supplerende lønsikring på 10.000 kr. som overbygning på a-kassens dagpengesats.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97709

I henhold til FTF-a's forsikringsvilkår og øvrige dokumenter der bliver præsenteret for forsikrings-tageren i forbindelse med accept af købet, kan policen træde i kraft fra den 1. kommende første, hvilket er den 1. december 2020 (Bilag 1).

FTF-a har en kvalifikationsperiode på 9 måneder fra ikrafttrædelsestidspunktet, hvor forsikrings-tageren ikke må få kendskab til at blive opsagt fra sit job. Denne kvalifikationsperiode er dermed fra 1. december 2020 til og med 31. august 2021.

Den 1. marts 2021 beder [klageren] om at forhøje sin ydelse på lønsikringen, så den fremover lyder på 16.000 kr. om måneden. Det fremgår af [klagerens] police, at såfremt hun forhøjer sin forsikringsydelse, så vil der være 9 måneders ny kvalifikationsperiode på det beløb ydelsen er forhøjet med. Det betyder at ny kvalifikationsperiode på forhøjelsen på 6.000 kr. løber fra 1. marts 2021 til og med 30. november 2021 (Bilag 2).

I det efterfølgende har vi lavet en kronologisk fremstilling samt uddrag fra forsikringsbetingelserne.

1 dec. 2020:

Lønsikring med ydelse på 10.000 kr. startes op med en kvalifikationsperiode på 9 måneder (Bilag 1)

1 marts 2021:

[Klageren] forhøjer sin ydelse med 6.000 kr. til i alt 16.000 kr. Derfor starter ny kvalifikationsperiode på 9 måneder for forhøjelsen på de 6.000 kr. (Bilag 2)

Juli 2021: FTF-a modtager mail fra [klageren] hvor hun spørger om hun kan opsige sit job pga. mobning og astma. Her modtager [klageren] generel rådgivning om lønsikringen.

16 August 2021:

[Klagerens] police ophører pga. restance og der sendes brev til [klageren] i e-Boks med besked om, at policen er ophørt grundet restance.

16. og 19. august 2021: MMA modtager mails fra [klageren] som fortæller, at hun ikke har modtaget opkrævning fra MMA. [Klageren] bliver derfor bedt om skriftligt at meddele FTF-a / MMA, at hun gerne vil fortsætte med sin lønsikring, så vi kan sende en ny opkrævning.

20 august 2021:

MMA modtager besked fra [klageren] med ønske om at beholde forsikringen, og [klageren] oplyser samtidig, at hun er gået ned med stress grundet mobning fra sin chef. MMA svarer [klageren], at under forudsætning af, at skyldig præmie blev indbetalt, så har [klageren] mulighed for at anmelde til forsikringen ved ufrivillig ledighed, hvis hun i fremtiden ville få brug for dette. MMA tager dog aldrig stilling til dækning uden at have modtaget dokumentation for årsagen til ledighed. [Klageren] anbefales ved samme lejlighed at kontakte sin fagforening for at blive rådgivet.

2 sept. 2021:

MMA modtager en mail fra [klageren] hvor hun ønsker bekræftelse på, at den ordlyd der står i hendes fratrædelse, kan give dækning på lønsikringen. MMA meddeler [klageren] at der aldrig

kan gives dækningstilsagn uden at der er indsendt dokumentation for årsagen til ledighed, og hvis ledigheden skyldes sygdom, så vil det altid kræve en lægejournal som dokumentation.

27 sept.2021:

[Klageren] sender en mail med anmodning om at udskyde betalingen på sin lønsikring grundet omlægning af økonomi. MMA meddeler [klageren], at det ikke er muligt, men at der vil blive sendt en rykker med betalingsfrist primo november 2021.

4 okt. 2021:

[Klageren] meddeler at hun har pengene til at betale forsikringen. MMA meddeler [klageren] at der fortsat vil komme en opkrævning med betalingsfrist primo november 2021.

1 dec. 2021:

[Klageren] ansøger om at gøre brug af sin lønsikring pga. ledighed efter fratrædelsesaftale indgået 1. august 2021 (Bilag 3).

3 dec. 2021: MMA sender afgørelse til [klageren], med afvisning grundet kendskab til ledighed i kvalifikationsperioden (Bilag 5).

I forsikringsbetingelserne (bilag 4) pkt. 17 står der:

Ufrivillig arbejdsløshed, der indtræder inden for kvalifikationsperioden – de første 9 måneder efter

forsikringen er trådt i kraft – eller som følge af opsigelse – samt enhver form for mundtlig eller skriftlig besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs – der afgives inden for kvalifikationsperioden i de første 9 måneder efter forsikringen er trådt i kraft, er ikke omfattet af forsikringen og kan derfor ikke medføre ret til udbetaling af forsikringsydelse.

[Klagerens] forsikring blev oprettet med virkning pr. 1.12.2020. Ved køb af forsikringen starter således en kvalifikationsperiode på 9 måneder.

Af indsendte dokumentation fremgår det, at [klagerens] arbejdsgiver har udfærdiget en gensidig fratrædelsesaftale dateret den 31.8.2021, med fratrædelse pr. 30. november 2021, hvilket også stemmer overens med et opsigelsesvarsel på 3 måneder iht. Funktionærloven. Fratrædelsen ligger således inden for kvalifikationsperioden.

Fratrædelsesaftalen træder i stedet for en opsigelse, og er et resultat af ...

Ved opsigelser grundet sygdom vil MMA under normale omstændigheder altid bede om lægejournal, men idet [klageren] fik kendskab til opsigelsen inden for kvalifikationsperioden har vi vurderet, at der ikke var behov for at indhente lægejournal.

[Klageren] har rettet henvendelse til MMA i kvalifikationsperioden, med henblik på forhåndsgodkendelse, hvilket vi aldrig giver, da vi ikke kender den fremtidige situation. Henvendelsen fra [klageren] bekræfter, at [klageren] har haft kendskab inden udløb af kvalifikationsperioden, til at hun ville blive opsagt, eller med overvejende sandsynlighed ville blive arbejdsløs.

Ankenævnet for Forsikring

4.

97709

MMA kan derfor ikke yde dækning til [klageren] på lønsikringen. MMA har i stedet for tilbudt [klageren] at hun kan få refunderet indbetalt præmie fra 1. september 2021 (Bilag 5)."

Klageren har i meddelelse af 24/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Umiddelbart lyder det som om at de ikke tager ansvar for den rådgivning, som de har givet mig i forbindelse med denne sag. De har ikke sagt noget om at den 31.8 betyder noget det skulle være 1.9 i stedet for – alt hvad de sagde var at min sygdom skulle godkendes. Jeg har aldrig været så nedkørt før at lægen har givet piller for at kunne sove, så jeg kunne sove og dermed få det bedre. Blot som biting ved jeg at 6 ud af 8 i mit gamle team også har det skidt over den måde chefen er på og har det dårligt."

Klageren har i meddelelse af 31/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Har glemt at skrive at jeg er kommet i job pt 10.1.22, så det er en forsikringsudbetaling for 1 måned og 10 dage. Og samtidig opkræver de mig fuld præmie på dagpenge."

Nævnet har fået forelagt den gensidige fratrædelsesaftale. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"17. Kvalifikationsperiode

Ufrivillig arbejdsløshed, der indtræder

1. inden for kvalifikationsperioden – de første 9 måneder efter forsikringen er trådt i kraft – eller
2. som følge af opsigelse – samt enhver form for mundtligt eller skriftligt besked om, at du med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs – der afgives inden for kvalifikationsperioden i de første 9 måneder efter forsikringen er trådt i kraft

er ikke omfattet af forsikringen og kan derfor ikke medføre ret til udbetaling af forsikringsydelse. Det er uden betydning, om meddelelsen er mundtlig eller skriftlig."

Nævnet udtaler:

Klageren købte lønsikring, der trådte i kraft den 1 /12 2020. Forsikringen har en kvalifikationsperiode på 9 måneder, der regnes fra ikrafttrædelsesdatoen. Arbejdsgiveren lavede en fratrædelsesaftale, der er dateret den 31/8 2021, hvor klageren stopper pr. 30/11 2021. Selskabet afviste at udbetale lønsikring med henvisning til, at klageren fik kendskab til opsigelsen i kvalifikationsperioden på 9 måneder.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97709

Klageren kræver dækning og udbetaling for 1 måned og 10 dage, idet hun har fået nyt job pr. 10/1 2022. Hun har anført, at de først underskrev fratrædelsesaftalen i september. Hun har fået rådgivning af selskabet. Selskabet sagde ikke noget om, at selskabet ville afvise dækning, hvis arbejdsgiveren daterede opsigelsen den 31/8 2021. Selskabet oplyste alene, at hendes sygdom skulle godkendes. Hun skal først have udbetalinger fra 1/12 2021.

Selskabet har anført, at kvalifikationsperioden løb fra 1/12 2020 til og med 31/8 2021. Klageren henvendte sig til selskabet i kvalifikationsperioden med henblik på forhåndsgodkendelse, hvilket bekræfter, at hun inden udløbet af kvalifikationsperioden havde kendskab til, at hun ville blive opsagt eller med overvejende sandsynlighed ville blive arbejdsløs. Selskabet giver aldrig forhåndsgodkendelse, da selskabet ikke kender den fremtidige situation. Selskabet har tilbudt klageren at få refunderet indbetalt præmie fra 1/9 2021.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets rådgivning har været behæftet med fejl eller mangler, som er ansvarspådragende for selskabet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17, at forsikringen ikke omfatter enhver form for mundtligt eller skriftligt besked – der afgives inden for kvalifikationsperioden – om, at klageren med overvejende sandsynlighed bliver arbejdsløs.

Nævnet har også lagt vægt på, at fratrædelsesaftalen er dateret den 31/8 2021, hvorfor nævnet må lægge til grund, at klageren i kvalifikationsperioden fik kendskab til sin kommende arbejdsløshed.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at klageren i kvalifikationsperioden henvendte sig til selskabet med henblik på at få en forhåndsgodkendelse.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

97709

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings