

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. juni 2022 blev i sag nr. 97986:

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 10/3 2022 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Købte lønsikring tilbage i 2019. for at sikre mig ved evt. pludselig løn fald. har siden August været sygemeldt og mistet min godkendelse hos [...] som er et krav for at arbejde i [...]. Jeg har siden August været under udredning for sygdom og da [...] har ønsket flere oplysninger og er længe om at behandle min sag, er der nu gået så lang tid, at jeg er blevet opsagt. FF som jeg er forsikret hos har åbenbart ændret i forsikringsvilkårene efter jeg har tegnet forsikringen, til ikke at gælde ved opsigelse under sygdom. Dette giver ingen mening for mig. Jeg har sidste arbejdsdag 31 maj, og hvis jeg ikke får lønsikring eller bliver raskmeldt så jeg kan varetage andet job hvor jeg ikke skal være godkendt fra [...] betyder det at jeg mister alt.

Det kan ikke være rigtig at de kan ændre i forsikring vilkår efter jeg har tegnet forsikring, at gøre forsikringen dårligere til samme pris.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have omstødt kendelsen til at dække.

...

Ved ikke om jeg gør dette rigtigt, men jeg mener at det ikke kan være rigtigt at jeg betaler til en forsikring i flere år der skulle dække ved opsigelse, og da jeg bliver fyret grundet længere tids sygdom som har gjort at min licens fra [...] er inddraget og stadig ikke er blevet godkendt endnu, da han bliver ved med at ville have flere oplysninger fra læge, da jeg har været under en længere udredning. Jeg mener deres grundlag for ikke at ville dække er uden hold."

Ankenævnet for Forsikring

2.

97986

Selskabet har i brev af 28/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren har den 1. oktober 2019 købt en lønsikring hos selskabet, hvor dækningen er på 8.000 kr. På købstidspunktet er det selskabets forsikringsvilkår af 1. oktober 2018 der er gældende, hvilket forsikringstageren anerkender i forbindelse med købet.

Den 1. januar 2021 foretager selskabet justeringer i sine forsikringsvilkår, hvilket kommunikeres ud i november 2020 til forsikringstageren. I brevet til forsikringstageren er det specifikt nævnt at der er foretaget en ændring i forsikringsvilkårene. Det fremgår af brevet, at 'din lønsikring dækker, hvis du ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af din lønsikring. (Læs mere på side 7 i forsikringsvilkårene.)'.

Selskabet har i henhold til sine hidtidige forsikringsvilkår af 1. oktober 2018 mulighed for at foretage ændringer i forsikringsvilkår med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar. På den baggrund er vilkårene fra 1. januar 2021 rettidigt varslet.

Ændringerne er endvidere skriftligt kommunikeret direkte til forsikringstageren ved et personligt brev. Brevet er tilgængeligt på 'Mit Frie' som er selskabets side, hvor alle forsikringstagerens dokumenter er tilgængelige for forsikringstageren. Dette fremgår også af selskabets forsikringsvilkår.

Forsikringstageren er adviseret om denne ændring via notifikation til forsikringstageren.

Eftersom forsikringstageren den 9. marts 2022 anmelder sin skade og i skadeanmeldelsen oplyser at han den 18. januar 2022 er opsagt fra sit job til fratrædelse den 31. maj 2022, og han i 172 dage har været sygemeldt siden 2. august 2021 og fortsat er sygemeldt, afviser selskabet skaden, idet forsikringstageren er sygemeldt på opsigelsestidspunktet og har været det i en lang periode op til opsigelsen, og fortsat er sygemeldt på skadeanmeldelsestidspunktet.

Selskabet kan afslutningsvis bemærke at forsikringstageren ikke har afvist at kende til ændringen i forsikringsvilkårene, hvilket heller ikke vil ændre selskabets afgørelse, idet alle varslingsforhold er overholdt i henhold til regler om god skik mv."

Klageren har i kommentarer af 20/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg prøver lige igen. Hvis det er fordi de mener jeg ikke kontaktet dem, dagen efter min opsigelse ca. 4 mdr. før sidste løn så må jeg indrømme at det ikke var det første jeg tænkte på, da jeg havde andre problemer rent sygdomsmæssigt. jeg er sygemeldt indtil sidste dag i min opsigelse periode da jeg stadig ikke har modtaget besked fra [...], og da det er et krav i [...] for at arbejde. da man arbejder med sikkerhed. det kan godt være jeg er raskmeldt til den tid, da jeg er under behandling. Og måske efter 31 maj er tilknyttet jobcenter. så jeg mener deres grund for ikke at dække er lidt latterlig, kontaktede dem ca. 3 mdr. før dette burde være rigtig tid for dem at gøre hvad de mener der skal ske.

...

ps de skriver selv i deres police at man bare skal være rådighed 1 dag efter endt arbejde.

...

beklager de mange beskeder, men som vedlagte dok siger. det kan godt være at jeg er sygemeldt men det er kun fordi man ikke må arbejde i [...] uden godkendelse fra [...]. så helt / delvis syg ? på opsigelse tidspunkt. desuden hvad skal man med en forsikring der ikke dækker når man bliver op-sagt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets varsel-brev af november 2020 fremgår bl.a.:

"I FF Forsikring tilpasser vi løbende vores produkter. Den 1. januar 2021 ændrer vi vores forsikringsvilkår på lønsikring.

I vores forsikringsvilkår kan du læse mere om ændringerne, som blandt andet betyder, at:

- Din lønsikring dækker ved ufrivillig arbejdsløshed. (Læs mere på side 4 i forsikringsvilkårene.)
- Din lønsikring dækker, hvis du ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af din lønsikring. (Læs mere på side 7 i forsikringsvilkårene.)

Vi anbefaler dig at læse forsikringsvilkårene igennem, så du sikrer, at indholdet svarer til dine forventninger og ønsker.

Har du brug for at få genopfrisket, hvilke fordele lønsikring giver dig, får du et overblik på <https://www.frie.dk/loensikring/#tildigderharloensikring>.

Har du spørgsmål til din lønsikring, er du altid velkommen til at kontakte os på telefon [...]"

Af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/10 2018 fremgår bl.a.:

"Ændringer af forsikringsvilkår og præmie

FF Forsikring A/S kan ændre aftalens vilkår, herunder præmien, i følgende situationer:

- Udefrakommende omkostninger afstedkommet af forsikringsydelserne, fx afgifter.
- Ændringer i lovgivning, praksis eller anden regulering.
- Produktændringer, fx udvidelse eller indskrænkninger af forsikringens dækning, ændring af målgruppe, regulering af forsikringssummen mv.
- Ændringer i skadesforløb.

Varsling

Væsentlige ændringer i aftalen, som er til ugunst for forsikringstageren, sker efter forudgående skriftligt varsel efter de til enhver tid gældende regler, dog med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar. Mindre væsentlige ændringer kan ske uden varsel.

Ændringer vil blive varslet skriftligt, fx via brev, e-mail, Mit Frie, betalingsoversigt eller lignende."

Af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/1 2021 fremgår bl.a.:

"Hvornår dækker lønsikring

Lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig arbejdsløshed, som du får kendskab til 5 måneder, eller senere, efter lønsikring er trådt i kraft. Det er en forudsætning, at din arbejdsgiver har udbetalt løn i de første 5 hele måneder efter, at lønsikring er trådt i kraft. Denne periode betegnes som 'kvalifikationsperioden'. Det er endvidere en forudsætning, at der i kvalifikationsperioden ikke opstår forhold der senere er medvirkende til en opsigelse. Der kan ved tegning af lønsikring ske overførsel af den anciennitet, du har opsparet i en statsanerkendt arbejdsløshedskasse eller fra et andet forsikringsselskab. Denne anciennitet kan medtages til at opfylde 'kvalifikationsperioden'.

...

Ufrivillig arbejdsløs:

Ufrivillig arbejdsløs betyder at du opsiges fra din ansættelse som lønmodtager, hvorfra du hidtil har erhvervet størstedelen af dine lønindtægter, uden at arbejdsløsheden skyldes din u hensigtsmæssige adfærd, herunder hvis du ikke opfylder arbejdsgiverens instrukser for udførelse af arbejdet.

Undtaget fra denne bestemmelse er væsentlige ansættelsesretlige ændringer, hvor du kan anse dig for at være opsagt med dit kontraktmæssige opsigelsesvarsel hos arbejdsgiveren, hvis du ikke accepterer ændringen.

Ved den supplerende lønsikring, er det en yderligere forudsætning for dækning, at du har fået udbetalt dagpenge fra a-kassen Frie efter reglerne i arbejdsløshedsforsikringslovgivningen.

Udbetalinger af lønsikring kan tidligst ske 3 måneder efter, at du har modtaget din opsigelse.

Det er en yderligere forudsætning for udbetaling ved opsigelse, at du i en periode svarende til længden af dit opsigelsesvarsel fra din arbejdsgivers side (den længste periode af arbejdsgiverens opsigelsesvarsel i henhold til din kontrakt eller opsigelse), dog mindst 3 måneder, har deltaget i et outplacementforløb i Danmark gennem FF Forsikring A/S, jf. afsnittet 'Outplacement'.

...

Rådighed

Du skal være tilmeldt Jobcentret (supplerende dækning), være aktivt jobsøgende og stå fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet i 37 timer pr. uge. Ved vurderingen anvendes lov om arbejdsløshedsforsikring mv. med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger omkring rådighed. Du har samtidig pligt til at deltage aktivt i outplacementforløb gennem FF Forsikring A/S (se nærmere herom i afsnittet 'Outplacement').

Ved fuldtidsdækning (dækning 18–40.000 kr. i selskabet) er der ikke krav om tilmelding til Jobcentret. De øvrige betingelser for udbetaling gælder fuldt ud.

...

Undtagelser i dækningen

...

Du kan ikke få dækning, og skaden afvises, hvis du er omfattet af følgende situationer:

...

5) Du enten på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge. Undtaget er graviditetsbetinget sygdom. Der kan igen opnås dækning når du har haft mindst 6 måneders tidsubestemt arbejde på mindst 30 timer pr. uge, og der er tale om en ny forsikringsbegivenhed."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 1/10 2018 tegnet lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. I november 2020 sendte selskabet et varslingsbrev til blandt andre klageren med oplysning om, at der pr. 1/1 2021 ville ske ændringer i forsikringen, herunder at lønsikringen ikke ville dække, hvis klageren var helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter klagerens fratrædelse, eller den dag, hvor klageren ville have ret til udbetaling af lønsikring. Den 9/3 2022 anmeldte klageren, at han den 18/1 2022 var blevet opsagt fra sit arbejde med fratrædelse den 31/5 2022, og at han siden 2/8 2021 havde været sygemeldt.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har ændret i forsikringsbetingelserne, og dermed gjort forsikringen dårligere til samme pris. Han har anført, at det ikke kan være rigtigt, at han har betalt til en forsikring i flere år med dækning ved opsigelse, og at forsikringen ikke ville dække, da han blev fyret på grund af længere tids sygemelding.

Selskabet har afvist at yde lønsikring under henvisning til, at klageren har været sygemeldt på opsigelsestidspunktet, at han har været sygemeldt i en lang periode op til opsigelsen, og at han fortsat er sygemeldt på skadeanmeldelsestidspunktet. Selskabet har anført, at ændringen af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2021 er rettidigt varslet, idet selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne af 1/10 2018 har mulighed for at ændre i vilkårene med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar.

Af varslingsbrevet af november 2020 fremgår det, at "I FF Forsikring tilpasser vi løbende vores produkter. Den 1. januar 2021 ændrer vi vores forsikringsvilkår på lønsikring. I vores forsikringsvilkår kan du læse mere om ændringerne, som blandt andet betyder, at... Din lønsikring dækker, hvis du ikke er helt eller delvist syg på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af din lønsikring. (Læs mere på side 7 i forsikringsvilkårene.)".

Af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/1 2021 fremgår det, at klageren ikke kan opnå dækning, hvis "Du enten på opsigelsestidspunktet, skadeanmeldelsestidspunktet, 1. dag efter din fratrædelse eller den dag, hvor du ville have ret til udbetaling af lønsikring, er helt eller delvist syg, og dermed ikke kan arbejde 37 timer pr. uge".

Det følger af forsikringsbetingelserne af 1/10 2018, som gjaldt, da klageren blev varslet ændringerne, at "Væsentlige ændringer i aftalen, som er til ugunst for forsikringstageren, sker efter forudgående skriftligt varsel efter de til enhver tid gældende regler, dog med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar. Mindre væsentlige ændringer kan ske uden varsel. Ændringer vil blive varslet skriftligt, fx via brev, e-mail, Mit Frie, betalingsoversigt eller lignende".

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 opsiges 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

7.

97986

Nævnet har videre lagt vægt på, at ændringerne trådte i kraft den 1/1 2021, og at klageren den 18/1 2022 blev opsagt med fratrædelse den 31/5 2022, idet han havde mistet sin helbredsgodkendelse på grund af sygdom. Af anmeldelsen fremgår det, at klageren havde været sygemeldt siden 2/8 2021, og at han var sygemeldt på både opsigelsestidspunktet og anmeldelsestidspunktet.

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.



Svend Bjerg Hansen