

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98295:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AXA Financial Insurance Company
Postboks 701
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har økonomisikring. Sagen har tidligere været forelagt nævnet, der i afgørelse af 6/4 2022 i sag 96803 blandt andet udtalte:

"Nævnet udtaler:

Klageren har den 20/5 2019 tegnet økonomisikring, der blandt andet dækker ved ufrivillig arbejdsløshed. Klageren anmeldte ufrivillig arbejdsløshed den 22/1 2021. Selskabet har afvist at yde dækning, idet klageren var i fleksjob, idet forsikringen ikke dækkede, når man var i fleksjob. Klageren har herefter opsagt forsikringen og har ønsket tilbagebetaling af alle indbetalte præmier. Selskabet har afvist at tilbagebetale præmie, da forsikringen har været i kraft frem til opsigelsen. Klagerens klage til nævnet vedrører tilbagebetaling af præmien.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2, nr. 3, at en af betingelserne for at etablere forsikringen er, at den forsikrede ikke er ansat i fleksjob, i et vikariat eller tidsbegrænset job med løn-tilskud. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9, at forsikringen ophører, hvis den forsikrede går på førtidspension, bliver tilkendt eller påbegynder fleksjob, eller job med lignende løn-tilskud.

Nævnet lægger til grund, at klageren var ansat i et fleksjob, da klageren tegnede økonomisikring den 20/5 2019. Selskabet har derfor ikke båret nogen risiko fra forsikringens tegning.

Nævnet finder, at selskabet – i overensstemmelse med forsikringsretlig praksis og god forsikrings-skik – skal tilbagebetale præmie fra forsikringens ikrafttræden og til ophør. Nævnet henviser til sine afgørelser i sagerne 89881 og 93771.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98295

Der er tale om et tilbagebetalingskrav, hvorfor beløbet efter rentelovens § 3, stk. 2, forrentes 30 dage efter selskabets modtagelse af klagerens påkrav om betaling i mail af 26/4 2021.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AXA Financial Insurance Company, skal tilbagebetale præmie fra forsikringens ikrafttræden og til ophør. Beløbet skal efter rentelovens § 3, stk. 2, forrentes 30 dage efter selskabets modtagelse af klagerens påkrav om betaling i mail af 26/4 2021.

Klagegebyret tilbagebetales."

Nævnets formand har efter anmodning fra selskabet tilladt genoptagelse af sagen. Selskabet har i brev af 28/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Anmodning om genoptagelse af Sagsnummer: 96803

AXA ønsker at understrege, at den pågældende forsikring er en multirisikoforsikring, som også dækker andet end arbejdsløshed. De omtalte afgørelser i sagerne 89881 og 93771 synes at have været ansættelsesforsikringer og er som sådan ikke sammenlignelige med den pågældende forsikring.

I tilfælde af et krav må AXA kun bede om de oplysninger der er strengt nødvendige for at justere kravet. De oplysninger, der er fremkommet om kundens udelukkelse af forsikringen, er kun blevet fremlagt på grund af skadesadministrationsprocessen, hvor AXA har bedt om dokumentation for arbejdsløshedskravet. I tilfælde af at kunden ville have gjort krav på en anden dækning, f.eks. kritisk

sygdom, ville AXA ikke have haft lov til at undersøge arbejdsløshedsrelateret berettigelse, da det ikke ville have været relevant for det pågældende krav. Det følger heraf, at selvom der ville have været en underliggende arbejdsløshed relateret til berettigelse, ville AXA have justeret kravet om kritisk sygdom uden denne viden, som om forsikringen ville have været gyldig. Det er således vores

opfattelse, at AXA faktisk har haft risiko i den tid forsikringen var gældende".

Klageren har ikke haft bemærkninger til selskabets brev af 28/4 2022. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens anmeldelse af 22/1 2021 af ufrivillig arbejdsløshed fremgår bl.a.:

"Oplysninger om arbejdsforholdet.

Ansættelsesmåde: ... Fleksjob

Antal ugentlige arbejdstimer: 22 hours

Ankenævnet for Forsikring

3.

98295

...

Hvornår blev du ansat: 18 02 18

Hvornår blev du bekendt med din opsigelse: 31 01 21

Hvornår ophører/ophørte din ansættelse: 18 01 21"

Af selskabets brev af 16/4 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed. Efter gennemgang af din sag, må vi desværre meddele dig, at vi ikke kan imødekomme dit ønske om forsikringsdækning.

Årsagen til dette er, at du ifølge indsendt anmeldelse har været ansat i et flexjob. Ifølge forsikringsbetingelserne er der ikke dækning når man er i flexjob."

Af selskabets mail af 28/4 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din klage angående din opsagte [låneformidler] Økonomiskring. Her noteres det, at du er utilfreds med opsigelsesperioden, samt ønsker tidligere indbetalte penge retur, idet du har fået din sag afvist.

Angående det første, kan jeg bekræfte, at din forsikring er opsagt til udgangen af maj. Dette er standard procedure i forhold til opsigelsestidspunktet og helt i tråd med de underskrevne betingelser.

...

Derudover ønsker du tidligere indbetalinger tilbagebetalt. Dette må jeg ligeledes afslå, idet du har været - og til stadighed er - forsikret jf. betingelserne i hele perioden indtil forsikringens udløb."

Af selskabets brev af 4/6 2021 til nævnet fremgår bl.a.:

"Sagen drejer sig om ... [klager], der har en forsikring ved AXA Partners [selskabet]. Forsikringen er tegnet den 20. maj 2019, og er omfattet af forsikringsbetingelserne 16000-001 [bilag 1].

...

Klager anmelder ufrivillig arbejdsløshed til selskabet, hvor klager i anmeldelsen oplyser, at arbejdsløsheden er indtruffet efter ansættelse i flexjob.

Forsikringen tilbyder ikke dækning for ufrivillig arbejdsløshed efter ansættelse i flexjob, hvorfor selskabet giver afslag på klagers anmodning om forsikringsdækning.

Klager ønsker efterfølgende samtlige indbetalte forsikringspræmier tilbagebetalt, hvilket selskabet

afslår med henvisning til forsikringsbetingelsernes kriterier for opsigelse af forsikringspolice."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

98295

"Dette dokument indeholder forsikringsbetingelser for ØkonomiSikring®, der gælder for dig som har tegnet forsikring i forbindelse med lån formidlet gennem [låneformidler] ...

Nedenfor findes en oversigt over forsikringsdækningerne i skemaform.

...

Dækningsoversigt

Dækningsomfang	Hvem er dækket	Kvalifikationsperiode	Optjeningsperiode	Forsikringsydelser
Ufrivillig arbejdsløshed	Lønmodtagere	120 dage	30 dage	Den valgte månedlige dækning i op til 12 mdr.
Midlertidig uarbejdsdygtighed	Lønmodtagere	30 dage	30 dage	pr. forsikringshændelse. Max. 36 mdr. ved flere forsikringshændelser. Udbetaling pr. måned er afhængig af hvilken ydelse du har købt mellem 2.000-8.000 DKK (kun hele tusinder).
Visse kritiske sygdomme	Lønmodtagere	Ingen	30 dage	75.000 DKK
Dødsfald	Lønmodtagere	Ingen	Ingen	75.000 DKK

...

Generelle bestemmelser:

1. Forsikringstager

Forsikringen dækker den person der er nævnt i policen. [Låneformidler] er forsikringsformidler på vegne af AXA.

2. Forsikret

Forsikringen kan etableres af en person, der har fået et lånetilbud gennem [låneformidler] og som har et dansk CPR-nummer. Forsikringen dækker den person der er nævnt på forsikringsbeviset.

Etableringskriterier

Det er en betingelse ved forsikringens ikrafttræden at du:

1. Er fyldt 18 år, men ikke 65 år,
2. Er beskæftiget som lønmodtager i Danmark (eksl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge
3. Ikke er ansat i fleksjob, i et vikariat eller tidsbegrænset job med løntilskud
4. Er indforstået med, at sygdom eller personskade som du har, eller burde have kendskab til, ved forsikringens etablering og som du senere anmelder, ikke er dækket af forsikringen
5. Er indforstået med, at hvis du ved forsikringens etablering har, eller burde have kendskab til, kommende arbejdsløshed eller kendskab til din arbejdsgivers planer om, for eksempel, sammenlægning, fusion, flytning af virksomheden eller dele heraf, nedskæringer, afskedigelser eller enhver anden planlagt konsekvens, grundet virksomhedens dårlige resultater. Disse forhold kan ikke på et senere tidspunkt give anledning til forsikringsdækning.
6. Det tegnede beløb på ufrivillig arbejdsløshed og midlertidig uarbejdsdygtighed (2.000-8.000 kr. pr. måned) er maksimalt 30% af din bruttoløn på tegningstidspunktet.

Hvis du ved forsikringens etablering har, eller burde have, kendskab til:

Ankenævnet for Forsikring

5.

98295

- Sygdom eller personskade, som senere måtte give anledning til, at du anmelder en forsikringshændelse om ufrivillig arbejdsløshed, midlertidig uarbejdsdygtighed, kritisk sygdom eller dødsfald er ikke dækket af forsikringen.
- Kommende arbejdsløshed, eller forhold som nævnt i punkt 5 ovenfor i dette afsnit, som senere måtte give anledning til anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed er ikke dækket af forsikringen.

- Vi vil alligevel gerne forsikre dig. Du er dog ikke berettiget til forsikringsdækning, som relaterer sig til den arbejdsløshed, sygdom eller personskade, som du havde, eller burde have kendskab til, på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.

...

4. Forsikringsgebyr

Betaling af forsikringsgebyr er en forudsætning for forsikringsdækning.

Gebyret for forsikringen betales månedligt bagud. Første gang den førstkomende 1. i måneden efter forsikringens ikrafttræden.

...

9. Hvornår ophører forsikringsdækningen?

Forsikringsdækningen ophører

...

- Hvis du går på førtidspension, bliver tilkendt eller påbegynder fleksjob, eller job med lignende løntilskud. Du er forpligtet til omgående at orientere os herom

...

Hvis du opsiger forsikringsdækningen

Du har ret til når som helst at opsig forsikringsdækningen skriftligt med løbende måned + 30 dages

varsel til den 1. i en måned. Opsigelse skal ske til AXA."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 20/5 2019 tegnet økonomisikring i forbindelse med et lån. Forsikringen dækker ved ufrivillig arbejdsløshed, midlertidig uarbejdsdygtighed, kritisk sygdom og dødsfald.

Klageren anmeldte ufrivillig arbejdsløshed den 22/1 2021. Selskabet har afvist at yde dækning, idet det fremgik af anmeldelsen, at klageren var i fleksjob, og idet forsikringen ikke dækker, når man var i fleksjob. Klageren har herefter opsagt forsikringen og har ønsket tilbagebetaling af alle indbetalte præmier. Klagen til nævnet vedrører tilbagebetaling af præmien.

Selskabet har afvist at tilbagebetale præmie med henvisning til forsikringsbetingelsernes vilkår om opsigelse af forsikringen. Selskabet har anført, at selskabet har været i risiko med de øvrige

dækninger frem til forsikringens ophør. Selskabet har anført, at "I tilfælde af at kunden ville have gjort krav på en anden dækning, f.eks. kritisk sygdom, ville AXA ikke have haft lov til at undersøge arbejdsløshedsrelateret berettigelse, da det ikke ville have været relevant for det pågældende krav. Det følger heraf, at selvom der ville have været en underliggende arbejdsløshed relateret til berettigelse, ville AXA have justeret kravet om kritisk sygdom uden denne viden, som om forsikringen ville have været gyldig. Det er således vores opfattelse, at AXA faktisk har haft risiko i den tid forsikringen var gældende".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2, nr. 3, at en af betingelserne for at etablere forsikringen er, at den forsikrede ikke er ansat i fleksjob, i et vikariat eller tidsbegrænset job med løntilskud. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9, at forsikringen ophører, hvis den forsikrede går på førtidspension, bliver tilkendt eller påbegynder fleksjob eller job med lignende løntilskud.

Af klagerens anmeldelse til selskabet fremgår det, at klageren blev ansat i fleksjob den 18/2 2018, og nævnet lægger til grund, at klageren var ansat i et fleksjob, da klageren tegnede økonomisikring den 20/5 2019.

Klagen til nævnet vedrører alene tilbagebetaling af præmien, idet klageren – som følge af selskabets afslag på dækning – har opsagt sin forsikring. Nævnet har derfor ikke haft anledning til at tage stilling til, om forsikringsbetingelsernes punkt 2, nr. 3 – hvor det er en betingelse for at etablere forsikringen, at den forsikrede ikke er ansat i fleksjob – vil kunne tilsidesættes enten som et urimeligt kontraktvilkår (jf. aftalelovens § 36 og § 38 c, og § 5 i lov om forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap, som er omtalt nedenfor), eller fordi fleksjobkriteriet må betragtes som en risikooplysning, hvor forsikringsaftaleloven § 7 finder anvendelse. Nævnet henviser til sag 97498, hvor nævnets flertal bemærkede, at en ophævelse af forsikringen kun kan ske, hvis selskabet beviser, at klageren i den pågældende sag ved tegningen af forsikringen har handlet groft uagtsomt ved ikke at oplyse, at vedkommende var under revalidering på indtegningstidspunktet.

Hvis selskabet – som gjort – kan anvende forsikringsbetingelsernes punkt 2, nr. 3, finder nævnet, at forsikringen er ikke gyldigt etableret, idet klageren var ansat i fleksjob på tidspunktet, hvor klageren tegnede forsikringen. Når forsikringen ikke er gyldigt etableret, har selskabet ikke båret nogen risiko på forsikringens dækninger.

Nævnet bemærker, at det ikke kan føre til andet resultat, at selskabet har tilrettelagt sin skadesadministration således, at selskabet på de dækninger, der ikke vedrører klagerens ansættelsesforhold, ikke undersøger, om forsikringens etableringskriterier er opfyldt.

Nævnet finder herefter, at selskabet – i overensstemmelse med forsikringsretlig praksis og god forsikringsskik – skal tilbagebetale præmie fra forsikringens ikrafttræden og til ophør. Nævnet henviser til sagerne 89881 og 93771.

Der er tale om et tilbagebetalingskrav, hvorfor beløbet forrentes 30 dage efter selskabets modtagelse af klagerens påkrav om betaling i mail af 26/4 2021, jf. rentelovens § 3, stk. 2.

Nævnet bemærker, at lov nr. 688 af 8/6 2018 om forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap trådte i kraft den 1/7 2018, og at forsikringen blev tegnet den 20/5 2019. Det følger af lovens § 5, at "Ingen må udsætte en anden person for direkte eller indirekte forskelsbehandling på grund af handicap". Visitering til fleksjob forudsætter en varig og væsentlig nedsat arbejds- evne, og nævnet finder, at det generelt formulerede etableringskriterium i forsikringsbetingelserne – hvorefter "Det er en betingelse ved forsikringens ikrafttræden at du ... Ikke er ansat i fleksjob" – kan udgøre en ulovlig forskelsbehandling på grund af handicap.

Det følger af lovens § 11, at "En person, der er krænket ved overtrædelse af forbuddet mod forskelsbehandling, jf. §§ 5 og 6, kan tilkendes en godtgørelse". Det følger af lovens § 12, at "Klager over overtrædelse af forbuddet mod forskelsbehandling, jf. §§ 5 og 6 ... kan indbringes for Ligebehandlingsnævnet".

Ankenævnet for Forsikring

8.

98295

Nævnet har ikke kompetence til at afgøre det anførte spørgsmål. Ønsker klageren at forfølge denne problemstilling, må klageren indgive en klage til Ligebehandlingsnævnet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AXA Financial Insurance Company, skal tilbagebetale præmie fra forsikringens ikrafttræden og til ophør. Beløbet forrentes 30 dage efter selskabets modtagelse af klagerens påkrav om betaling i mail af 26/4 2021, jf. rentelovens § 3, stk. 2.

Klagegebyret tilbagebetales.

Denne kendelse træder i stedet for nævnets afgørelse i sag 96803.



Peter Thønnings