

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 98924:

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 7/11 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg sendte den 6/10 en skadeanmeldelse omkring min opsigelse, og fik svar derpå den 20/10 efter en del rykkere. Jeg var sygemeldt på opsigelsestidspunktet (BDS, som var arbejdsrelateret, men med raskmelding pr. 15/12) Jeg har 6 mdr. opsigelse fra den 1/10, dvs. jeg skal være i job igen den 1/4 - det er 3,5 mdr. efter min raskmelding. I min sygeperiode havde jeg meddelt at jeg kunne søge job og tage et ressourcereplacement forløb. Jeg har haft min lønsikring i 17-20 år, og betaler pt. 3200 i kvrt., og har aldrig brugt den. Den er tegnet med den ene grund, at hvis jeg skulle blive arbejdsløs, så kunne jeg som enlig forsøger beholde mit hjem. Den 20/10 hvor de sagde jeg ikke var dækket, var jeg så frustreret og vred at jeg opsagde min forsikring, men den begrundelse at det jo var falsk tryghed. Jeg har så sidenhen kontaktet [...], og de opfordrede mig til at klage. I begrundelsen skriver de at jeg var sygemeldt på opsigelsestidspunktet, og det er også korrekt. De skriver jeg har gigt i ryggen, det er ikke korrekt, jeg har smerter som er på vej væk. BDS er smerter i kroppen pga. overbelastning, de fjernes ved hjælp af restitution, mindfulness, blid træning mm, og det har jeg været på siden 2/7. Min krop er næsten normal igen og der er stadig en måned til min raskmelding. De skriver også jeg har haft min lønsikring siden 2015, det er også en fejl, har haft den siden de tilbød den og der var den udliciteret til eksternt firma, tror ca. år. 2000 Jeg har ledt grundigt efter en police på cores side Mit Frie, men det er en meget rodet hjemmeside og svær at finde oplysninger om. Dette er også grunden til at jeg ikke kendte til ændringer før jeg havde brug for at bruge den, for de ligger os i en mappe, som er meget svær at finde, og der sendes ikke en mail eller besked ud, så man er opmærksom på det. Da jeg i sin tegnede denne lønsikring, fik man dækning også hvis man selv sagde op, det gør man heller ikke, og den dækker heller ikke hvis man er syg, heller ikke hvis det ikke er grunden til opsigelsen, det dækkede den også før, faktisk begge dele.

Ankenævnet *for* Forsikring

2.

98924

Ankenævnet for Forsikring

3.

98924

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at den lønsikring jeg har betalt til i 17-20 år, endelig kommer til udbetaling, når jeg har brug for det, hvis jeg får brug for det. Det er første gang jeg er arbejdsløs i 27 år. Jeg har allerede ansøgt 2 jobs. et i august og et i denne uge, måske får jeg ikke brug for den."

Selskabet har i brev af 4/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringstageren den tegnet sin lønsikring den 1. maj 2012, og den seneste dækning er på 31.000 kr.

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 (var også gældende den 1. maj 2012) 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.

Selskabet har opfyldt sin forpligtelse i henhold til reglerne om god skik for forsikringsdistributører, jf. bekendtgørelse nr. 1143 af 15/11 2019 om god skik for forsikringsdistributører § 19, stk. 1, og stk. 2.

Eftersom forsikringstageren den 3. oktober 2022 anmelder sin skade og i skadeanmeldelsen oplyser at hun den 28. september 2022 er opsagt fra sit job til fratrædelse den 31. marts 2023 2022, og hun siden 8. august 2022 har været sygemeldt og fortsat er sygemeldt, afviser selskabet skaden, idet forsikringstageren er sygemeldt på opsigelsestidspunktet og har været det i en periode op til opsigelsen, og fortsat er sygemeldt på skadeanmeldelsestidspunktet."

Klageren har i brev af 26/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har haft lønsikring hos jer siden ca. 2005, desværre har jeg ikke gemt aftalen tilbage fra start, men jeg har det brev hvor I opsiges lønsikringen den 31/12 2009, for at man kan tegne et andet produkt. Vedhæfter dok.

Da jeg i sin tid tegnede denne forsikring, dækkede den både ved at sige op selv og ved sygdom – ja man var 100% dækket hvis man stod i en situation hvor man ikke kunne arbejde, eller blev sagt op. For ca 3 år siden, kontaktede jeg jer vedr. om jeg skulle skifte til OK lønsikring, og der gjorde i meget ud af at fortælle at I både dækkede når man selv sagde op og ved fyring, det var der ikke andre der tilbød. Så jeg skiftede ikke.

Jeg ved at konditioner har ændret sig og mange gange har I ændret på hvordan lønsikring var tegnet, så var det inkl. A-kasse, så var det uden, og hele vejen har jeg fulgt med og gjort det I har rådet mig til.

Jeg er også klar over at I sender informationer ud på jeres digitale sted, dette sted er også virkelig svært at finde frem til og navigere i. Det er jo ikke sådan at I sender en mail rundt, hvor der står VIGTIGT, ændringer i din lønsikring, læs mere på dette link. Det er en lille lidt skjult besked om der er nyt i indbakken, og den info får vi også ved prisreguleringer og alt muligt ikke vigtigt. Da jeg skulle ind og kigge efter mit opslag, kunne jeg se der lå virkelig mange ulæste beskeder.

Det er selvfølgelig en pligt selv at sørge for at holde sig opdateret, men hvis man ikke ved at der er vigtig info, så gør man det jo ikke – fordi det er ret besværligt og man skal igennem to login. (ellers ved jeg ikke hvordan)

Det er korrekt at jeg var sygemeldt på fyrings- og opsigelsestidspunktet, da jeg var ved at få undersøgt hvorfor jeg havde smerter. Da jeg snakkede med Frie, var jeg bange, fortvivlet og i uvidenhed og vidste ikke noget om min fremtid. Men alt er godt, jeg er raskmeldt og jobsøgende – som jeg også sagde til min sidste snak med frie. Jeg får løn frem til 31/3, så det er længere tid end de fleste har opsigelse. Jeg har ca. brugt 200.000kr på min lønsikring hos frie over de sidste 20 år, så er stadig helt i chok over I ikke dækker, hvis jeg ikke er i job pr. ¼."

Klageren har i kommentarer af 15/2 2023 og 28/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har lige ringet til min a-kasse, for at høre reglerne for at tage et 15 timers job pr uge i et [...] firma, og hvis det ikke nåede op på 37 timer, hvad det havde af betydning for supplerende dagpenge eller regler deraf.

Jeg får så af vide at jeg ikke længere havde en a-kasse, den var opsagt sammen med min lønsikring, selvom jeg kun opsagde min a-kasse. Jeg fik ikke oplyst eller informere om at så skulle vi tegne den. Lønsikringen er åbenbart et produkt inkl. a-kasse. Så nu står jeg som enlig forsørger uden en lønsikring og i den en a-kasse, pga. dårlig og uprofessionel rådgivning. Jeg har altså været medlem i 31 år med a-kasse og fagforening, og lønsikring i 23 år ca. uden at have brug for det, før nu. Jeg er så ked og frustreret over det.

...

rettelse: kun opsagde min lønsikring

...

Jeg vil gerne gøre opmærksom på at denne sag har betydning for min økonomi. Jeg er pt ansat på 15 timer pr uge, men pga. fejlen i at min A-kasse blev opsagt uden min viden, kan jeg ikke suppleres op. Jeg er jobsøgende i stor stil. Men pr 31/3 udbetales min sidste løn fra [...]. Så pr 1/5 står jeg med ikke penge nok til faste udgifter. Sagen her kan naturligvis ikke undgå at påvirke mig mentalt, da jeg slet ikke havde forventet at stå i denne situation."

Selskabet har i brev af 3/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi forstår klagerens henvendelse på den måde at hun var af den overbevisning hun var medlem af en a-kasse.

Det produkt klageren køber i 2012 er uden medlemskab af en a-kasse. Hun køber en ren lønsikring som ikke er inklusiv et medlemskab af en a-kasse. I så fald skulle hun have tegnet et andet produkt, hvor lønsikring er en overbygning til a-kassen.

Forsikringstagerens ønske om at melde sig ud af lønsikring i oktober 2022 med virkning fra 1. november 2022, har derfor ikke relation eller indvirkning på et a-kassemedlemskab.

I forbindelse med oprettelse af produktet i selskabet den 1. maj 2012 har selskabet modtaget en mail fra forsikringstageren den 27. oktober 2011, hvor forsikringstageren bekræfter ønsket om at overgå til produktet uden a-kasse og hun ønsker opsigelse af sin a-kasse.

Den 8. november 2011 har klageren fået udmeldelsesbrev fra sin a-kasse, ligesom hun ikke er opkrævet kontingent til a-kassen siden 1. juni 2012. Selskabet sender den 8. november 2011 velkomstbrev til klageren, hvor det også noteres at produktet er en erstatning for a-kassen.

De supplerende oplysninger fra klageren kan derfor ikke ændre på selskabets afgørelse."

Klageren har i brev af 10/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Kort resume af mit medlemskab, set fra en kundes side siden 1993.

Da jeg blev færdig med min [...] i 1993, havde De Fries Funktionærer som det hed dengang, et tilbud om at man kunne tilmelde sig A-kasse senest 3 mdr. inden man gik ud og så fik man ret til dagpenge efter uddannelse, hvis man ikke fik job. Det benyttede jeg mig af. Dvs. jeg meldte mig ind i A-kasse og fagforening april 1993.

Senere tilkøbte jeg mig lønsikring, som på det tidspunkt var udliciteret til andet firma, kan ikke huske navnet på det første, men senere blev det [...]. (vedhæfter en kontrakt på dette)

Dvs. jeg har været medlem af jeres A-kasse og fagforening i 30 år og af jeres lønsikring i 15-20 år. Jeres fagforening har ændret sig mange gange på de mange år, og I har heddet meget forskelligt, og nu er det FRIE. Jeres produkt har ændret sig mange gange undervejs, og som kunde der næsten har været med fra starten, er det svært at holde rede i, særligt fordi jeg jo aldrig har haft brug for det, men bare betalt til det.

Jeg kan godt huske nu hvor jeg har siddet meget og tænkt over det, at i får en del år ringede til mig og oplyste I havde lavet et nyt produkt (igen), denne gang kunne jeg betale mindre for mit medlemskab, da lønsikring og a-kasse blev lagt sammen, og der gav et mindre tillæg til staten. Men I oplyste at jeg fik det samme produkt som før, bare billigere. Ja tak sagde jeg, som I også skriver.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98924

Da jeg blev oplyst i september at I ikke dækkede min opsigelse med min lønsikring, var jeg så uforstående og frustreret at jeg i samme samtale sagde, at hvad kan jeg så bruge en lønsikring til? Nu havde jeg været medlem i 15- 20 år uden at bruge den, og så havde jeg endelig brug for den. Jeg ved godt jeg var sygemeldt på dette tidspunkt, men som jeg oplyste var jeg raskmeldt pr. 15/12 og jeg kunne også sagtens søge job og tage en ressourceforløb.

Efter jeg havde opsagt min lønsikring, ringede jeg et par uger efter til [andet selskab] og ville melde mig ind. Jeg fortalte om min sag. De sagde at jeg skulle have flyttet min lønsikring fra Frie, for så havde jeg beholdt min anciennitet (dette blev jeg heller ikke fortalt), men det var dem som opfordrede mig til at anke sagen, da de sagde at det ikke var normal forsikringsskik (Lønsikring), trods jeg var sygemeldt.

Den næste store fejl ligger i, at I som den professionelle ikke rådgav mig som jeres kunde, og oplyste mig, at jeg skulle være opmærksom på, at jeg også opsagde min a-kasse, da jeg opsagde min lønsikring i frustration og vrede. I burde også have oplyst mig at jeg skulle være opmærksom på at ønskede jeg lønsikring andet sted, ville det være bedste at flytte den. Grunden til jeg opsagde den var utryghed hos FRIE. Intet blev nævnt, der blev bare sagt, det sørger vi får - og jeg var først klar over at min a-kasse også var opsagt, det da jeg ringede om råd for en måneds tid siden.

Jeg var på daværende tidspunkt i gang med en udredning pga. smerter i ryggen, som gudskelov vidste sig ikke at være noget alvorligt, og derfor ønskede min arbejdsplads selv at jeg var 100% sygemeldt indtil det var afsluttet, da de hellere ville have sygedagpenge, end jeg kun var der af og til – det kunne ikke bruges til noget.

...

Jeg står i en situation jeg ALDRIG havde forestillet jeg ville komme i. Det gør mig trist at I behandler en kunde, som har været trofast og loyal så mange år på den måde, det sårer mig I ikke engang har ønsket dialog, men selv sagde at det måtte ankesagen tage stilling til.

Jeg føler mig så utryg, for hvis man gør alt for at sikre sig selv og sine børn med forsikringer, og det så ikke er noget værd, når der er et behov, så er det hele jo bare en illusion."

Selskabet har i brev af 24/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har læst klagerens seneste brev og synes ikke der er kommet nye oplysninger til sagen. Klageren har aktivt skiftet en lønsikring som overbygning til a-kassen ud med et forsikringsprodukt uden a-kasse og har i mange år ikke betalt til en a-kasse. Samtidig er reglerne om god skik overholdt og forsikringstageren er fuldt oplyst om produktet via fx. sine forsikringsvilkår mv."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets mail af 27/10 2011 til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for snakken dags dato.

Som aftalt bedes du venligst bekræfte via denne mail at du ønsker at opsiges din a-kasse for at overgå til fuldflex lønsikring pr. 01.05.2012."

Ankenævnet for Forsikring

7.

98924

Af klagerens mail af 27/10 2011 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg bekræfter at jeg ønsker at overgå til fuldflex."

Af selskabets brev af 8/11 2011 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din mail, hvor du ønsker at skifte a-kassen ud med en lønsikring.

Vi kan bekræfte, at du er udmeldt af a-kassen pr. 30. april 2012.

Din optjente a-kasse-anciennitet er overført til lønsikring hos FF Forsikring A/S. Du vil modtage forsikringsbevis og vilkår mv. inden for de næste dage. Din ret til at modtage ydelser fra a-kassen stopper derfor fra udmeldelsesdatoen."

Af selskabets brev af 8/11 2011 fremgår bl.a.:

"Vi bekræfter hermed du har valgt fuld FLEX Lønsikring i stedet for FRIE Funktionærers A-kasse, og vi vedlægger her dit forsikringsbevis og de vilkår der er i forbindelse med dit køb af FLEX Lønsikring."

Af selskabets varselbrev fra 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 klagerens mail af 20/10 2022 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg ønsker fra d.d. at opsig min lønsikring hos jer. Føler mig ikke længere tryk i at have jer som min økonomiske sikkerhed ved arbejdsløshed, da I i dag lige har meddelt mig at jeg ikke er dækket efter en fyring. Jeg har haft jer som fagforening, A-kasse og lønsikring siden jeg gik ud fra [...], det er 30 år.

Imødeser jeg lønsikrings afvisnings svar.

Nu vil jeg finde mig en ny lønsikring, som forhåbentlig behandler mig bedre."

Af selskabets mail af 20/10 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for din besked. Jeg sørger for at melde dig ud pr. 1. november 2022.

Afgørelsen skulle meget gerne ligge klar til dig på "Mit Frie" under "Lønsikring/huslejesikring/Indtægtsikring".

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.:

"Hvem kan tegne lønsikring

Lønmodtagere, som er medlem af Frie eller A-kassen Frie, kan tegne lønsikring. Se definition af en lønmodtager under afsnittet "Beskæftiget som lønmodtager".

...

Hvornår dækker lønsikring

Lønsikring dækker i tilfælde af ufrivillig 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'. 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 uhensigtsmæssige adfærd, herunder hvis du ikke opfylder arbejdsgiverens instrukser for udførelse af arbejdet.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

98924

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.

...

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 én måned ad gangen og fornyes automatisk hver måned til den 1. i måneden, som er forsikringens hovedforfaldsdato, medmindre aftalen bliver opsagt.

Lønsikring ophører af én af følgende årsager:

...

- Hvis dit medlemskab af Frie eller A-kassen Frie ophører, ophører forsikringen samtidig med det tidspunkt, hvor dit medlemskab ophører, medmindre din udmeldelse af a-kassen skyldes arbejde i et andet EØS-land i en periode på maksimalt 12 måneder, hvor der samtidig er tvunget medlemskab af en udenlandsk arbejdsløshedsforsikring. Ved denne vurdering anvendes altid de til enhver tid gældende regler i lov om arbejdsløshedsforsikring."

Nævnet udtaler:

Klageren har lønsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed. I november 2020 varslede selskabet, at der pr. 1/1 2021 vil ske ændringer i forsikringen, herunder at lønsikringen ikke vil 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 3/10 2022 anmeldte klageren, at hun den 28/9 2022 var opsagt fra sit arbejde med fratrædelse den 31/3 2023, og at hun var syg på opsigelses- og anmeldelsestidspunktet. Den 21/10 2022 oplyste hun, at hun siden 8/8 2022 havde været sygemeldt med BDS og smerter i hele kroppen.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har ændret forsikringsbetingelserne. Hun har anført, at da hun tegnede lønsikring, var der dækning, hvis man selv sagde op, hvis man var syg, eller hvis grunden til opsigelse var sygdom. Hun ønsker at få udbetalt lønsikringsydelse. Hun har anført, at selskabets side "mit frie" er meget rodet, og at der ikke er sendt mail/besked om ændring af forsikringsbetingelserne, hvorfor hun ikke har kendt til ændringerne. Klageren har i senere indlæg anført, at "Det er jo ikke sådan at I sender en mail rundt, hvor der står VIGTIGT, ændringer i din lønsikring, læs mere på dette link. Det er en lille lidt skjult besked om der er nyt i indbakken, og den info får vi også ved prisreguleringer og alt muligt ikke vigtigt. Da jeg skulle ind og kigge efter mit opslag, kunne jeg se der lå virkelig mange ulæste beskeder".

Klageren har også utilfreds med, at hendes A-kasse er blevet opsagt sammen med hendes lønsikring, selvom hun kun opsagde lønsikringen. Hun har anført, at selskabet som den professionelle part burde have rådgivet/oplyst hende om, at A-kassen – ved opsigelse af lønsikringen – ligeledes ville blive opsagt, og at såfremt hun ønskede lønsikring andet sted, skulle hun flytte den og ikke opsiges den, idet hun i så fald ville miste sin anciennitet.

Selskabet har afvist at yde lønsikring under henvisning til, at klageren var sygemeldt på opsigelsestidspunktet, at hun var sygemeldt op til opsigelsen, og at hun fortsat var sygemeldt på ska-

deanmeldelsestidspunktet. Selskabet har anført, at ændringen af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2021 er rettidigt varslet, idet selskabet har mulighed for at ændre i vilkårene med mindst 30 dages varsel til forsikringens hovedforfald den 1. januar. Ændringerne er skriftligt kommunikeret til klageren ved et personligt brev, der er tilgængeligt på selskabets side "mit frie", og klageren er via notifikation adviseret herom. Selskabet har anført, at klagerens ønske om at melde sig ud af lønsikring i oktober 2022 med virkning fra november 2022 ikke har relation eller indvirkning på et A-kassemedlemskab, idet det produkt klageren købte i 2012 var uden medlemskab af A-kasse. Klageren har aktivt skiftet en lønsikring som overbygning til A-kassen ud med et forsikringsprodukt uden A-kasse. I mail af 27/10 2011 har klageren bekræftet ønsket om at overgå til lønsikring uden A-kasse samt opsigelse af forhenværende A-kasse. Klageren er ikke blevet opkrævet kontingent til A-kasse siden 1/6 2012. Selskabet har anført, at reglerne om god skik er overholdt, og at forsikringstageren er fuldt oplyst om produktet via forsikringsbetingelserne.

Af varslingsbrevet fremgår det, at "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 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 om 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

Ankenævnet for Forsikring

13.

98924

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 kritisere, at selskabet har afvist at yde lønsikring, idet klageren var sygemeldt på opsigelsestidspunktet.

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

Nævnet har videre lagt vægt på, at ændringerne trådte i kraft den 1/1 2021, og at klageren den 28/9 2022 blev opsagt med fratrædelse den 31/3 2023. Af klagerens anmeldelse og efterfølgende mail fremgår det, at klageren har været sygemeldt siden den 8/8 2022.

Det som klageren i øvrigt har anført – herunder om selskabets rådgivning – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at klageren den 27/10 2011 har meddelt, at "Jeg bekræfter at jeg ønsker at overgå til fuldflex.", og at selskabet den 8/11 2011 oplyste, dels at "Vi kan bekræf-

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

98924

te, at du er udmeldt af a-kassen pr. 30. april 2012", dels at "Vi bekræfter hermed du har valgt fuld FLEX Lønsikring i stedet for FRIE Funktionærers A-kasse".

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen