

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 99053:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 2/12 2022 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"[Klageren] kom meget alvorligt til skade ved en arbejdsulykke og anmeldte skade til Alka, hvor han som medlem af [fagforening] var omfattet af en kollektiv ulykkesforsikring. Han er blevet nægtet erstatning med den begrundelse, at han på ulykkestidspunktet på grund af restance for medlemskabet ikke var omfattet af forsikringen. Han har derved ikke fået det varsel, som en person omfattet af en forsikring i henhold til forsikringsaftalelovens § 13 har krav på. Han vidste ikke, at han var i restance, og han har ikke modtaget nogen opsigelse af forsikringen. Hans fagforening har ikke gjort nok for at varetage hans interesser over for Alka.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

[Klageren] ønsker anerkendt, at han er berettiget til erstatning for ulykkens følger."

Selskabet har i brev af 21/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Alka Forsikring har modtaget klage i ovennævnte sag, som drejer sig om, hvorvidt klagers arbejdsskade er omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring i Alka Forsikring.

Indledningsvis bemærker selskabet, at omdrejningspunktet for klagers repræsentants klage er, at klagers fagforbund ikke har gjort nok for at gøre klager opmærksom på, at han var i restance og dermed blev betragtet som udmeldt af forbundet og således heller ikke var omfattet af de forsikringsaftaler forbundet har indgået med Alka Forsikring.

Af de gældende forsikringsbetingelser for den kollektive heltidsulykkesforsikring fremgår bestemmelserne om forsikringens varighed og opsigelse af afsnit 16.

Det fremgår af afsnit 16.1, at forsikringen gælder fra det tidspunkt man bliver medlem af forbundet, medmindre forsikringen er fravalgt.

Af afsnit 16.2 fremgår det, at forsikringen automatisk ophører fra det tidspunkt, hvor man ikke længere er medlem af forbundet.

Der er tale om en forsikringsaftale indgået mellem Alka Forsikring som forsikringsgiver og forbundet som forsikringstager og klager er således ikke aftalepart i forholdet, hvorfor Forsikringsaftalelovens regler om præmiebetaling ikke kommer til anvendelse på forholdet.

Det bemærkes i den forbindelse, at det ikke er forsikringsaftalen der er ophørt, men alene klagers medlemskab af forbundet.

De til enhver tid værende medlemmer af forbundet er sikrede på policen (såfremt de ikke har takket nej til forsikringen), men medlemmerne er ikke forsikringstagere.

Alka Forsikring har ikke registreret anmeldelse af en skade eller henvendelser fra klager og er desuden af den opfattelse, at selskabet ikke er rette modpart i nærværende klage.

Alka Forsikring har ikke adgang til forbundets medlemskartotek, men modtager oplysning fra forbundet om hvilke af medlemmerne, der til enhver tid er omfattet af forsikringen.

Alka Forsikring modtog således meddelelse om, at klager var omfattet af den kollektive forsikring ved sin indmeldelse i forbundet den 4. februar 2019.

Alka Forsikring modtog ligeledes meddelelse fra forbundet om at klager var udmeldt af forbundet og der er derfor noteret forsikringsophør den 31. august 2021 med årsagen 'udmeldt af forbundet'.

Klager blev angiveligt meldt ind i forbundet igen den 28. februar 2022 og er således igen omfattet af forsikringen fra denne dato.

Klager har således ikke haft dækning for skader der er indtrådt i perioden 31. august 2021 til 28. februar 2022 og var ikke omfattet af forsikringen på skadetidspunktet den 27. december 2021, hvorfor der ikke er dækning for skaden.

Alka Forsikring har noteret sig korrespondancen mellem klagers fagforbund og klagers repræsentant, hvor forbundet oplyser, at der er givet behørig meddelelse om medlemskabets ophør.

Forbundet har ifølge den fremlagte korrespondance fremsendt rykkere om betaling af kontingent (og hermed forsikringen) og sluttelig et såkaldt 'slettebrev' til klagers postkasse på MINSIDE, hvor al medlemskommunikation foregår. Forbundet har noteret, at klager tidligere har været inde på MINSIDE og der bliver ifølge forbundet desuden fremsendt advisering både via sms og mail når der er ny post på MINSIDE.

Det fremgår af mail af 30. august 2020 til klagers repræsentant, at klagers repræsentant har modtaget kopi af forbundets breve til klager. Klagers repræsentant har dog ikke vedlagt disse med klagen.

På baggrund af de foreliggende oplysninger ses det ikke, at forbundet har begået fejl i forbindelse med sletningen af klagers medlemskab.

Alka Forsikring er af den opfattelse, at selskabet ikke er rette modpart i den aktuelle sag, da der er tale om en klage over forbundets ageren i forbindelse med klagers manglende kontingentbetaling og som følge heraf udmeldelse af forbundet.

For at klage til Ankenævnet for Forsikring skal der med henvisning til Ankenævnets klageguide på hjemmesiden være tale om uenighed i en afgørelse som klagers forsikringsselskab har truffet.

Alka Forsikring har ikke truffet en afgørelse i nærværende sag – idet der er tale om en tvist mellem klager og klagers fagforbund – og Alka Forsikring må på den baggrund påstå sagen afvist i henhold til Ankenævnet for Forsikrings vedtægters § 2.

...

I tillæg til selskabets svar af 21. december 2022 skal det bemærkes, at Alka Forsikrings Forbunds-service har modtaget de nævnte breve fra forbundet til klager og en redegørelse fra forbundet.

Vi vedlægger for god ordens skyld brevene af henholdsvis 12. juli, 12. oktober og 11. november 2022 til Ankenævnets orientering.

Af forbundets redegørelse fremgår det, at klager modtog en rykker for betaling af kontingent den 12. juli 2021, hvorefter klager betalte, hvilket bekræfter at klager var bekendt med, at forbundet korresponderede via MINSIDE.

Klager har ikke reageret på forbundets rykkerskrivelse 12. oktober 2021 og ej heller på forbundet meddelelse om sletning af medlemskabet den 11. november 2021.

I sidstnævnte såkaldte 'slettebrev' tilbyder forbundet at genoprette medlemskabet (inklusive forsikringen), hvis klager betaler det skyldige kontingent inden den 13. december 2021.

I brevet forklarer forbundet desuden konsekvenserne af at blive slettet som medlem, herunder, at det får konsekvenser for klagers forsikringer.

Klager reagerede imidlertid ikke på ovennævnte."

Klagerens advokat har i brev af 12/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Alka Forsikring er fremkommet med en række bemærkninger, herunder om [klagerens] medlemskab af [fagforening].

[Klageren] var medlem før ulykken og er det fortsat. [Klageren] blev slettet ved en meddelelse i brev af 11. november 2021, som han i lighed med tidligere rykkere ikke havde set. Brevene er fra en A Kasse. Brevet af 11. november 2021 indeholder ikke nogen angivelse af, hvad konsekvenserne af manglende betaling er, kun at det kan have konsekvenser.

Det centrale i sagen er, om Alka Forsikring er berettiget til at afvise forsikringsdækning uden at [klageren] har modtaget påkrav eller opsigelse i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens §§ 12 og 13, der efter deres betydning og sammenhæng med lovens øvrige bestemmelser må anses for ufravigelige. Det modsatte fremgår i hvert fald ikke.

I denne sag er [klageren] uden egen skyld uden forsikringsdækning, uden at han er blevet orienteret om denne følge af sin betalingsmisligholdelse, som han ikke selv var vidende om.

Denne misligholdelse kan sidestilles med manglende rettidig betaling af præmie, og [klageren] bør stilles på samme måde som de personer, der selv er forsikringstagere. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 15, at 'betaling for forsikringen opkræves sammen med dit medlemskontingent til [fagforening].'

Der er ikke fremlagt dokumentation for, at de nævnte §§ i loven er fraveget. [Klageren] er lønmodtager og forbruger, og enhver bestemmelse, der begrænser hans rettigheder, bør fortolkes indskrænkende.

Uenigheden er mellem [klageren] og Alka Forsikring. Alka Forsikring har afvist dækning i mail af 1. september 2022."

Selskabet har i brev af 31/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers advokat fremfører efter selskabets opfattelse ikke nye oplysninger eller nye anbringender, som kan begrunde en ændret stillingtagen til et muligt krav.

Vi skal præcisere, at klager ikke er forsikringstager og ikke betaler præmie til Alka Forsikring og forholdet er derfor ikke omfattet af Forsikringsaftalelovens regler om præmiebetaling.

Det er Alka Forsikring der er forsikringsgiver og fagforbundet der er forsikringstager. Medlemmerne er som nævnt sikrede, så længe de er medlem af forbundet, men kan ikke selv råde over forsikringen.

At klager skulle være uvidende om og uden skyld i sin betalingsmisligholdelse kan selskabet med henvisning til de fremsendte skrivelser fra klagers fagforbund ikke lægge til grund.

At klager ligeledes skulle være uvidende om konsekvenserne af den manglende kontingentbetaling må vi afvise.

Det fremgår klart af fagforeningens rykkerbrev af 12. oktober 2021 under overskriften 'Hvad sker der hvis du bliver slettet som medlem', at det kan få konsekvenser for bl.a. muligheden for branchespecifik uddannelses- og jobvejledning, hjælp ved faglige sager om fx arbejdsskade, løn og opsigelse, forsikringer samt forhandling af overenskomst.

Det samme fremgår af fagforbundets 'slette brev' af 11. november 2021.

Alka Forsikring er af den opfattelse, at misligholdelse af kontingentbetaling til fagforbundet ikke kan sidestilles med misligholdelse af at betale forsikringspræmie.

Dokumentation for at Forsikringsaftalelovens §§ er fraveget er ikke nødvendig i den aktuelle problemstilling, da klager ikke er forsikringstager og forholdet om misligholdelse af kontingentbetaling til fagforbundet ikke er omfattet af Forsikringsaftalelovens regler.

Problemstillingen i nærværende sag er ikke, at klagers forsikringsdækning er opsagt, men alene at klager er udmeldt af forbundet, hvorfor klager i sagens natur ikke er omfattet af de forskellige goder et forbundsmedlemskab indbefatter.

Alka Forsikring må i det fastholde den i vores brev til Ankenævnet for Forsikring af 21. december 2022 meddelte stillingtagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens fagforenings brev af 12/7 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Dette er en rykker, da vi kan se, at du ikke har betalt dit kontingent til tiden.

Vi vil bede dig betale det skyldige beløb **senest den 4. august 2021**

Du kan læse mere på vedlagte oversigt. Det er også her, du kan se, hvordan du betaler.

Hvad sker der, hvis du ikke betaler

Når du ikke at betale det skyldige beløb inden, er vi desværre nødt til at slette dig med virkning fra den dato, hvortil kontingentet er betalt.

Du skal være opmærksom på, at du – udover hvad der fremgår af denne rykker – også skylder kontingentet for denne måned.

Hvad sker der, hvis du bliver slettet som medlem

Når du bliver slettet som medlem af fagforeningen, kan det få konsekvenser for bl.a. dine muligheder for branchespecifik uddannelses- og jobvejledning, hjælp ved faglige sager om fx arbejds-skade, løn og opsigelse, dine forsikringer samt forhandlingen af din overenskomst.

Dit medlemskab er bl.a. med til at sikre forhandling af overenskomsten, billige forsikringer, bedre og mere uddannelse og efteruddannelse, uddannelse af tillidsrepræsentanter samt en målrettet indsats mod social dumping."

Af klagerens fagforenings brev af 12/10 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Dette er en rykker, da vi kan se, at du ikke har betalt dit kontingent til tiden.

Vi vil bede dig betale det skyldige beløb senest den **4. november 2021**

Du kan læse mere på vedlagte oversigt. Det er også her, du kan se, hvordan du betaler.

Hvad sker der, hvis du ikke betaler

Når du ikke at betale det skyldige beløb inden, er vi desværre nødt til at slette dig med virkning fra den dato, hvortil kontingentet er betalt.

Du skal være opmærksom på, at du – udover hvad der fremgår af denne rykker – også skylder kontingentet for denne måned.

Hvad sker der, hvis du bliver slettet som medlem

Når du bliver slettet som medlem af fagforeningen, kan det få konsekvenser for bl.a. dine muligheder for branchespecifik uddannelses- og jobvejledning, hjælp ved faglige sager om fx arbejds-skade, løn og opsigelse, dine forsikringer samt forhandlingen af din overenskomst.

Dit medlemskab er bl.a. med til at sikre forhandling af overenskomsten, billige forsikringer, bedre og mere uddannelse og efteruddannelse, uddannelse af tillidsrepræsentanter samt en målrettet indsats mod social dumping."

Af klagerens fagforenings brev af 11/11 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har 11. november 2021 slettet dig som medlem af dit forbund, da du endnu ikke har betalt dit kontingent. Det skyldige kontingent udgør **501,00 kr.**

Men du kan stadig nå at få genoprettet dit medlemskab:

Sådan genopretter du dit medlemskab

Du kan få dit medlemskab genoprettet uden afbrydelse, hvis du betaler det skyldige kontingent **senest 13. december 2021.**

Beløbet på vedlagte oversigt dækker kontingentet, du skylder og eventuelle senere forfaldne beløb: i alt udgør **501,00 kr.** Du skal betale hele beløbet for at få genoprettet dit medlemskab.

Du kan se på oversigten, hvordan du betaler.

Hvad sker der, hvis du bliver slettet som medlem

Når du bliver slettet som medlem af fagforeningen, kan det få konsekvenser for bl.a. dine muligheder for branchespecifik uddannelses- og jobvejledning, hjælp ved faglige sager om fx arbejds-skade, løn og opsigelse, dine forsikringer samt forhandlingen af din overenskomst.

Dit medlemskab er bl.a. med til at sikre forhandling af overenskomsten, billige forsikringer, bedre og mere uddannelse og efteruddannelse, uddannelse af tillidsrepræsentanter samt en målrettet indsats mod social dumping."

Af klagerens fagforenings mail af 19/8 2022 til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"Teknisk set effektueres sletningen den 13. december 2021, da han åbenbart ikke har ønsket at blive genoprettet i forbundet. Der er i kontingentsystemet akkumuleret kontingentrestance for

september til november. Saldoen i brev af 11. november er september + oktober + november af kr. 167,00"

Af klagerens advokats mail af 26/8 2022 til klagerens fagforening fremgår bl.a.:

"[Klageren] har oplyst, at han ikke har modtaget de medfølgende breve, og han er ikke blevet advaret om, at han ville blive slettet som medlem, hvis han ikke betalte. [Klageren] mente, at han havde tilmeldt betalingen til betalingsservice, der dog ikke betalte alle opkrævninger. Hvis en betaling ved en fejl ikke skete rettidigt, blev beløbet bare lagt på næste måneds opkrævning. [Klageren] har ønsket at bevare sit medlemskab og har ikke haft vanskeligt ved at betale det beskedne beløb. Han er derfor meget forundret over, at han er blevet slettet som medlem. Han er nu medlem igen og er ikke i forbindelse med dette blevet opkrævet nogen restance.

Der er tale om en gruppeulykkesforsikring, og afdelingen er bekendt med ulykken, som [klageren] blandt andre har talt med [selskabets medarbejder] om. Forbundet er repræsentant for de enkelte medlemmer i forhold til Alka. Ifølge forsikringsaftalelovens § 13 kan en forsikring ikke ophøre på grund af restancer, hvis ikke selskabet har sendt en skriftlig opsigelse indeholdende meddelelse om, at forsikringen ophører, hvis ikke præmien er betalt senest 21 dage efter opsigelsen. Denne pligt påhviler i denne sag forbundet og er ikke opfyldt. Jeg anbefaler, at I taler med Alka. Hvis ikke [klageren] får sin erstatning, vil der blive rejst krav mod forbundet. Jeg anbefaler, at dette drøftes med en af forbundets jurister."

Af klagerens fagforenings mail af 30/8 2022 til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"Ved indmeldelse i [fagforeningen] tildeles medlemmet en personlig digital postkasse (MINSIDE), som har samme juridiske værdi som E-Boks. Al medlemskommunikation foregår via denne side, og vi kan se, at [klageren] tidligere i sit medlemskab har været inde på denne. Han har således modtaget rykkere og slettebrev i hans postkasse, hvor han samtidig modtager en advisering via SMS og e-mail, når ny post er fremsendt. Der orienteres ligeledes i ... (blad) og på hjemmeside om postkassen.

Brevene til [klageren], som du har modtaget kopi af, er således sendt til denne postkasse.

Så skal jeg præcisere, at forbundet tilbyder medlemmer at indtræde i en kollektiv heltidsulykkesforsikring. Denne følger medlemskabet, og i [klagerens] tilfælde er den gratis, da han melder sig ind som lærling. Forsikringsdækningen følger således medlemskabet.

I forhold til den omtalte ulykke den 29. december 2021 skal jeg henvise til afdelingen, hvis du antager, at den har begået fejl. Du er også velkommen til at rette en sådan henvendelse til mig. [Klagerens] kontakt til afdelingen i forlængelse af ulykken har intet med ovenstående problemstilling at gøre."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"15. Forsikringens betaling

15.1 Opkrævning sammen med dit kontingent

15.1.1 Betaling for forsikringen opkræves sammen med dit medlemskontingent til [fagforeningen].

[Fagforeningen] afregner herefter din betaling til os.

...

16. Forsikringens varighed og opsigelse

16.1 Start

16.1.1 Forsikringen starter fra det tidspunkt, hvor du bliver medlem af [fagforening], medmindre du har fravalgt forsikringen.

16.2 Ophør

16.2.1 Forsikringen ophører automatisk fra det tidspunkt, hvor dit medlemskab af [fagforening] ophører eller, hvis du, [fagforening] eller Alka opsiges den inden.

16.3 Opsigelse

16.3.1 Hvis du ikke ønsker at være omfattet af forsikringen, kan du udtræde med 1 måneds varsel til udløbet af en kalendermåned. Det skal du meddele skriftligt til [fagforening].

16.3.2 Vi kan med 1 måneds varsel til udløbet af en kalendermåned opsiges forsikringen overfor dig."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en kollektiv ulykkesforsikring ved sin indmeldelse i fagforeningen den 4/2 2019. Fagforeningen rykkede den 12/7 2021 for betaling af kontingent via "MINSIDE" for juni måned. Den 12/10 2021 rykkede fagforeningen via "MINSIDE" for betaling af kontingent for september 2021. Den 11/11 2021 oplyste fagforeningen via "MINSIDE", at klageren var slettet som medlem på grund af manglende kontingentbetaling, og at klageren kunne få sit medlemskab genoprettet uden afbrydelse, hvis han betalte det skyldige kontingent senest 13/12 2021. Klageren betalte ikke kontingentet. Den 29/12 2021 var klageren udsat for en arbejdsskade.

Klageren ønsker erstatning efter arbejdsskaden, idet han ikke har modtaget påkrav eller opsigelse i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens ufravigelige bestemmelser i §§ 12 og 13. Han har anført, at han ikke vidste, at han var i restance, idet han ikke modtog fagforeningens breve. Han har anført, at fagforeningen ikke har gjort nok for at varetage hans interesser over for selskabet.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99053

Selskabet har gjort gældende, at der er tale om en tvist mellem klageren og fagforeningen, at selskabet ikke er rette part i sagen, og at nævnet derfor bør afvise sagen efter nævnets vedtægters § 2.

Selskabet har gjort gældende, at klageren ikke har været omfattet af ulykkesforsikringen på skadetidspunktet, hvorfor der ikke er dækning for skaden. Selskabet har anført, at der er tale om en forsikringsaftale indgået mellem selskabet som forsikringsgiver og fagforeningen som forsikringstager, og at klageren ikke er aftalepart i forholdet, hvorfor forsikringsaftalelovens regler om præmiebetaling ikke kommer til anvendelse på forholdet. Misligholdelse af kontingentbetaling til fagforeningen kan ikke sidestilles med misligholdelse af at betale forsikringspræmie. Selskabet har anført, at fagforeningen ikke ses at have begået fejl i forbindelse med sletningen af klagerens medlemskab, og at klageren ikke kan have været uvidende om og uden skyld i sin betalingsmisligholdelse eller været uvidende om konsekvenserne af den manglende kontingentbetaling.

Nævnet bemærker, at der er tale om en kollektiv ulykkesforsikring, hvor fagforeningen er forsikringstager, og hvor selskabet er forsikringsgiver. Klageren er sikret i henhold til den kollektive ulykkesforsikring.

Da klagen reelt angår, hvorvidt klagerens arbejdsskade er omfattet af den kollektiv ulykkesforsikring i selskabet, er sagen omfattet af nævnets kompetence, idet der er tale om en aktuel økonomisk tvist mellem selskabet og klageren, der på et tidspunkt utvivlsomt har været sikret under den kollektive ulykkesforsikring. Tvisten omhandler, hvorvidt klageren på skadetidspunktet var sikret under den kollektive ulykkesforsikring. Der henvises til § 2, stk. 1, i nævnets vedtægter.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke var dækket/sikret under den kollektive ulykkesforsikring på skadetidspunktet.

Ankenævnet for Forsikring

10.

99053

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at den kollektive ulykkesforsikring følger medlemskabet i fagforeningen, og at klageren på skadestidspunktet ikke havde et aktivt medlemskab. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.2.1, at forsikringen automatisk ophører fra det tidspunkt, hvor medlemskabet af fagforening ophører.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at konsekvenserne ved manglende kontingentbetaling fremgår af fagforeningens breve af 12/7 2021, 12/10 2021 og 11/11 2021.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der er tale om et accessorisk forsikringsprodukt, som klageren ikke har mulighed for at videreføre på individuelle vilkår, når klagerens medlemskab af fagforeningen ophører. I en sådan situation kan klageren ikke kræve, at selskabet i forhold til ham skal følge forsikringsaftalelovens § 13. Nævnet bemærker, at forsikringsaftalelovens § 13 som udgangspunkt beskytter den part, der skal betale præmien til selskabet. Nævnet henviser til sag 89.584.

Nævnet bemærker, at nævnet ikke behandler klager over fagforeninger.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

11.

99053

Peter Thønnings