

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. januar 2024 blev i sag nr. 100461:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Dansk Tandforsikring
Jægersborg Allé 14
2920 Charlottenlund

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet tandforsikring. I klageskema af 30/9 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en forsikring 20-40-60 individuel forsikring. Jeg kan se at I kræver et gebyr svarende til et år medlemskab. Jeg vil høre hvordan det hænger sammen med at forbruger lovens paragraf 28 siger, at man maksimalt må binde en forbruger i 6 måneder i disse aftaler? Yderligere er det ikke beskrevet i forsikringsbetingelserne hvilke gebyrer jeg bliver pålagt blot at der bliver pålagt et gebyr.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have svar på om det er lovligt at de binder mig for 12 måneder. 2 Hvis ikke så vil jeg ud af aftalen. 3. Hvis det viser sig det ikke er lovligt, vil jeg have svar på hvorfor selskabet lyver og prøver at manipulere mig til at tro de ikke er under købeloven og en kompensation for min tid og resourcer brugt på at klage."

Selskabet har i brev af 17/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] har en privat tandforsikringen hos Dansk Tandforsikring fra den 02.08.2023.

Da Dansk Tandforsikring ikke har modtaget nogen opsigelse af kundens forsikring endnu, ønsker vi at bekræfte, at enhver sådan anmodning vil blive håndteret i overensstemmelse med paragraf 12 i forsikringsbetingelserne. Vær opmærksom på, at eventuelle gældende gebyrer vil blive kommunikeret til kunden i forbindelse med opsigelsesprocessen. Vær venligst opmærksom på, at opsigelsen kun vil være gyldig, hvis den er skriftlig.

Ved en opsigelse vil kunden modtage følgende meddelelse:

Vi opsiges hermed din Familietandforsikring med virkning per førstkommande fornyelse, som er den xx.xx.xxxx.

Vi er kede af, at du ikke ønsker at være kunde hos os længere, og du er naturligvis velkommen til at vende tilbage på et senere tidspunkt.

Vigtigt

Vi gør opmærksom på, at forsikringen ikke på et senere tidspunkt kan gentegnes på de samme gode vilkår.

Ønsker du at opsiges forsikringen med forkortet varsel (løbende måned + 30 dage) mod gebyr på 300 kr., bedes du besvare denne mail. Du kan læse mere om reglerne for opsigelse med forkortet varsel på www.dansktandforsikring.dk.

Hvis du har spørgsmål til ovenstående, er du meget velkommen til at kontakte os."

Klageren har i meddelelse af 25/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg mener stadig at de fastholder et krav på 12 måneders betaling. Eller som de skriver de fortæller mig gebyret efter opsigelsen. Og jeg kan stadig ikke se at jeg er blevet forelagt, at der i paragraf 12 i de betingelser jeg tegnede forsikring. Står at hvis jeg opsiges, skal jeg betale et års medlemskab i det hele. Jeg mener stadig at købeloven gælder og de ulovligt har prøvet at manipulere mig til at tro at de er undtaget fra købeloven. Og nej jeg har ikke skriftligt opsagt min forsikring endnu, da jeg jo er blevet fortalt at det vil koste mig et helt års medlemskab. Jeg fastholder mit krav."

Af selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"Ønsker du at opsiges din tandforsikring, skal det altid ske skriftligt. Du skal sende en mail til info@dansktandforsikring.dk – husk at oplyse policenummer og/eller kundenummer. Du vil altid modtage en bekræftelse på din opsigelse, modtager du ikke denne, er din forsikring ikke opsagt.

Forsikringen kan opsiges uden beregning, hvis det gøres i henhold til reglerne, der er beskrevet i dine forsikringsbetingelser. De fleste forsikringsordninger skal opsiges med minimum en måneds varsel til hovedforfald (fornyelsesdato), det kan dog variere og afhænger af, hvilken forsikring du har.

Gebyr ved opsigelse indenfor det første år

Opsiges forsikringen indenfor det første år, pålægges der et sæERGEBYR, svarende til årspræmien. Allerede indbetalt præmie vil indgå som en del af gebyret.

Gebyr ved forkortet opsigelse efter det første år

Ønsker du at opsiges din forsikring med forkortet varsel, det vil sige, at den opsiges, så den stopper efter løbende måned plus 30 dage, vil der blive pålagt et gebyr. For alle ordninger gælder således, at der skal betales præmie for den løbende måned plus de 30 dage. Derudover skal der indbetales et gebyr. For individuelt tegnede forsikringer er opsigelsesgebyret 300 kroner, for Tandsikring 20-40-60 er gebyret begrænset til én måneds præmie."

Ankenævnet for Forsikring

3.

100461

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 2/8 2023 fremgår bl.a.:

"Betaling:	
Betalingsinterval:	Månedlig betaling
Betalingsmetode:	Betalingservice
Skadesforsikringsafgift:	37,93 kr.
Årlig præmie inkl. skadesforsikringsafgift:	3.485,74 kr.

Af e-mailkorrespondance af 9/8 mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren]
Fremsender efter aftale regning fra tandlægen.
...
[Selskabet]
Jeg har hermed behandlet din regning, og du skulle gerne have modtaget en refusionsopgørelse via mail."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"12 FORSIKRINGENS VARIGHED OG OPSIGELSE

12.1 Varighed

Forsikringen gælder for 1-årige perioder, indtil den skriftligt opsiges med 1 måneds varsel til en hovedforfaldsdag af forsikringstageren eller af DT.

...

12.3 Opsigelse af forsikringen

Forsikringen kan af begge parter opsiges med mindst 1 måneds varsel til fornyelse af forsikringsaftalen. Forsikringen skal opsiges skriftligt.

Mod et mindre gebyr kan forsikringstageren vælge at opsiges forsikringen med 1 måneds varsel til udløbet af en kalendermåned.

Hvis forsikringen opsiges indenfor det første forsikringsår opkræves et supplerende gebyr."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede tandforsikring den 2/8 2023, der har udløbsdato 31/7 2024. Han har den 30/9 2023 klaget til nævnet, idet han er utilfreds med, at han skal betale et gebyr svarende til resten af årets præmie, hvis han ønsker at opsiges inden for det første år efter tegningen af forsikringen. Klageren ønsker "svar på om det er lovligt at de binder mig for 12 måneder. 2.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100461

Hvis ikke så vil jeg ud af aftalen. 3. Hvis det viser sig det ikke er lovligt, vil jeg have svar på hvorfor selskabet lyver og prøver at manipulere mig til at tro de ikke er under købeloven og en compensation for min tid og ressourcer brugt på at klage".

Det fremgår af selskabets hjemmeside, at "Opsiges forsikringen indenfor det første år, pålægges der et sæргеbyr, svarende til årspræmien. Allerede indbetalt præmie vil indgå som en del af gebyret". Det fremgår, at hvis forsikringstageren opsiger ved forkortet opsigelse efter det første år skal der betales et opsigelsesgebyr, og at "For individuelt tegnede forsikringer er opsigelsesgebyret 300 kroner, for Tandsikring 20-40-60 er gebyret begrænset til én måneds præmie". Det fremgår af klagerens police, at årlig præmie inklusive skadesikringsafgift på 37,93 kr. er 3.485,74 kr.

Selskabet har anført, at selskabet endnu ikke har modtaget en opsigelse fra klageren, men at klagerens eventuelle opsigelse vil blive behandlet i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 12. Selskabet har anført, at man skal være "opmærksom på, at opsigelsen kun vil være gyldig, hvis den er skriftlig".

Klageren har anført, at gebyrets størrelse ikke fremgår af forsikringsbetingelserne. Klageren har anført, at selskabet efter forbrugeraftalelovens § 28 maksimalt må binde en forbruger i 6 måneder.

Selskabet har til nævnet oplyst, at ved en opsigelse "vil kunden modtage følgende meddelelse: ... Vi er kede af, at du ikke ønsker at være kunde hos os længere, ... Ønsker du at opsiges forsikringen med forkortet varsel (løbende måned + 30 dage) mod gebyr på 300 kr., bedes du besvare denne mail. Du kan læse mere om reglerne for opsigelse med forkortet varsel på www.dansktandforsikring.dk".

Det fremgår af sagen, at klageren den 9/8 2023 har indsendt en regning fra tandlægen, og at selskabet samme dag har godkendt kravet og oplyst, at "jeg har hermed behandlet din regning, og du skulle gerne have modtaget en refusionsopgørelse via mail".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 12, at "Forsikringen gælder for 1-årige perioder, indtil den skriftligt opsiges med 1 måneds varsel til en hovedforfaldsdag af forsikringstageren eller af DT". Det fremgår af punkt 12.3, at "Mod et mindre gebyr kan forsikringstageren vælge at opsiges forsikringen med 1 måneds varsel til udløbet af en kalendermåned. Hvis forsikringen opsiges indenfor det første forsikringsår opkræves et supplerende gebyr".

Det fremgår af forbrugeraftalelovens § 1, stk. 4, at loven ikke gælder for forsikringsaftaler omfattet af lov om forsikringsaftaler.

Det fremgår af § 57 i lov om finansiel virksomhed, at "Et forsikringsselskab, der udbyder forbrugerforsikringer, skal tilbyde, at de pågældende forsikringer kan tegnes med vilkår om, at forsikringen kan opsiges af forsikringstageren med et varsel på 30 dage til udgangen af en kalendermåned". § 57 i lov om finansiel virksomhed bliver pr. 1/1 2024 erstattet af en tilsvarende bestemmelse i § 72 i lov om forsikringsvirksomhed.

Nævnet bemærker, at et gebyr – svarende til årspræmien – er i åbenbar strid med lovgivningens krav om, at en forbrugerforsikring skal kunne opsiges med et varsel på 30 dage til udgangen af en kalendermåned, idet et gebyr svarende til årspræmien i realiteten vil sætte den lovbestemte opsigelsesadgang ud af kraft.

Idet selskabets sæргеbyr – svarende til årspræmien – er åbenbart urimeligt, skal selskabet anerkende, at selskabet alene kan kræve et rimeligt gebyr for, at klageren har opsagt forsikringen, inden der er gået et år. Nævnet henviser til aftalelovens § 38 c.

Nævnet finder, at gebyret i den konkrete sag skønsmæssigt kan fastsættes til 600 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 12.3, at forsikringen kan opsiges "Mod et mindre gebyr", og at der "opkræves et supplerende gebyr", hvis forsikringen opsiges indenfor det første forsikringsår.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100461

Nævnet har også lagt vægt på de oplysninger om gebyrets størrelse (én måneds præmie eller 300 kr.), som fremgår af selskabets hjemmeside og af selskabet brev af 17/10 2023 til nævnet.

Nævnet har videre lagt vægt på, at nævnet – som sagen foreligger oplyst – ikke har grundlag for at fastsætte det "supplerende gebyr" til et helt andet beløb end det, der gælder ved opsigelse af forsikringen efter det første år.

Nævnet har henset til sagerne 80.205, 88.226 og 94.881.

Nævnet bemærker videre, at selskabet ved sin ageren over for klageren skal handle redeligt og loyalt, jf. § 4 i bekendtgørelse nr. 1779 af 6/9 2021 om god skik for forsikringsdistributører. Det følger af bekendtgørelsens § 5, at selskabet i sin handelspraksis skal udvise god erhvervsskik.

På den baggrund finder nævnet efter en samlet vurdering, at klagen til nævnet må forstås således, at klageren skriftligt har meddelt selskabet, at han ville opsige sin forsikring, da han den 30/9 2023 indgav klagen til nævnet. Idet forsikringen kan opsiges med et varsel på 30 dage til udgangen af en kalendermåned, skal selskabet anerkende, at klagerens forsikring er ophørt ved udgangen af oktober 2023, hvis klageren – inden for en af selskabet fastsat og rimelig frist – giver selskabet besked om, at han ønsker at gøre brug af retten til at opsige forsikringen før tid mod betaling af et gebyr på 600 kr. Bliver forsikringen opsagt i overensstemmelse hermed, skal klageren alene betale præmie indtil udgangen af oktober 2023.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde kompensation til klageren. Nævnet bemærker, at ovenstående løsning giver klageren en retsstilling, som forudsat i § 57 i lov om finansiel virksomhed.

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

Ankenævnet for Forsikring

7.

100461

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Dansk Tandforsikring, skal anerkende, at klagerens forsikring er ophørt ved udgangen af oktober 2023, hvis klageren – inden for en af selskabet fastsat og rimelig frist – giver selskabet besked om, at han ønsker at gøre brug af retten til at opsige forsikringen før tid mod betaling af et gebyr på 600 kr. Bliver forsikringen opsagt i overensstemmelse hermed, skal klageren alene betale præmie indtil udgangen af oktober 2023.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen
formand