

Ankenævnet for Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 102611:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 15/11 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Sagen tager sin begyndelse, da Klager's ([klagerens]) ægtefælle ([klagerens ægtefælle]) afgår ved døden den ... Sep. 2024. Før dødsfaldet har de begge haft forsikringer hos Alka Forsikring, deriblandt en bilforsikring. Bilforsikringen vedrører bilen med registreringsnummer (...) og har police nummer ... Bilen er registreret med Klager's ægtefælle som ejer, Klager er registreret som bruger i Motorregisteret og bilen er fælleseje. Bilforsikringen er tegnet i Klager's ægtefælles navn, og det er dermed ikke Klager's navn, der står på policen. Både Klager og ægtefælle ... har over 40 års erfaring med kørekort.

I forbindelse med dødsfaldet er der mange praktiske ting, der skal håndteres, heriblandt forsikringer. Klager tager derfor kontakt til Alka Forsikring dels for at stoppe eksisterende forsikringer for afdøde, f.eks. ulykkesforsikring og dels for at sørge for at bilforsikringen kan fortsætte i Klager's navn.

Dette klares telefonisk med Alka Forsikring, der ikke antyder, at der er nogle fundamentale ændringer i sigte. Det er derfor overraskende, at Alka Forsikring uden yderligere motivation forøger prisen på bilforsikringen ca. 25% fra ca. 3400 DKK til 4200 DKK om året. Selve indholdet af forsikringen er uændret, det samme er bilen og brugerne (med undtagelse af Klager's afdøde ægtefælle).

Konfronteret med en så stor og umotiveret prisstigning kontakter Klager Alka Forsikring. Forsikringsselskabet er imidlertid ikke indstillet på at imødekomme klagen. I stedet nedgraderes forsikringsdækningen (selvriskoen ændres fra 0 DKK til 2000 DKK) og derved reduceres den nye pris til

Ankenævnet for Forsikring

2.

102611

samme niveau som tidligere. Det vil sige i stedet for en prisstigning, er der nu tale om en umotiveret forringelse af forsikringen, se vedhæftede kopi af email-korrespondance med Alka Forsikrings klageafdeling.

Klager finder det ikke rimeligt, at prisen for et produkt/service spontant kan forøges med 25%, når forholdene ikke har ændret sig. Når der desuden er tale om, at Alka Forsikring finder påskud til prisstigningen på baggrund af Klager's ægtefælles dødsfald, så er der tale om en ubehagelig praksis fra forsikringsselskabets side.

I ovennævnte beskrivelse er al kommunikation med Alka Forsikring og Klager foregået igennem Klager's repræsentant ([klagerens repræsentant]). Vi håber på, at Ankenævnet kan hjælpe med at finde en mindelig løsning på situationen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Klager ønsker at selvrisikoen ikke ændres fra 0 DKK til 2000 DKK og at den store prisstigning frafaldes."

Selskabet har den 9/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om Alka Forsikrings omtegning af en personbil police i forbindelse med forsikringstagers dødsfald.

Klagers [ægtefælle] havde den 1. januar 2017 tegnet ansvars- og kaskoforsikring for sin personbil ... med en gældende selvrisiko på 4.000 kr., månedlig betaling og forsikringsbetingelserne PE-05. Klager var anført på policen som 'øvrige brugere'.

Policen blev den 20. juni 2020 omtegnet til forsikringsbetingelserne PE-07.

Den 25. november 2021 henvendte klagers [ægtefælle] sig og fik omtegnet policen til kun at dække lovpligtigt ansvar.

Den 19. januar 2024 henvendte klagers [ægtefælle] sig til selskabet og fik nedsat den gældende selvrisiko til 0.

Klagers [ægtefælle] afgik ved døden den ... september 2024 og klager kontaktede i den forbindelse Alka Forsikring for at stoppe [klagerens ægtefælles] forsikringer og meddele, at forsikringen for bilen skulle fortsætte i [klagerens] navn.

Bilen blev efterfølgende ejerskiftet og registreret med klager som ejer.

Da en forsikring ophører ved ejerskifte skulle der i sagens natur tegnes en ny lovpligtig ansvarsforsikring for bilen, nu med klager som ejer.

Forsikringen fra 2017 var tegnet på baggrund af datidens tariffer og da den nye forsikring skulle tegnes på 2024 tariffen blev den således dyrere, hvilket blev meddelt klager.

Klager var utilfreds med præmiestigningen og for at imødekomme klager blev der ydet en rabat på 22,8 % på præmien, men for at matche de tidligere 3.400,00 kr. i årlig præmie var selskabet nødt til at tegne forsikringen med en selvrisiko på 2.000 kr.

Policen med klager som ejer, en årlig præmie på 3.400 kr. og en selvrisiko på 2.000 kr. blev udstedt den 8. november 2024.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af de gældende forsikringsbetingelers afsnit 18 fremgår det, at forsikringen ophører, hvis den forsikrede bil sælges eller omregistreres til ny ejer på motorkontoret.

Uanset en omregistrering sker grundet dødsfald er der tale om en omregistrering, som falder ind under denne bestemmelse, hvorefter forsikringen ophører.

Der skal derfor ske nytegning af forsikringen for den nye ejer af bilen.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 12 fremgår det desuden, hvornår selskabet skal have besked af hensyn til både pris og betingelser for forsikringen.

Det gælder bl.a. hvis

- de oplysninger vi har om din bil og dit kundeforhold - som fremgår af policen - ikke stemmer overens med de faktiske forhold.
- bilen får en anden fast bruger, flere brugere eller flere ejere
- bilen bliver afhændet, udskiftet eller får en ny ejer.

Når Alka Forsikring har fået besked, tager selskabet stilling til om forsikringen kan fortsætte og på hvilke betingelser.

Alka Forsikring skal således have besked, hvis bilen omregistreres til ny ejer og tager herefter stilling til om der kan tilbydes forsikring for bilen og i givet fald på hvilke vilkår. Vilkår omfatter både betingelser og pris for forsikringen.

Tegning af forsikring sker altid på baggrund af de risikooplysninger og de tariffer der er gældende på tegningstidspunktet.

Tariffer ændrer sig løbende over årene, idet der bl.a. skal tages højde for både prisudvikling og inflation og det er ikke muligt at tegne en ny forsikring på tariffer der var gældende for mere end syv år siden.

Vi må således fastholde, at Alka Forsikring i det hele har ageret i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Alka Forsikring har på trods af de gældende forsikringsbetingelser strakt sig langt for at imødekomme klager og tilbød den 8. november 2024 at yde rabat på præmien, således at klagers præmie kom til at matche den præmie som havde været gældende for klagers [ægtefælle], alene med den forskel, at der fremover ville gælde en selvrisiko på 2.000 kr. ved skade.

Ankenævnet for Forsikring

4.

102611

Klager har ikke krav på at kunne tegne en forsikring på samme vilkår som [klagerens ægtefælle] tegnede forsikringen på i 2017 og Alka Forsikring må på den baggrund fastholde, at vi ikke kan tilbyde, at tegne forsikringen til den gamle præmie uden selvrisko."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af klagerens ægtefælles police af 29/1 2024:

"Police - Personbilsforsikring

...

Forsikringsbetingelser

Betingelsesnr.: PE-07

...

Oplysninger om forsikringstageren

Forsikringstager: [Klagerens ægtefælle]

...

Registreret ejer af køretøjet

[Klagerens ægtefælle]

Øvrige brugere af køretøjet

[Klageren]

...

Dækning	Summer	Selvrisko pr. skade
Ansvar		Ingen selvrisko 0
Personskade	Kr. 141.000.000	
Tingskade	Kr. 28.000.000	
Alka Vejrhjælp		Ingen selvrisko

...

Betaling	Beløb	Termin	Hovedforfald
Pris (2024 indeks)	Kr. 283,37	Månedlig	1. januar

Prisen er inklusiv afgifter til staten - herunder skadesforsikringsafgift på kr. 0,50.

Udover ovenstående opkræves

I forbindelse med opkrævning af forsikringen opkræver Alka et gebyr, med mindre du betaler via MobilePay. Læs mere om opkrævningsgebyr og betaling via MobilePay på alka.dk/betaling.

Indeksregulering

Forsikringen indeksreguleres i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

"

Det fremgår af klagerens police af 14/11 2024:

"Police - Personbilsforsikring

...

Forsikringsbetingelser

Betingelsesnr.: PE-07

...

Oplysninger om forsikringstageren

Forsikringstager: [Klageren]

Ankenævnet for Forsikring

5.

102611

...

Registreret ejer af køretøjet			
[Klageren]			
...			
Dækning	Summer		Selvrisiko pr. skade
Ansvar			Kr. 2.000
Personskade	Kr. 126.000.000		
Tingskade	Kr. 25.000.000		
Alka Vejhjælp			Ingen selvrisiko
...			
Betaling	Beløb	Termin	Hovedforfald
Pris (2024 indeks)	Kr. 3.401,21	Helårlig	1. november
Prisen er inklusiv afgifter til staten - herunder skadesforsikringsafgift på kr. 6,84.			
Udover ovenstående opkræves			
I forbindelse med opkrævning af forsikringen opkræver Alka et gebyr,			
med mindre du betaler via MobilePay. Læs mere om			
opkrævningsgebyr og betaling via MobilePay på alka.dk/betaling .			
...			
Indeksregulering			
Forsikringen indeksreguleres i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.			

"

Det fremgår af selskabets policelog og systemnote:

"Opr. ikraftdato	08.11.2024
Sidste ændring	08.11.2024
...	
Tarif pris	4.149,75
Pris	3.406,73
...	
Trans. dato	18.11.2024
...	
Transaktionsårsag	ÆNDRET Ændret
...	
% Rabat	22,8
...	
Kommentar	Prismatch ud fra bil der omtegnes pga dødsfald. Vurderet ok til at matche prisen lidt, men med det vilkår at der skal være SR på 2000 i stedet for 0."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Fællesbestemmelser
12. Hvornår skal vi have besked?
12.1 Af hensyn til prisen og de betingelser der gælder for forsikringen, skal vi have besked, hvis:
...
• Bilen får en anden fast bruger, flere brugere eller flere ejere.
...

- Bilen bliver afhændet, udskiftet eller får en ny ejer.

...

Når vi har fået besked, tager vi stilling til om forsikringen kan fortsætte og på hvilke betingelser. Hvis vi ikke får besked, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist.

...

18. Salg eller udskiftning af bilen

18.1 Hvis du sælger bilen, ophører forsikringen pr. den dato, bilen bliver afmeldt eller omregistreret til ny ejer på motorkontoret."

Nævnet udtaler:

Klagerens ægtefælle var på bilforsikringen registreret som ejer af bilen og klageren som bruger. Klagerens ægtefælle afgik ved døden, og klageren ønskede, at forsikringen skulle fortsætte i klagerens navn. Selskabet har afvist at tilbyde forsikring til den gamle præmie uden selvrisiko. Klageren ønsker, at selvrisikoen ikke ændres fra 0 kr. til 2000 kr., og at den store prisstigning frafaldes.

Klageren har anført, at før dødsfaldet havde både klageren og klagerens ægtefælle bilforsikring for en fælles bil. Klageren har anført, at klagerens ægtefælle var registreret som ejer, og klageren var registreret som bruger. Klageren har anført, at både klageren og klagerens ægtefælle har over 40 års erfaring med kørekort. Klageren har anført, at selskabet telefonisk ikke antydede, at der var nogen ændringer i sigte, men at selskabet forøgede prisen på bilforsikringen ca. 25% fra ca. 3.400 DKK til 4.200 kr. om året. Klageren har anført, at selskabet ved klagerens kontakt ændrede selvrisikoen fra 0 kr. til 2000 kr., hvorved den nye pris reduceredes til samme niveau som tidligere, og at dette indebar en umotiveret forringelse af forsikringen.

Selskabet har anført, at en forsikring ophører ved ejerskifte, og at der derfor skulle tegnes en ny lovpligtig ansvarsforsikring for bilen med klageren som ejer. Selskabet har anført, at selskabet tilbød klageren rabat på præmien – således, at præmien matchede den tidligere præmie – mod en selvrisiko på 2.000 kr. Selskabet har anført, at forsikringen ophører, hvis den forsikrede bil omregistreres til ny ejer, og at dette gælder uanset om omregistreringen sker grundet dødsfald. Selskabet har anført, at tegning af forsikring sker på baggrund af risikooplysninger og tariffer

Ankenævnet for Forsikring

7.

102611

gældende på tegningstidspunktet. Idet tariffer ændrer sig løbende på grund af prisudvikling og inflation, er det ikke muligt at tegne en ny forsikring på tariffer der var gældende i 2017.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pkt. 12.1, at selskabet af hensyn til prisen og de betingelser, der gælder for forsikringen, skal have besked, hvis bilen får en ny ejer. Det fremgår, at selskabet i den forbindelse tager stilling til, om forsikringen kan fortsætte og på hvilke betingelser. Det fremgår af pkt. 18.1, at hvis forsikringstageren sælger bilen, ophører forsikringen pr. den dato, bilen bliver afmeldt eller omregistreret til ny ejer på motorkontoret.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets gennemførte prisstigninger, idet den nye præmie og selvrisiko ikke kan siges at være urimelig, jf. aftalelovens § 36 og 38 c. På den baggrund, og idet selskabets nytegning af forsikringen med klageren som ejer – på grund af ejerskifte – er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, har nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbyde forsikringen på samme vilkår, som var gældende for klagerens nu afdøde ægtefælle.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet som udgangspunkt kan opkræve den præmie, som selskabet finder rigtig for en given risiko, og at klageren ikke er forpligtet til at acceptere bilforsikringen til den af selskabet angivne pris.

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

8.

102611



Hans-Jørgen Nymark Beck