

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. juni 2025 blev i sag nr. 102882:

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 8/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"Alka hat foretaget selv beslutning om hvordan jeg skal forsikre mine bil, en bil som eller andre selskaber vil forsikre på ca. 6 til 7000 kr, alka har forsikret den uden at spørge på over 40000 kr.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Må de det, hvis ja så sig til Så skal vi også os som borger gå ude og stjæle fra andre."

Selskabet har i brev af 5/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om størrelsen af den præmie Alka Forsikring har beregnet for risikoen i forbindelse med indtegning af klagers bil.

Alka Forsikring modtog tilgang fra DMR på klagers bil med ønske om ansvars- og kaskoforsikring uden selvrisiko og et årligt kørselsbehov på 20.000 km. med virkning fra 18. november 2024.

Der var tale om en [bil] – årgang 2013 – og forsikringsbetingelserne PE- 07.

Bilen var den 17. november 2024 blevet indregistreret til klagers [familiemedlem1] og Alka Forsikring havde samme dag udstedt police til [familiemedlem1].

Den 20. november blev bilen omregistreret til klager og selskabet udstedte police til klager. Den af systemet beregnende risikopræmie for klagers forsikring var 45.292,00 kr. årligt med fradrag af rabat på 10% - 40.763,23 kr. og selskabet fremsendte den 20. november 2024 police til klager.

Den 20. december 2024 kontaktede klager selskabet og bad om månedlig betaling af præmien.

Den 30. januar 2025 kontaktede klager igen selskabet og bad om en selvrisiko på policen på 8.000 kr. og fik samtidig nedsat kørselsbehovet til 5.000 km.

Alka Forsikring fremsendte på den baggrund den 30. januar 2025 ny police til klager med en præmie på 1.051,00 kr. månedligt med fradrag af 10% rabat – 945,80 kr.

Klager havde forud for dette (den 17. januar 2025) opsagt forsikringen med virkning fra 1. marts 2025.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 12 fremgår det, at Alka Forsikring på baggrund af oplysninger om bilen, tager stilling til om forsikringen kan fortsætte (tegnes) og på hvilke vilkår. Forsikringsvilkårene omfatter også den risikopræmie selskabet beregner sig.

Tarifieringen af en bilforsikring sker automatisk i forsikringssystemet og sker på baggrund af en lang række kriterier, hvoraf nogle bl.a. er forsikringstagers bopæl og alder, bilens mærke og model og alder, det årlige kørselsbehov, valgt selvrisiko og ikke mindst bilens ejer.

Forsikringssøgendes historik indgår desuden i vurderingen, herunder skadeshistorik. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 14.5, at selskabet løbende foretager risikovurderinger af forsikringsforholdet samt at denne risikovurdering foretages på tværs af forsikringsarter.

Klager (i første omgang klagers [familiemedlem1]) indregistrerede selv bilen til Alka Forsikring og selskabet har således ikke forsikret bilen på eget initiativ.

Såfremt en forsikringstager ikke ønsker at acceptere den tilbudte forsikring, gælder der en fortrydelsesret på 14 dage fra man har modtaget policen.

Klager fortrød ikke indenfor fortrydelsesfristen, men kontaktede alene selskabet i december 2024 for at aftale månedlig betaling.

Alka Forsikring har ret til at fastsætte kriterierne for indtegning af de forsikringer selskabet udbyder.

Kriterierne for vilkår og præmie og om selskabet ønsker at tegne en given forsikring er fastsat af selskabets aktuarer på baggrund af omfattende erfaring og risikobetragtninger.

Vurderingen og dermed de vilkår selskabet kan tilbyde at tegne en given forsikring på - herunder prisen for forsikringen - beregnes automatisk af systemet på baggrund af de oplysninger forsikringssøgende giver.

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

Andre selskabers risikovurderinger og tarifieringer kan ikke forpligte Alka Forsikring.

# Ankenævnet for Forsikring

3.

102882

Forsikrings søgende er i sagens natur ikke forpligtet til at acceptere selskabets tilbud og har, som nævnt i op til 14 dage efter at have modtaget policen, mulighed for at fortryde forsikringen.

To af de parametre der har spillet en afgørende rolle for risikovurderingen og dermed præmiefastsættelsen for klagers forsikring har været, at klagers [familiemedlem1] (under ... år) indledningsvis var registreret som ejer af bilen og forsikringstager samt det meget atypiske valg, at forsikringen skulle tegnes uden selvrisiko (hvilket også ses af den ændring der blev foretaget på policen den 30. januar 2025, hvor præmien faldt til 1/3).

Det bemærkes afslutningsvis, at det fremgår af forsikringshistorikken, at klagers [familiemedlem1] tidligere havde indregistreret og forsikret en [bil2] i Alka Forsikring, men at denne også efterfølgende blev omregistreret til klagers [familiemedlem2].

Alka Forsikring må på ovennævnte baggrund fastholde, at klagers police er tariferet i henhold til de retningslinjer, som er fastlagt af selskabets aktuarer i forhold til klagers risikoprofil.

At klager kunne have fortrudt tegningen af forsikringen indenfor fortrydelsesfristen.

Og endelig at andre selskabers risikovurderinger ikke kan forpligte Alka Forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 17/11 2024 udstedt til familiemedlem1 fremgår bl.a.:

## "Oplysninger om forsikringstageren

|                                                      |                    |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| Forsikringstager:                                    | [familiemedlem1]   |
| Fødselsdato:                                         | [født i 1990'erne] |
| Forsikringstagers adresse:                           | ...                |
| Præmietrin:                                          | 2                  |
| Kontrakt:                                            | Pluskortet         |
| Registreret i RKI eller tilsvarende debitorregister: | Nej                |

...

## Oplysninger om bilen

|                  |        |
|------------------|--------|
| Bilen:           | [Bil]  |
| Årgang:          | 2013   |
| Antal km årligt: | 20.000 |

Det er vigtigt, at bilens motorstørrelse, HK og det oplyste årlige kilometerforbrug er korrekt. Er det ikke korrekt skal Alka omgående have besked om dette, da det i en eventuel skadesituation kan medføre nedsat erstatning, hvis oplysningerne ikke er korrekte.

## Dækning

Ansvar  
Personskade  
Tingskade  
Kasko

## Selvrisiko pr. skade

Ingen selvrisiko 0

Ingen selvrisiko 0

# Ankenævnet for Forsikring

4.

102882

Føres bilen af en person under 26 år, som er en anden end forsikringstager eller dennes ægtefælle/samlever, gælder der ud over forsikringens normale selvrisiko en ekstra selvrisiko på 5.000 kr.

| Betaling vedforfald | Beløb          | Termin   | Ho-        |
|---------------------|----------------|----------|------------|
| Pris (2024 indeks)  | Kr. 45.306,00  | Helårlig | 1. oktober |
| Pluskortet rabat    | Kr. 4.530,58   |          |            |
| Pris inkl. rabat    | Kr. 40.775,42" |          |            |

Af police af 20/11 2024 udstedt til klageren fremgår bl.a.:

## "Oplysninger om forsikringstageren

|                                                      |                    |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| Forsikringstager:                                    | [klageren]         |
| Fødselsdato:                                         | [født i 1970'erne] |
| Forsikringstagers adresse:                           | ...                |
| Præmietrin:                                          | 8 – Elite          |
| Kontrakt:                                            | Pluskortet         |
| Registreret i RKI eller tilsvarende debitorregister: | Nej                |

## Oplysninger om bilen

|                  |        |
|------------------|--------|
| Bilen:           | [bil]  |
| Årgang:          | 2013   |
| Antal km årligt: | 20.000 |

Det er vigtigt, at bilens motorstørrelse, HK og det oplyste årlige kilometerforbrug er korrekt. Er det ikke korrekt skal Alka omgående have besked om dette, da det i en eventuel skadesituation kan medføre nedsat erstatning, hvis oplysningerne ikke er korrekte.

## Dækning

Ansvar  
Personskade  
Tingskade  
Kasko

## Selvrisiko pr. skade

Ingen selvrisiko 0

Ingen selvrisiko 0

Føres bilen af en person under 26 år, som er en anden end forsikringstager eller dennes ægtefælle/samlever, gælder der ud over forsikringens normale selvrisiko en ekstra selvrisiko på 5.000 kr.

| Betaling vedforfald | Beløb          | Termin   | Ho-        |
|---------------------|----------------|----------|------------|
| Pris (2024 indeks)  | Kr. 45.292,00  | Helårlig | 1. oktober |
| Pluskortet rabat    | Kr. 4.528,77   |          |            |
| Pris inkl. rabat    | Kr. 40.763,23" |          |            |

Af selskabets interne notat af 18/11 2024 fremgår bl.a.:

# Ankenævnet for Forsikring

5.

102882

"Name: [Klageren]

...

Kommentarer: [Klageren] ringer og oplyser, at [familiemedlem1] har købt bil til ham – derfor er den indregistreret i [familiemedlem1] navn."

Af selskabets interne notat af 20/12 2024 fremgår bl.a.:

"Name: [Klageren]

...

Kommentarer: Ændring foretaget. Følgende ændringer er foretaget; gl bet. termin: Årlig betaling ny bet.termin: Månedlig betaling."

Af selskabets interne notat af 17/1 2025 fremgår bl.a.:

"Name: [Klageren]

...

Kommentarer: EDI opsigelse er accepteret med opsigelsesdato: 01/03 2025".

Af selskabets interne notat af 30/1 2025 fremgår bl.a.:

"Name: [Klageren]

...

Kommentarer: Ændring foretaget. Følgende ændringer er foretaget: gl Valgt selvrisiko: 0 kr ny Valgt selvrisiko 8.000 kr."

Af police af 30/1 2025 udstedt til klageren fremgår bl.a.:

## "Oplysninger om forsikringstageren

|                                                      |                    |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| Forsikringstager:                                    | [Klageren]         |
| Fødselsdato:                                         | [Født i 1970'erne] |
| Forsikringstagers adresse:                           | ...                |
| Præmietrin:                                          | 8 – Elite          |
| Kontrakt:                                            | Pluskortet         |
| Registreret i RKI eller tilsvarende debitorregister: | Nej                |

## Oplysninger om bilen

|                  |       |
|------------------|-------|
| Bilen:           | [Bil] |
| Årgang:          | 2013  |
| ...              |       |
| Antal km årligt: | 5.000 |
| ...              |       |

## Dækning

Ansvar

...

Kasko

...

## Selvrisiko pr. skade

kr. 8000

kr. 8000

Føres bilen af en person under 26 år, som er en anden end forsikringstager eller dennes ægtefælle/samlever, gælder der ud over forsikringens normale selvrisko en ekstra selvrisko på 5.000 kr.

| Betaling<br>vedforfald | Beløb       | Termin   | Ho-     |
|------------------------|-------------|----------|---------|
| Pris (2024 indeks)     | Kr. 1.051   | Månedlig | 1. juli |
| Pluskortet rabat       | Kr. 105,21  |          |         |
| Pris inkl. rabat       | Kr. 945,80" |          |         |

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

## "1. Fortrydelsesret og personoplysninger

### 1.1 Fortrydelsesret

Ifølge forsikringsaftalelovens § 34 kan du fortryde, at du har købt forsikringen. Fortrydelsesfristen er 14 dage, og bliver regnet fra den dag, du modtager policen.

- Hvis du f.eks. får policen mandag den 1., og du også har fået oplysning om fortrydelsesretten, kan du fortryde aftalen til og med mandag den 15.
- Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente med at fortryde til den følgende hverdag.

### Sådan fortryder du

Hvis du fortryder dit køb, er det vigtigt, at du giver os besked, inden fristen udløber. Du kan give os

besked enten pr. brev eller e-mail, og du skal have sendt beskeden, inden fristen udløber. Du kan eventuelt sende dit brev anbefalet og gemme postkvitteringen, hvis du vil have bevis for, at du har fortrudt i tide.

...

### 12. Hvornår skal vi have besked?

12.1 Af hensyn til prisen og de betingelser der gælder for forsikringen, skal vi have besked, hvis:

- de oplysninger vi har om din bil og dit kundeforhold - som fremgår af policen - ikke stemmer overens med de faktiske forhold.
- årligt kilometerforbrug ændres i forhold til det forbrug, der står på policen.
- forsikringstageren eller den faste bruger skifter bopæl.
- bilen får en anden fast bruger, flere brugere eller flere ejere.
- bilens motorstørrelsen eller HK ændres.
- bilen bliver ombygget.
- der udføres ændringer, der medfører at bilen er forskellig fra den standardbil, der er oplyst på policen.
- værdien af den forsikrede bil og tilbehør forøges.
- bilen skifter anvendelse.
- 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.

12.1.1 Vi kan til enhver tid kræve at besigtige bilen og dens tilbehør samt indhente oplysninger om kilometerstand fra værksted og synsmyndigheder mv.

...

### 14. Forsikringens varighed, opsigelse og ændring

...

14.2. Du kan også opsigge forsikringen skriftligt med mindst 1 måneds varsel til udløb af en tilfældig måned i kalenderåret.

...

14.5 Vi foretager løbende en risikovurdering af vores kunder. Vi vurderer på tværs af dine forsikring er. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer herunder også dine tilvalgsdækninger.

...

## **20. Pris og selvrisiko – efter en skade eller et skadefrit år**

### **20.1 Skadeforløbet påvirker præmietrin og selvrisiko.**

20.1.1 Der er 8 præmietrin. Trin 8 giver den billigste pris - og trin 1 giver den dyreste.

20.1.2 For hvert skadefri år flytter vi forsikringen et præmietrin op, indtil du når præmietrin 8. Dette sker pr. hovedforfald.

20.1.3 Efter en skade som vi forventer vil medføre en udgift/har medført en udgift for os, bliver forsikringen stående på det samme præmietrin som på uheldsdagen i yderligere 1 år (12 måneder). Forsikringen står således på samme præmietrin i 2 år i stedet for kun 1 år.

Derudover vil den selvrisiko, der står på policen blive forhøjet med 4.000 kr. i et år. Den forhøjede selvrisiko gælder fra og med den første dag efter sidste anmeldte skade.

Hvis forsikringen er placeret på præmietrin 8 på uheldstidspunktet, vil selvrisikoen ikke blive forhøjet med 4.000 kr. efter en skade."

## **Nævnet udtaler:**

Bilen blev den 17/11 2024 indregistreret til familiemedlem1, og selskabet udstedte police med en årlig præmie på 40.775,42 kr. Den 20/11 2024 blev bilen omregistreret til klageren, og selskabet udstedte police med en årlig præmie på 40.763,23 kr. Klageren er utilfreds med præmiens størrelse.

Klageren har anført, at andre selskaber vil forsikre bilen for 6-7.000 kr. Klageren har anført, at selskabet har forsikret bilen uden at spørge.

Selskabet har anført, at tarifieringen af bilforsikring sker automatisk i forsikringssystemet på baggrund af en række kriterier, herunder forsikringstagers bopæl og alder, bilens mærke/model og alder, det årlige kørselsbehov, valgt selvrisiko og bilens ejer. Klagerens skadehistorik indgår i vurderingen, og selskabet foretager risikovurdering på tværs af forsikringsarter. Selskabet har anført, at andre selskabers risikovurderinger og tariffer ikke forpligter selskabet. Selskabet har anført, at familiemedlem1 indledningsvis var registreret som ejer af bilen og forsikringstager, og

# Ankenævnet for Forsikring

8.

102882

forsikringen skulle tegnes uden selvrisiko. Selskabet har anført, at familiemedlem1 tidligere havde indregistreret bil2 i selskabet, men at denne også blev omregistreret til familiemedlem2. Selskabet har oplyst, at klageren den 17/1 2025 opsagde forsikringen pr. 1/3 2025. Selskabet har anført, der gælder en fortrydelsesfrist på 14 dage, fra man har modtaget policen, og at klageren ikke fortrød inden for fortrydelsesfristen. Selskabet har anført, at klageren den 30/1 2024 kontaktede selskabet og bad om en selvrisiko på policen på 8.000 kr., og at klageren fik nedsat kørselsbehovet til 5.000 km. Samme dag udstedte selskabet derfor ny police med en månedlig præmie på 945,80 kr.

Det fremgår af police af 17/11 2024 udstedt til familiemedlem1, at han er født i 1990'erne, og at køretøjet er årgang 2013. Familiemedlem1 blev placeret på præmietrin 2, og præmiebeløbet inkl. rabat udgjorde 40.775,42 kr. årligt. Selvrisikoen udgjorde 0 kr. Kørselsbehovet udgjorde 20.000 km. Forsikringen blev tegnet på familiemedlem1's og klagerens adresse.

Det fremgår af selskabets notat af 18/11 2024, at klageren ringede til selskabet og oplyste, at "[familiemedlem1] har købt bil til ham – derfor er den indregistreret i [familiemedlem1]s navn".

Det fremgår af police af 20/11 2024 udstedt til klageren, at han er født i 1970'erne. Klageren placeres på præmietrin 8 – elite, og præmiebeløbet udgjorde 40.763,23 kr. årligt. Selvrisikoen udgjorde 0 kr. Kørselsbehovet udgjorde 20.000 km.

Det fremgår af selskabets notat af 20/12 2024, at betaling af præmien blev ændret fra årlig til månedlig betaling.

Det fremgår af selskabets notat af 17/1 2025, at forsikringen blev opsagt med virkning fra 1/3 2025.

# Ankenævnet for Forsikring

9.

102882

Det fremgår af police af 30/1 2025, at klageren på ny tegnede forsikring for bilen med en månedlig præmie på 945,80 kr. Forsikringen havde en selvrisiko på 8.000 kr. og et kørselsbehov på 5.000 km.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabet "løbende foretager en risikovurdering af vores kunder. Vi vurderer på tværs af dine forsikringer. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer". Det fremgår, at klageren kan "opsige forsikringen skriftligt med mindst 1 måneds varsel til udløb af en tilfældig måned i kalenderåret".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets præmiefastsættelse af ansvars- og kaskoforsikring for perioden 18/11 2024 til 30/1 2025.

Nævnet har blandt andet langt vægt på, at selskabet som udgangspunkt kan kræve den præmie, som selskabet finder rigtig for en given risiko, og at klageren ikke er forpligtet til at tegne forsikringen til den tilbudte pris.

Nævnet har også lagt vægt på, at familiemedlem1 fik police af 17/11 2024 på bilforsikring, og at det fremgår af selskabets notat af 18/11 2024, at familiemedlem1 har købt bil til klageren "– derfor er den indregistreret i [familiemedlem1s] navn". Selskabet har derfor med rimelighed kunne lægge til grund, at risikoen ved at forsikre bilen med klageren som forsikringstager ikke ville blive ændret nævneværdigt, hvilket prisen på policen af 17/11 2024 og policen af 20/11 2024 afspejler.

Nævnet finder det påfaldende, at det fremgår af policen af 20/11 2024, at forsikringstageren placeres "på præmietrin 8 – elite", da der efter nævnets vurdering ikke er holdepunkt for at prisen på præmietrin 8 stort set svarer til prisen på præmietrin 2 (som er angivet i policen af 17/11 2024). Dette kan dog ikke føre til et andet resultat.

# Ankenævnet for Forsikring

10.

102882

Nævnet bemærker, at klageren ikke gjorde brug af sin fortrydelsesret, og at han den 20/12 2024 – efter forsikringen var tegnet – henvendte sig til selskabet, fordi han ønskede at ændre betalingsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand