

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 103338:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring og husforsikring. I klageskema af 30/3 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har den 19/2 modtaget et brev fra Tryg med information omkring prisstigninger på min Husforsikring såvel som min Årsrejseforsikring (Verden).

Af brevet fremgår det at de to forsikringer stiger med hhv 15% og 50%. Derudover er der en index regulering i forhold til 2024 på ca. 5% på begge forsikringer. Den samlede stigning fra 2024 til 2025 udgør derfor ca. 21% på Husforsikringen og 57% på Årsrejseforsikringen.

Stigning for Hus forsikringen begrundes med generelle stigning til skader, og for Årsrejse forsikringen med 'bedre sammenhæng mellem pris og risiko for skader'. Jeg har bedt om dokumentation for disse øgede udgifter, men Tryg har ikke været i stand til at fremsende dokumentation for de øgede udgifter.

Jeg har ikke brugt min Husforsikring, siden jeg tegnede den for mange år siden.

Min Årsrejse forsikring har betalt én vaccination, som var inkluderet i tegningen, da jeg oprettede forsikringen i 2022.

Det er derfor min vurdering at disse prisstigninger ligger langt ud over hvad man kan forvente.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer at Tryg tilbageruller prisstigningerne og kun lader forsikringen stige med index reguleringen på ca. 5%."

Ankenævnet for Forsikring

2.

103338

Selskabet har den 13/6 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Klager er utilfreds med præmiestigning på hus- og årsrejseforsikring på hhv. ca. 15% og 50% foruden indeksregulering på 5% på begge forsikringer. Klager ønsker præmiestigningen annulleret således, at præmien alene stiger med 5% svarende til indeksreguleringen.

Sagsfremstilling

Klager har siden september 2022 haft forsikringer i Selskabet via partneraftale med [fagforening]. Selskabet sendte d. 19. februar 2025 varslingsbrev vedrørende præmiestigninger på Klagers hus- og Årsrejseforsikring med ikrafttrædelse d. 1. april 2025. Brevet findes fremlagt af Klager.

Af varslingsbrevet fremgår det, at præmien for husforsikringen stiger fra 5.019 kr. 5.763 kr., og at årsrejseforsikringen stiger fra 1.671 kr. 2.500 kr. Der gives i brevet følgende begrundelse for præmiestigningen:

- Husforsikring stiger, fordi udgifterne til betaling af skader generelt stiger.
- Rejseforsikring stiger for at sikre bedre sammenhæng mellem prisen og risikoen for skader på produktet.

Klager sendte d. 26. marts 2025 en mail til Selskabet, hvori hun bad om en uddybende forklaring og dokumentation for, hvad der lå bag præmiestigningerne. Som svar herpå henviste Selskabet til det allerede fremsendte varslingsbrev. Klagers mail og Selskabets svar på denne findes fremlagt af Klager.

Klager har herefter indbragt sagen til Ankenævnet for Forsikring uden forudgående henvendelse til Selskabets klageansvarlige afdeling.

Efter modtagelse af klagen via ankenævnet, har Selskabet tilbudt Klageren en forsikringsgennemgang, hvilket hun har takket nej til.

Forsikringsbetingelser

Der henvises til forsikringsbetingelser for Hus, nr. 18G9 afsnit 9 [Generelle bestemmelser] og Årsrejse nr. 20G3 (PAG2) samt tilhørende Generelle Bestemmelser nr. 20G3, afsnit 1. Forsikringsbetingelserne findes fremlagt som bilag 1, bilag 2 og bilag 3.

Selskabets vurdering

Klager finder varslede præmiestigninger ud over den almindelige indeksregulering urimelige og ønsker dem annulleret. Klager har desuden bedt om en uddybende begrundelse og dokumentation for præmiestigningerne, men har takket nej til Selskabets tilbud om en forsikringsgennemgang.

Af de generelle betingelser for forsikringerne fremgår det, at der foretages en årlig indeksregulering, der følger 'lønindeks for den private sektor', der er udregnet af Danmarks Statistik.

Endvidere fremgår følgende:

'Ændring af betingelser og priser

Vi kan ændre betingelserne og/eller prisen senest med 30 dages varsel før forsikringsperioden

udløber. Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne, og forsikringen fortsætter med de ændrede betingelser og/eller pris. Indeksregulering eller ændringer som følge af lovmæssige ændringer betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen. Hvis forsikringen ikke betales, ophører forsikringen fra ændringsdatoen'

Selskabet har i lighed med mange andre selskaber været nødsaget til at varsle præmiestigninger på en række produkter. Præmiestigningerne skyldes et behov for at tilpasse præmien for det enkelte produkt til den aktuelle virkelighed med forhøjet inflation og klimaforandringer, der afspejler sig i forhøjede risici og skadesomkostninger.

Specifikt for rejseområdet ses en betydelig stigning i behandlingsudgifter og medicinpriser globalt over de seneste 3-4 år. Ligeledes ses en stigning i udgifter til hjemtransport. Derudover er priser på flybilletter, ophold og pakkerejser steget samtidig med, at der er sket en ændring i det generelle rejsemønster, hvor der rejses i længere tid eller til fjernere destinationer.

I forhold til husforsikringen giver vejret anledning til flere udfordringer end tidligere, og der har været større udgifter som følge af skybruds- og stormskader. Samtidig har en forhøjet inflation siden 2022 medført, at det er blevet dyrere at erstatte og udbedre skader.

Idet der er tale om en væsentlig præmiestigning har Selskabet sendt varslingsbrev om ændringen til forsikringstageren med mindst 30 dages varsel iht. de gældende regler, der fremgår af de generelle betingelser for forsikringsaftalen.

Selskabet henholder sig på ovenstående baggrund til, at præmiestigningerne er varslet rettidigt og korrekt iht. de gældende regler om god skik og vilkår for aftalen, hvorfor klagen ikke kan imødekommes.

Selskabet bemærker, at Ankenævnet for Forsikring tidligere har taget stilling i lignende sager om præmiestigninger. Der henvises herunder til kendelse nr. 92176, hvor Nævnet bemærkede, at selskabet kan fastsætte præmiens størrelse på baggrund af en vurdering af den overtagne risiko, og i vurderingen lagde vægt på, at præmieændringerne sås at være udtryk for en vurdering af den overtagne risiko.

Der henvises endvidere til kendelse nr. 90944, hvor Nævnet blandt andet lagde vægt på, at selskabet efter de gældende forsikringsbetingelser, kunne ændre prisen for forsikringen fra enhver forfaldsdag med en måneds varsel, og at selskabet havde varslet prisændringen rettidigt.

Endeligt henvises der til kendelse nr. 92057, hvor Nævnet udtalte, at selskabet er berettiget til at opkræve den præmie, som det finder rigtigt for en given risiko."

Det fremgår af selskabets brev af 19/2 2025:

"Vi skriver til dig, fordi vi hæver prisen på dine forsikringer. Det gør vi, for at vi også fremover kan tilbyde dig gode forsikringer, der tager hånd om det, der betyder noget for dig, og så prisen afspejler den generelle risiko for skader.

Det er kun prisen, der ændrer sig - dækningen er den samme som før. Vi står altså stadig klar til at

Ankenævnet for Forsikring

4.

103338

hjælpe dig, som vi plejer, hvis uheldet er ude.

Hvorfor stiger priserne?

- Husforsikring stiger, fordi udgifterne til betaling af skader generelt stiger.
- Rejseforsikring stiger for at sikre bedre sammenhæng mellem prisen og risikoen for skader på produktet.

Her kan du få et overblik over, hvilke forsikringer, der stiger i pris og hvornår den nye pris gælder fra:

Forsikring	Forsikringsaftale	Nuværende pris pr. år	Ny pris pr. år	Gælder fra
Husforsikring Hegnsvej		5.019 kr.	5.763 kr.	01.04.2025
Årsrejse Verden		1.671 kr.	2.500 kr.	01.04.2025

Priserne er opgivet i 2025 priser og er inkl. afgifter og indeksregulering gældende for 2025, men uden opkrævningsgebyr. Den pris, som er anført i skemaet som 'nuværende pris pr. år' er altså til- lagt indeksregulering for 2025 og vil derfor være angivet højere end den pris, du er blevet opkræ- vet for 2024."

Det fremgår af de generelle forsikringsbetingelser for husforsikringen:

"9. Generelle bestemmelser

...

Ændring af betingelser og priser

Vi kan ændre betingelserne og/eller prisen senest med 30 dages varsel før forsikringsperioden ud- løber.

Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne, og forsikrin- gen fortsætter med de ændrede betingelser og/eller pris.

Indeksregulering eller ændringer som følge af lovmæssige ændringer betragtes ikke som en æn- dring af prisen for forsikringen.

Hvis forsikringen ikke betales, ophører forsikringen fra ændringsdatoen."

Det fremgår af rejseforsikringens generelle betingelser:

"Ændring af vilkår og priser

Vi varsler væsentlige ændringer af betingelserne og/eller prisen senest 30 dage før forsikringspe- rioden udløber.

Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne, og forsikringen fortsætter med de ændrede betingelser og/eller pris.

Indeksregulering betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet ved brev af 19/2 2025 har varslet præmiestigninger på hendes hus- og rejseforsikring pr. 1/4 2025. Klagerens husforsikring er steget fra 5.019 kr. til 5.763 kr. årligt, mens rejseforsikringen er steget fra 1.671 til kr. 2.500 kr. Stigningerne er inkl. indeksregulering. Klageren ønsker, at selskabet "tilbageruller prisstigningerne og kun lader forsikringen stige med index reguleringen på ca. 5%".

Selskabet har anført, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne er berettiget til at varsle prisstigninger senest 30 dage inden forsikringens udløb. Selskabet har anført, at i forhold til husforsikringen giver vejret anledning til flere udfordringer end tidligere, at der har været større udgifter som følge af skybruds- og stormskader, og at der samtidig har været en forhøjet inflation siden 2022, hvilket har medført, at det er blevet dyrere at erstatte og udbedre skader. Selskabet har anført, at i forhold til rejseforsikringen ses der en betydelig stigning i behandlingsudgifter og medicinpriser globalt over de seneste 3-4 år, en stigning i udgifter til hjemtransport, og derudover er priser på flybilletter, ophold og pakkerejser steget samtidig med, at der er sket en ændring i det generelle rejsemønster, hvor der rejses i længere tid eller til fjernere destinationer.

Klageren har anført, at hun har anmodet selskabet om at fremlægge dokumentation for de øgede omkostninger, som selskabet har begrundet stigningerne med, men at selskabet ikke har været i stand til dette. Klageren har anført, at hun aldrig har brugt sin husforsikring, og at hendes rejseforsikring alene har betalt for én vaccine, som var inkluderet i tegningen af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

6.

103338

Det fremgår af de generelle forsikringsbetingelser for husforsikringen, at "Vi kan ændre betingelserne og/eller prisen senest med 30 dages varsel før forsikringsperioden udløber. ... Indeksregulering eller ændringer som følge af lovmæssige ændringer betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen".

Det fremgår af rejseforsikringens generelle betingelser, at "Vi varsler væsentlige ændringer af betingelserne og/eller prisen senest 30 dage før forsikringsperioden udløber. ... Indeksregulering betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen".

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets varslede præmiestigning, idet selskabet i henhold til betingelserne er berettiget til at varsle prisstigninger senest 30 dage inden forsikringens ophør. Nævnet bemærker, at selskabet i sit svarskrift er kommet med en nærmere begrundelse for baggrunden for præmiestigningerne.

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 fortsætte forsikringerne til den ændrede 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

7.

103338

Peter Thønnings