

Ankenævnet for Forsikring

Den 8. april 2026 blev i sag nr. 104731:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 12/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har lige modtaget forhøjelser på mine ulykkesforsikringer fra Lærerstandens Brandforsikringer på følgende stigninger:

- fra 1.435,46 kr. til 2.389,41 kr. (+66,5 %)
- fra 837,61 kr. til 1.431,27 kr. (+70,9 %)
- fra 837,61 kr. til 1.241,20 kr. (+48,2 %)
- fra 1.435,46 kr. til 1.940,44 kr. (+35,2 %)

Samtidig falder min dækningsgrad på de fleste områder. Jeg kan kun se ét område, hvor jeg bliver en smule bedre dækket, og det er ved krisehjælp. Se evt. vedhæftede filer. Efter min vurdering står de nævnte præmiestigninger ikke i rimeligt forhold til ændringerne i dækningen. Jeg skal derfor bede om en konkret redegørelse for, hvordan prisstigningen er beregnet og begrundet i forhold til de ændrede vilkår. Jeg gør opmærksom på, at ændringer af forsikringsvilkår og præmie ifølge Forsikringsaftaleloven § 3 og § 19 samt Aftalelovens § 36 skal være rimelige og sagligt begrundede.

Jeg har i dag den 11. november 2025 fået følgende begrundelse for de ekstremt høje prisstigninger, som jeg ikke mener er lovlige.

'Hej [klageren]

Tak for din mail.

Vi er i gang med at varsle vores medlemmer over på vores opdaterede ulykkesprodukt. Som mange andre i branchen oplever vi en stigning i både antallet af anmeldte skader og udgifter til erstatninger. Vi har oplevet en markant stigning i antal skader de seneste 4 år. Derudover er udgifterne i forbindelse med skader også steget meget. Bl.a. udgifter til behandling, speciallægeattester og

Ankenævnet for Forsikring

2.

104731

tandlægepriser. Samtidig har vi i de senere år været tilbageholdende med prisreguleringer for at skåne vores medlemmer i en tid med høj inflation. Dette har dog skabt en ubalance mellem præmieindtægter og erstatningsudbetalinger, som har medført, at vi har haft et forsikringsteknisk underskud. På baggrund af dette, har vi været nødt til at regulere prisen.

Som medlemsejet forsikringsselskab har vi en forpligtelse til at sikre en økonomisk balance, så vi fortsat kan tilbyde gode produkter.

I beregningen er der forskellige faktorer der spiller ind i forhold til at fastsætte prisen på en forsikring. Det er bl.a. faktorer som beskæftigelse, alder, dækninger og summer der påvirker din pris. I dag har vi noteret din beskæftigelse til at være Lærer.

Jeg vil anbefale dig til at kontakte os for at få gennemgået dine forsikringer, for at sikre at de afspejler dine behov i forhold til fx korrekte dækninger, summer osv. Vi er på telefonen mandag-fredag fra kl. 0830-16. Jeg ønsker dig en god dag.

Venlig hilsen

...

Forsikringskonsulent, Medlemsservice'

Jeg håber derfor i vil behandle sagerne med prisstigninger fra 35-70,9% stigninger og forringet forsikringsvilkår.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

4 retfærdige ulykkesforsikringer, som minimum dækker det samme som tidligere uden at forsikringerne stiger ublu med 35-70,9% med absolut ringere dækning. Jeg kan have selskabet mistænkt for at skruer priserne op på min [barn] og undertegnede, da vi i forvejen står til mulige forsikringsudbetalinger."

Selskabet har den 11/12 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores medlem klager over størrelsen af de præmier, han er blevet stillet i udsigt for sine 4 ulykkesforsikringer. Vi er ved at overgå til et nyt ulykkesprodukt med en ændring af dækninger og tællingsmodel og varsler løbende vores medlemmer over på det nye produkt i hvilken forbindelse, der kan forekomme en præmieforhøjelse. Dette er også tilfældet for de 4 ulykkesforsikringer, vores medlem har tegnet.

Vi fastholder størrelsen af de varslede præmier, og vi henviser til, at ændringen af forsikringerne er saglig, og at LB Forsikring er berettiget til at ændre præmien i henhold til forsikringsbetingelserne. I det følgende vil vi gerne begrunde vores standpunkt:

Det drejer sig om 4 ulykkesforsikringer med 4 forskellige sikrede. Vi henviser til de varslingsbreve af 7/11, som medlemmet har fremlagt i sagen.

LB Forsikring varslede, at ændringer ville træde i kraft den 1/1 2026 ved brev af 7/11 2025, der blev fremsendt til E-boks. Det følger af de hidtidige forsikringsbetingelser 21-7, at varslet ved ændringer af pris skal ske med mindst 1 måneds skriftligt varsel til fornyelsesdagen. Alle forsikringer-

Ankenævnet for Forsikring

3.

104731

nes årlige fornyelsesdag er 1/1. Henset hertil og da LB Forsikring har varslet ændringerne i præmien mere end 1 måned før fornyelsesdagen, jf. brevene af 7/11 2025, er varslingen sket korrekt.

Ændringen i præmien er saglig; der sker en vis ændring i dækningerne, ligesom vores tarifieringsmodel er ændret. Vi har i de senere år oplevet en markant stigning i skadesudgifter, og det er vores vurdering, at de varslede præmier modsvarer den risiko, som LB Forsikring har påtaget sig. Vi henviser til den begrundelse, medlemmet allerede har fået fra vores afdeling ved navn Medlems-service, og som er gengivet i klagen til ankenævnet. Vi bemærker i den forbindelse, det er op til et forsikringsselskab at vurdere, hvilken præmie selskabet finder rigtig i forhold til en given risiko, jf. f.eks. kendelse 78.278. Ønsker forsikringstageren ikke at acceptere denne præmie, står det ham naturligvis frit for at tegne forsikring i et andet selskab.

Vi fastholder herefter præmiestigningen."

Klageren har i kommentar af 17/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan se, at Lærerstandens Brandforsikring svarer jer. Som jeg læser deres svar, så vælger Lærerstandens Brandforsikring at svare på ting, som er sagen irrelevant. Præmieforhøjelserne sker med så kort varsel, at man ikke kan nå spørge om rimelige begrundelser og klage inden Lærerstanden opkræver den nye præmie 1/1. Det mener jeg er urimelige vilkår for en præmie. De oplyser ej heller, hvordan de åbenbart har en intern klageprocedure. Den fremkommer først i skrevet fra Lærerstandens Brandforsikring til jer. Hertil kommer, at præmien på de 4 forsikringer som jeg ser det er forbedret minimalt på et mindre punkt men stærkt forringet på alle andre punkter. Derfor fastholder jeg min klage i forhold til Jeg gør opmærksom på, at ændringer af forsikringsvilkår og præmie ifølge Forsikringsaftaleloven § 3 og § 19 samt Aftalelovens § 36 skal være rimelige og sagligt begrundede."

Klageren har i kommentar af 5/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan til sagen oplyse, at min gode ven og kollega, som også er forsikringer gennem Lærerstandens Brandforsikring, som også er ... og har ulykkesforsikring ved Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at han ikke er blevet varslet om præmieforhøjelser. Hans præmie for ulykkesforsikringen er 1380,88 kr. Jeg forstår ikke forskellen og prisstigningerne med kun en minimal forbedring og adskillige forringelser i forsikringerne."

Klageren har i kommentar af 21/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke forstå, at Lærerstandens Brandforsikring igen har fået fristudsættelse. Sagen er klokkeklar. Hvad er det som Lærerstandens Brandforsikring ikke kan nå at svare på, når de endnu en gang beder om fristudsættelse. Jeg hænger for hver gang på en større og større regning, fordi der altid er en månedsopsigelse til den sidste dag i måneden. I øjeblikket hænger jeg på minimum december, januar og februar måned med betaling til Lærerstandens Brandforsikring pga. den langsomme sagsbehandling ved Lærerstandens Brandforsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af brev af 7/11 2025 fra selskabet til klageren:

"Din ulykkesforsikring bliver ændret

Forsikrede: [klageren]

Vi skriver til dig, fordi vi ændrer din ulykkesforsikring. Det betyder, at din pris stiger, men også at du får flere muligheder for at vælge dækninger efter behov. Du får også nye vilkår, der har nummer 21-8. Ændringerne gælder fra den 1. januar 2026.

Din pris stiger

I forbindelse med at vi ændrer din ulykkesforsikring, har vi genberegnet din pris, så den svarer til den risiko, du har for skader. Samtidig har vi taget højde for, at vi i disse år oplever flere skader, der øger vores udgifter til erstatninger.

Det betyder, at din årlige pris i 2026 stiger fra 1.435,46 kr. til 2.389,41 kr. inkl. afgifter og gebyrer.

Din pris bliver blandt andet beregnet ud fra oplysninger, vi har om dig – fx din beskæftigelse. Det er derfor vigtigt, at du sikrer dig, at vi har de korrekte oplysninger. Det kan du gøre på minside.lb.dk.

Opdateret standarddækning og mulighed for tilvalg

I dag består din ulykkesforsikring af en standarddækning, der er ens for alle. Standarddækningen bliver nu opdateret, og du får samtidig mulighed for at tilvælge ekstra dækninger efter behov. Det kan du gøre på minside.lb.dk.

På sidste side kan du se et overblik over de væsentligste ændringer til dine vilkår.

...

De væsentligste ændringer til dine vilkår

- I dag er der ingen nedre grænse for forsikringssummen ved dødsfald. Det ændrer vi, så du fremover som minimum skal have 50.000 kr. i dødsfaldssum, hvis du dør som følge af et ulykkestilfælde. Udbetalingen går til dine nærmeste pårørende.
- Ved rejse og midlertidigt ophold i udlandet vil du fremover kun være dækket et år og ikke ubegrænset som hidtil.
- I dag dækker forsikringen ikke nakke- og rygskeer, der sker som følge af almindelige dagligsbevægelser. Med de nye vilkår vil det gælde for hele kroppen.
- Vi har specificeret i vilkårene hvilke behandlingsformer, der fremover er dækket. Erstatningsbeløbet til behandlinger ændrer vi samtidig fra 8.100,00 kr. til et fast beløb på 6.000,00 kr., og dækningsperioden bliver begrænset til 12 måneder fra den dato, ulykkestilfældet sker.
- Din ulykkesforsikring dækker fremover psykologisk krisehjælp. Det betyder, at du kan få hjælp, hvis du bliver udsat for en traumatiserende oplevelse."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"7. Generelt for alle dækninger

F. HVORNÅR KAN LB FORSIKRING ÆNDRE VILKÅR OG PRISER

LB Forsikring kan ud over den aftalte indeksregulering ændre i forsikringsvilkår, pris, forsikringssum og selvrisici i følgende tilfælde:

- Ved stigende udgifter til at udbetale erstatninger fx pga. stigende priser hos leverandører (udover indeks) eller ved øget skadesfrekvens/skadesudgifter
- Ved ændringer i lovgivning, regulering eller praksis
- Ved produktændringer
- For at skabe incitament til at skadesforebygge

Vi varsler væsentlige ændringer, der medfører en forringelse af pris eller vilkår med det varsel, der gælder for opsigelse til fornyelsesdagen (hovedforfald), og vi giver dig samtidig besked om, hvordan du kan opsiges din forsikring, hvis du ikke ønsker at fortsætte den.

Sker ændringen i forbindelse med en skade, kan ændringen dog ske med det varsel, der gælder ved opsigelse efter skade. Se opsigelsesvarsler i næste afsnit.

Vi kan uden at varsle foretage ikke-væsentlige ændringer, herunder ændringer, der sker i henhold til ændret lovgivning, opdatering af indekstal, sproglige opdateringer og gennemføre ændringer, når det er aftalt i vilkår eller police.

De nyeste vilkår er altid tilgængelige på vores hjemmeside.

G. FORSIKRINGENS VARIGHED OG OPSIGELSE

Opsigelse til fornyelsesdagen

Forsikringen er købt for en 1-årig periode og fortsætter, indtil en af parterne opsiger den med mindst 1 måneds skriftlig varsel til fornyelsesdagen."

Nævnet udtaler:

Klageren og hans familie har ulykkesforsikringer og klager over selskabets varslinger af 7/11 2025 af præmieforhøjelse på klagerens og klagerens families ulykkesforsikringer. Præmierne er steget med mellem 35 % og 70,9 %. Klageren ønsker, at selskabet tilbyder retfærdige ulykkesforsikringer, der dækker det samme som tidligere, uden at præmien stiger med mellem 35 % og 70,9 %.

Klageren har anført, at præmiestigningerne ikke er i rimelige i forhold til ændringerne i dækningen, da præmien stiger, og dækningen forringes. Ændringer af forsikringsvilkår og præmie ifølge Forsikringsaftaleloven § 3 og § 19 samt Aftalelovens § 36 skal være rimelige og sagligt begrundede, og i selskabets begrundelse i brevene af 7/11 2025 er de ekstremt høje prisstigninger ikke lovlige. Klageren har anført, at præmieforhøjelserne er sket med så kort varsel, at man ikke har

Ankenævnet for Forsikring

6.

104731

kunnet nå at spørge om rimelige begrundelser eller at klage inden effektueringen af præmiestigningerne.

Selskabet har anført, at det er ved at overgå til et nyt ulykkesprodukt med en ændring af dækninger og tarifieringsmodel, og at selskabet er berettiget til at ændre præmien i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet har anført, at selskabet varslede den 7/11 2025, at ændringerne ville træde i kraft den 1/1 2026. Det følger af de hidtidige forsikringsbetingelser 21-7, at varslet ved ændringer af pris skal ske med mindst 1 måneds skriftligt varsel til fornyelsesdagen. Alle forsikringernes årlige fornyelsesdag er den 1/1. Selskabet har varslet ændringerne i præmien mere end 1 måned før fornyelsesdagen, hvorfor varslingen er sket korrekt. Selskabet har anført, at ændringen er sagligt begrundet og skyldes ændringer i dækningerne og tarifieringsmodellen. Selskabet har i de senere år oplevet en markant stigning i skadesudgifter, og det er selskabets vurdering, at de varslede præmier modsvarer risikoen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7F, at "LB Forsikring kan ud over den aftalte indeksregulering ændre i forsikringsvilkår, pris, forsikringssummer og selvrisici i følgende tilfælde:

- Ved stigende udgifter til at udbetale erstatninger fx pga. stigende priser hos leverandører (udover indeks) eller ved øget skadesfrekvens/skadesudgifter
- Ved ændringer i lovgivning, regulering eller praksis
- Ved produktændringer
- For at skabe incitament til at skadesforebygge.

Vi varslar væsentlige ændringer, der medfører en forringelse af pris eller vilkår med det varsel, der gælder for opsigelse til fornyelsesdagen (hovedforfald), og vi giver dig samtidig besked om, hvordan du kan opsig din forsikring, hvis du ikke ønsker at fortsætte den". Det fremgår af punkt 7G, at "Forsikringen er købt for en 1-årig periode og fortsætter, indtil en af parterne opsig den med mindst 1 måneds skriftligt varsel til fornyelsesdagen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at præmiestigningerne er begrundet i stigende skadeudgifter, og at præmierne efter stigningerne bedre modsvarer selskabets risiko, hvorfor der ikke er fornødent grundlag for at underkende præmiestigningerne, idet de nye præmier ikke kan siges at være urimelige, jf. aftalelovens § 36 og 38 c. Præmiestigningerne er efter det oplyste varslet i overensstemmelse med de gældende forsikringsbe-

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

104731

tingelser. Nævnet har herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets forhøjelse af præmierne, da selskabet som udgangspunkt er berettiget til at opkræve den præmie, som det finder rigtig for en given risikodækning, og da klageren ikke er forpligtet til at fortsætte forsikringerne til den ændrede pris.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings