

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 25. marts 2026 blev i sag nr. 104743:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

TJM Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 13/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Forsikringen har i deres svar på min klage afvist for høj opkrævet præmie, da de ikke kan se bort fra en reg. afgift på bilen (er en handicapbil), da de skal betale prisen for en bil incl. afgift (trods afgift fritagelsen for handicapbiler), hvilket ikke er korrekt.

Forsikringen oplyser i svaret på min klage følgende:

Vi indtegner bilen efter bl.a. nyværdi og tager ikke hensyn til om bilen fritages fra afgifter, da vi i tilfælde af en totalskade vil have samme udgift som hvis bilen var med afgifter.

Dette er ikke korrekt. Et forsikringsselskab skal som udgangspunkt ikke betale fuld registreringsafgift for en totalskadet bil, der ikke er afgiftsberigtiget, da afgiften er en omkostning for den nye ejer, hvis bilen skal bruges på danske veje, hvis ny ejer ikke har en afgift fritagelse. Forsikringen dækker typisk kun bilens værdi (mellem markedspris eks. afgift og skrotningsværdi). Hvis bilen skal genopbygges og registreres, er det op til den nye ejer at betale den fulde afgift. Sådan fungerer det i praksis iflg. motorkontoret:

Totalskade: Hvis skaden overstiger bilens værdi, vil forsikringsselskabet udbetale erstatning baseret på bilens værdi før skaden uden afgift, da denne ikke er betalt. Afgift er evt. ny ejers ansvar, da bilen var uden afgift, er det køberens ansvar at betale registreringsafgiften, hvis bilen skal registreres til brug i Danmark.

Erstatning ved evt. totalskade: Forsikringsselskabet yder en kontant erstatning, der normalt svarer til bilens markedsværdi, før skaden skete.

Genopbygning og afgift: Hvis du vælger at genopbygge bilen, skal du betale registreringsafgiften på ny for at få den godkendt til registrering, medmindre du stadig har en afgift fritagelse.

Skrottet bil: Hvis du vælger at skrotte bilen og modtage kontanterstatning, skal du trække bilens skrotningsværdi fra den erstatning, du modtager fra forsikringen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få den præmie, som jeg var lovet af assurandøren, da de har opkrævet for en bil med afgift, da de oplyser, at det er den erstatningssum jeg skal forsikre. Forsikringsselskabet har ikke besvaret senere telefoniske henvendelser. Det har været svært for mig at skrive til dem, da jeg har været ...

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

"Indledning

Sagen vedrører præmien på klagerens bilforsikring.

Klageren gør gældende, at selskabet har opkrævet en for høj præmie for forsikringen.

Klagerens bilforsikring blev oprindeligt indtegnet på forsikringsbetingelserne 2091. Forsikringsbetingelserne 2091 fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Klageren tegnede med ikrafttræden pr. 23. april 2015 en bilforsikring hos selskabet for klagerens [bilmærke og model] med indregistrerings år 2015.

Selskabet sendte klagerens police til klageren den 5. maj 2015. Af policen fremgår blandt andet, at klagerens nye terminspræmie er 2.684,75 kr., og at terminspræmien blev opkrævet fire gange årligt. Det fremgår desuden, at terminspræmier indeksreguleres pr. 1. januar. Policen af 5. maj 2015 fremlægges som **bilag 2**.

Selskabet udsendte forsikringsoversigt for 2016 i december 2015. Af forsikringsoversigten for 2016 fremgår, at præmien for klagerens bilforsikring pr. 1. januar 2016 ville udgøre 2.720,25 kr. pr. kvartal. Forsikringsoversigt for 2016 er fremlagt af klageren.

I november 2016 udsendte selskabet forsikringsoversigten for 2017. Det fremgår af forsikringsoversigten for 2017, at terminspræmien pr. 1. januar 2017 ville udgøre 2.768,25 kr. pr. kvartal. Forsikringsoversigt for 2017 er fremlagt af klageren.

Ved varsling fra marts 2017 varslede selskabet klageren om, at hun ville overgå til selskabets nye bilforsikring, og at klagerens nye bilforsikring ville træde i kraft den 1. juni 2017, og præmien ville stige til 2.823 kr. pr. kvartal. Af varslingsbrevet fremgår desuden:

'Hvis du ønsker at opsig hele bilforsikringen, skal opsigelsen komme fra dit nye forsikringsselskab, da ansvarsforsikring er lovpligtig, og det betyder, at du altid skal have en forsikring, når du har nummerplader på din bil.'

Selskabets varslingsbrev fra marts 2017 fremlægges som bilag 3. Forsikringsbetingelserne 15T2 fremlægges som **bilag 4**.

Selskabet udsendte forsikringsoversigten 2018 i november 2017. Det fremgår af klagerens forsikringsoversigt 2018, at klagerens bilforsikring ville stige til 2.865,25 kr. pr. kvartal. Forsikringsoversigten 2018 er fremlagt af klageren.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104743

I november 2018 udsendte selskabet forsikringsoversigten 2019. Af forsikringsoversigten 2019 fremgår, at klagerens præmie ville falde til 2.723 kr. pr. kvartal. Forsikringsoversigten 2019 er fremlagt af klageren.

Klageren overgik pr. 22. januar 2019 til forsikringsbetingelserne 18T5, der fremlægges som **bilag 5**.

Forsikringsoversigten for 2020 blev udsendt af selskabet i november 2019. Det fremgår af forsikringsoversigten, at klagerens præmie ville stige til 2.864 kr. pr. kvartal. Forsikringsoversigten 2020 er fremlagt af klageren.

Herefter udsendte selskabet ikke længere automatiske forsikringsoversigter.

Præmien på klagerens forsikring steg pr. 1. januar 2021 til 2.929 kr. pr. kvartal.

Den 1. januar 2022 steg klagerens forsikring til 2.985 kr. pr. kvartal.

Klageren fravalgte pr. 18. maj 2022 dækningen Udvidet vejhjælp, hvilket medførte en reduktion i præmien, således klagerens præmie fremover udgjorde 2.884,09 kr. pr. kvartal. Police af 19. maj 2022 er fremlagt af klageren.

Samtidig overgik klageren til forsikringsbetingelserne 20T8, der fremlægges som **bilag 6**.

Pr. 1. august 2022 nedsatte klageren årlige kilometerforbrug til 25.000 kr., hvilket medførte en reduktion i prisen på klagerens forsikring, så præmien fremover udgjorde 1.585,58 kr. pr. kvartal. Policen af 16. august 2022 er fremlagt af klageren.

Klagerens præmie steg pr. 1. januar 2023 til 1.605 kr. pr. kvartal.

Den 18. marts 2023 kontaktede klageren selskabet og fremsatte krav på for meget betalt præmie for perioden 2015 til august 2022. Klagerens brev er fremlagt af klageren.

Selskabet orienterede ved mail af 25. maj 2023 klageren om, at bilforsikringen blev indtegnet i 2015 på de vilkår, der var mulige for selskabet at tilbyde, og at årsagen til, at præmien på bilen blev sat ned i august 2022 var, at klageren havde nedsat kilometerforbruget. Selskabets mail af 25. maj 2023 er fremlagt af klageren.

Præmien steg igen den 1. januar 2024 til 1.655 kr. pr. kvartal.

Den 17. september 2024 nedjusterede klageren igen sit kilometerbehov. Ændringen medførte, at klagerens præmie faldt til 1.569,14 kr. pr. kvartal. Policen af 17. september 2024 fremlægges som **bilag 7**.

Bilen blev afmeldt via Motorregistret pr. 13. december 2024, hvorefter klagerens forsikring ophørte.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

104743

Selskabets vurdering

Sagen omhandler præmien på klagerens bilforsikring.

Klageren gør gældende, at selskabet har opkrævet en for høj præmie for forsikringen.

Af vejledningen til bekendtgørelse nr. 330 af 7. april 2016 om god skik for finansielle virksomheder § 28 fremgår:

'Bestemmelsen fastslår, at alle væsentlige ændringer af forsikringsaftalen, der er til ugunst for kunden skal varsles overfor denne, inden forsikringsperioden udløber. Herved kan forstås hovedforfald. Skadesforsikringsaftaler er typisk 1- årige aftaler, som fornyes ved, at kunden betaler næste års præmie.'

På baggrund af ovenstående er det selskabets opfattelse, at selskabet har fastsat præmien korrekt og følgelig har været berettiget til at opkræve præmien. Selskabet fastholder således sin afgørelse.

Ved vurderingen har selskabet særligt lagt vægt på, at klagerens bilforsikring blev indtegnet i 2015 på de vilkår, der på daværende tidspunkt var mulige at tilbyde, og til den pris selskabet kunne tilbyde.

Prisen blev beregnet blandt andet på baggrund af klagerens alder, anciennitet og bilens specifikationer.

Det af klageren anførte om, at selskabets assurandør har lovet klageren en anden præmie baseret på afgiftsfritagelse, kan ikke føre til en ændring af selskabets stilling til sagen, da klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at selskabet skulle have lovet klageren en forsikringsaftale på vilkår ud over, hvad der overhovedet var muligt på daværende tidspunkt hos selskabet.

Tilsvarende kan det af klageren anførte om, at selskabet har erkendt at have begået en fejl, ikke føre til en ændring af selskabets afgørelse. Selskabet har på intet tidspunkt erkendt at have fastsat klagerens præmie forkert, herunder ikke ved nedjusteringen af klagerens præmie i 2022.

Selskabet skal bemærke, at præmienedsættelsen i august 2022 udelukkende var på baggrund af, at klageren nedsatte sit årlige kilometerforbrug.

Desuden skal selskabet henlede opmærksomheden på, at selskabet i forbindelse med varslingen i 2017 vejledte klageren om, hvorledes hun kunne opsige forsikringen, hvis hun ikke ønskede at fortsætte forsikringen på de nye vilkår og til den nye pris.

Det er ydermere selskabets opfattelse, at selskabet ved fremsendelse af klagerens police den 5. maj 2015 har informeret klageren om præmien på klagerens forsikring, og at klageren allerede på daværende tidspunkt havde mulighed for enten at gøre indsigelse mod præmiens størrelse eller at gøre brug af sin fortrydelsesret.

Derudover skal selskabet bemærke, at klageren har betalt den fastsatte præmie i en periode på over otte år uden at gøre indsigelser mod præmiens størrelse.

Selskabet kan i den forbindelse henvise til, at klagerens bilforsikring årligt er blevet fornyet ved, at kunden har betalt næste års præmie.

Til yderligere belysning kan selskabet henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse i sag 90.581, hvor klageren gjorde gældende, at præmien på bilforsikringen ikke var i overensstemmelse med det af selskabet lovede. Nævnet udtalte blandt andet:

'Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at der under en telefonsamtale med selskabet blev indgået aftale om, at klageren alene ville blive opkrævet en årlig præmie på 1.100 kr.'

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af forsikringstilbud af 4/9 2014, som klageren har underskrevet, fremgår, at den årlige præmie på bilforsikringen udgør 4.087,16 kr.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at klageren har fortsat sine betalinger siden forsikringens tegning, samt at klageren i øvrigt ikke har fremlagt bevis for, at han blev lovet en helårlig præmie på 1.100 kr.'

Kendelsen AK90.581 fremlægges som **bilag 8**.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at hun er blevet lovet en anden præmie, end den fastsatte, og at selskabet således har været berettiget til at opkræve præmien.

Klageren har hvert år siden indtegnings fortsat sine betalinger af forsikringen uden at gøre indsigelser mod præmiens størrelse.

Selskabet fastholder derfor sin stilling til sagen."

Klageren har i brev af 8/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at jeg ikke har løftet bevisbyrden for, at jeg er blevet lovet en anden præmie og en realistisk pris på min bil, end den fastsatte, og at selskabet således har været berettiget til at opkræve præmien.

Jeg ved ikke, hvor assurandørerne noterer, hvornår og hvad de har aftalt med mig som kunde om, for det fremgår ikke på TRYGS hjemmeside under min side, hvad der er aftalt og lovet. Derfor kan det være vanskeligt/umuligt at løfte denne opgave. Jeg har hvert år siden indtegnings fortsat mine betalinger af forsikringen og gjort indsigelser mod præmiens størrelse, samt min bils værdi. Jeg har udelukkende drøftet min problematik telefonisk med div. assurandører m.m. (der har været flere forskellige assurandører og deres færdigheder og i længere perioder (år), har jeg ikke haft en fast assurandør. Det er meget svært at bevise, hvad der er aftalt i mit hjem og på telefon, når der ikke findes tilgængelige notater i min sag, hvor jeg kan se referater af kontakter og aftaler.

Tryg henviser i Deres svar den 11. december 2025 til kendelse fra Ankenævnet for Forsikringer fra den 8. november 2017 i sag nr. 90581:

Nævnet udtaler i kendelsen (indsat relevante udpluk som kan trække delvis paralleller til min sag, en som jeg ikke mener er sammenlignelige med min sag og derfor ikke kan danne præcedens):

Klageren i kendelsen er utilfreds med, at forsikringspræmien på bilforsikringen ikke er i overensstemmelse med det af selskabet lovede. Efter en gennemgang af sagen finder

*nævnet, at klageren ikke har bevist, at derunder en telefonsamtale med selskabet blev indgået aftale om, at klageren alene ville blive opkrævet en årlig præmie på 1.100 kr. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af forsikringstilbud af 4/9 2014, som klageren har underskrevet, fremgår, at den årlige præmie på bilforsikringen udgør 4.087,16 kr. Nævnet har desuden lagt vægt på, at klageren har fortsat sine betalinger siden forsikringens tegning, samt at klageren i øvrigt ikke har fremlagt bevis for, at han blev lovet en helårlig præmie på 1.100 kr. På baggrund heraf finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at opkræve 4.106,83 kr. i præmie som sket. Selskabet kan i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 9 regulere trin og pris. Da forsikringen har været op-
hørt på grund af manglende betaling, har selskabet i medfør af forsikringsbetingelsernes punkt 65.5 været berettiget til at ændre bilforsikringen til helårlig betaling.*

Præmie fastsættelse

Min sag handler udelukkende om at jeg har betalt præmie for en prisfastsættelse af mit køretøj som har været næsten 100 % for høj. Tryg oplyser i brev den 25. maj 2023: I forhold til, hvilken bil der forsikres og til om den er med/uden afgifter, så er det ikke noget de har mulighed for at differentiere i forhold til.

Præmie betaling

Tryg skriver, at selskabet skal bemærke, at jeg har betalt den fastsatte præmie i en periode, hvilket jeg er pligtig til iflg. Lov om Registrering af køretøjer.

Kontakt til div. assurandører

Jeg har ikke ventet i over otte år uden at gøre indsigelser mod præmiens størrelse. Jeg har kontaktet div. assurandører jeg er henvist til, som ikke en fast assurandør. Jeg er blevet henvist til div. assurandører, som jeg har kontaktet telefonisk. Det fremgår desværre ikke af TRYGS hjemmeside, hvornår der har været henvendelse til disse og hvordan, samt aftaler.

Fastsættelse af præmie

TRYG oplyser, at prisen blev beregnet blandt andet på baggrund min alder, anciennitet og bilens specifikationer i brev den 25. maj 2023. Det fremgår ikke af TRYGS svar til Ankenævnet for Forsikringer den 16. december 2025, hvorledes de bruger bilens specifikationer incl. afgift fritagelsen ved præmieberegningen, da de kun skal forsikre bilens værdi og ikke en ikke aktuel listepriis med afgift.

Ny værdi og fritagelse af afgifter

Tryg oplyser i brev den 25. maj 2023, at de indtegner bilen efter bl.a. nyværdi og tager ikke hensyn til om bilen fritages fra afgifter, da de i tilfælde af en totalskade vil have samme udgift som, hvis bilen var med afgifter. Jeg har aldrig hørt, at forsikringssummen bliver udbetalt, inkl.. afgift som ikke er betalt. Hvis dette er korrekt, ville jeg ved en totalskade få mere end 800000,00 kr., selv om bilen kun har kostet 445000,00 kr. (begge priser faldende år for år)

Min indkøbspris for bilen som er afgift fritaget er:

Bil uden afgift	Bilag 1 og 2	321557,00
Listepriis bil uden afgift og ekstra udstyr	Bilag 3	296763,00
Listepriis bil med afgift og ekstra udstyr	Bilag 3	752795,00
Ombygning	Bilag 4	124409,71

Ankenævnet for Forsikring

8.

104743

Jeg kan som forsikringskunde ikke se, hvorledes jeg skal løfte bevisførelsen, da jeg ikke modtager noget fra forsikringsselskabet efter telefoniske kontakter begge veje. Der er ingen mulighed for at se registrering af mine henvendelser til dem. Det fremgår ikke af mine policer, hvilken pris min bil er fastsat til."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 5/5 2015 fremgår bl.a.:

"Model [mærke og model] Bus

1. Registreringsår: 2015

Stelnummer: ...

Egenvægt: 2250 kg.

Totalvægt: 3000 kg.

Effekt: 140 hk.

Anvendelse Personkørsel

Andre forudsætninger Aftalt årlig kørelængde: over 40.000 km.
for prisberegningen Km-stand er oplyst til 58 km. pr. 25. april 2015
Registreret bruger(e) med bopæl i postnummer ... er:
[klageren]

Forsikringen omfatter
Lovpligtig ansvarsforsikring 2.832 kr.
Kasko, brand og værdiforringelse 2.832 kr.
med SOS dækning

...

Bilforsikring

Den forsikrede bil er en invalidebil med special indretning.

...

FORTRYDELSESRET (Gælder kun for en ny aftale):

Du har ret til at fortryde dit køb af private forsikringer, men vilkårene afhænger af din situation, som kan være en af følgende:

1. Du har mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen
2. Du har ikke mødt vores repræsentant fysisk, da du købte forsikringen, men brugt fx telefon (fjernsalg)
3. Din forsikring blev udvidet, og du har ret til at fortryde ændringer, som er en udvidelse af dækningen.

Du kan evt. læse mere om fortrydelsesretten i Forsikringsaftalelovens §34i og 34e.

FORTRYDELSESFRISTEN

Fortrydelsesfristen er fjorten dage, og fristen begynder på et af de tidspunkter, der står i pkt. 1 - 3.

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen, starter fristen på det seneste af følgende to tidspunkter:

- Fra den dag, hvor du har fået besked om, at du har købt forsikringen
- Eller fra den dag, hvor du har fået tydelig skriftlig besked om fortrydelsesretten

2. Ved fjernsalg starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:

- Fra den dag, hvor du har fået besked om, at du har købt forsikringen
- Når du har fået de oplysninger, vi har pligt til at give dig enten på papir eller pr. mail.

3. Fristen ved ændringer følger reglerne, der er beskrevet under 1 og 2. Vær opmærksom på, at det kun er ændring i form af en udvidelse af dækningen, der kan fortrydes.

Fristen på 14 dage beregnes således: Køber du fx din forsikring mandag den 1 og først har fået oplysningerne onsdag den 3, har du frist til og med onsdag den 17. - Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, Grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, er fristen først den følgende hverdag.

HVORDAN FORTRYDER DU?

Inden fortrydelsesfristens udløb skal du give os besked om, at du har fortrudt aftalen. Du kan så enten sende brev eller email til os. Email-adressen er: ... Sender du brev, skal du afsende det inden fristens udløb.

Vil du have bevis for, at du har fortrudt rettidigt, kan du fx. sende brevet anbefalet og gemme postkvitteringen.

Postadressen er: ...

HVIS DU FORTRYDER

Hvis du fortryder dit køb af forsikring, bliver købet ophævet, og du skal ikke betale noget for forsikringen. Det betyder også, at hvis der sker en skade i perioden indtil du fortryder, så er skaden ikke dækket af forsikringen."

Af selskabets brev af marts 2017 til klageren fremgår bl.a.:

"Ny forbedret Bilforsikring

Vi har forbedret din bilforsikring, dog med en enkelt justering på Vejrhjælp. Samtidig har vi gjort forsikringen mere fleksibel.

Du får mulighed for at udvide med forskellige gode tilvalgsdækninger som vi ved, at vores kunder har efterspurgt, fx:

- **Førerforsikring** dækker føreren af bilen ved trafikuheld, hvis der ikke er andre biler involveret - også hvis du har lånt din bil ud.
- **LåneBil Ekstra** sikrer dig en lånebil hvis din bil fx bliver stjålet, totalskadet eller får en kaskoskade før planlagt bilferie.
- **Ung bag rattet** fritager dig for at betale den ekstra selvrisko, som gælder for unge under 26 år, hvis der sker en skade.

Ud over de nye tilvalgsdækninger har vi indført flere km-intervaller, så du nemt kan vælge, hvad der passer til dit kørselsbehov.

Ring eller skriv til os, hvis du vil vide mere eller ønsker at udvide din forsikring med en eller flere af ovennævnte tilvalgsdækninger.

Hvad betyder det for dig?

Du fortsætter med de samme gode dækninger, du hele tiden har haft. Samtidig har vi, som noget nyt, fjernet din selvrisiko på ansvarsskader, hvis du fx laver buler i en andens bil. Din friskadedækning er forbedret, så den nu også omfatter seriehærværk.

På næste side kan du læse om din nye bilforsikring og prisen på din forsikring. På www.tjm-forsikring.dk/nybil kan du sammenligne din nye og gamle forsikring og få overblik over ændringerne.

Du får en ny forsikringsaftale (police)

Vi sender dig din nye forsikringsaftale, inden forsikringen træder i kraft. Husk at tjekke, at alle oplysningerne er korrekte, når du modtager forsikringsaftalen. Det er vigtigt, at du kontakter os, hvis der er noget, der skal rettes, da det har betydning for dine dækninger og din pris.

...

Din nye Bilforsikring

Selvom du kører fornuftigt og passer godt på din bil, kan der opstå skader, du ikke kan forudse eller undgå. Din nye bilforsikring dækker fortsat, hvis du fx bliver udsat for tyveriskader eller kørselsuheld

- præcis som du er vant til.

På disse sider kan du se, hvordan din forsikring dækker, og læse om de tilvalgsdækninger, vi nu tilbyder.

Prisen på din nye Bilforsikring

Prisen på din nuværende forsikring er 2.768 kr. kvartårligt. Prisen for din nye forsikring er 2.823 kr.

kvartårligt. Ændringen svarer til 18 kr. pr. måned. Vi har justeret prisen på ansvarsforsikringen, fordi

vores udgifter til ansvarsskader er øget. Din pris er bl.a. baseret på din nuværende forsikringsaftale

(police), alder, bopæl, bilens mærke, model, HK, årgang og dækninger. Bemærk, at har du fødselsdag i perioden januar til maj 2017, kan prisen have ændret sig siden din sidste opkrævning.

Den oplyste pris er uden skadeforsikringsafgift.

Din nye bilforsikring træder i kraft 1. juni 2017.

Hvis du ønsker at opsige hele bilforsikringen, skal opsigelsen komme fra dit nye forsikringsselskab, da ansvarsforsikring er lovpligtig, og det betyder, at du altid skal have en forsikring, når du har nummerplader på din bil.

Du har tidligere haft Udvidet Tryk Vejhjælp og Glasdækning samt været dækket for friskader, og derfor er de også med på din nye forsikring. Friskade- og glasdækning er, som noget nyt, en samlet dækning."

"Ændring af forsikringsaftalen (police) for bilforsikring

Din bilforsikring er blevet ændret med følgende:

Max km pr. år fra 45.000 til 25.000

Derfor sender vi en ny forsikringsaftale (police).

Det er vigtigt, at du læser forsikringsaftalen grundigt igennem for at se, om dækninger og summer passer til dit behov. Desuden skal du sikre, at de øvrige oplysninger, som fremgår af forsikringsaftalen, er rigtige.

Du er dækket fra det aftalte tidspunkt, når bare betalingsaftalen overholdes.

Hvis du har ændringer eller spørgsmål til forsikringsaftalen, kan du kontakte os på telefon ... eller skrive til os på ..."

Af police af 16/8 2022 fremgår bl.a.:

"Forudsætninger

Prisen er beregnet ud fra:

- at bilen benyttes til personkørsel
- at bilen ikke er leaset
- at bruger af bilen er: [klageren], som er født ... og bor ... Hvis der er registreret flere brugere af bilen i SKAT, vil det ikke fremgå af policen
- at det maksimale kørselsbehov pr. år er 25.000 km
- at bilens kilometerstand den 20.4.2021 er oplyst til 186.000 km
- at km-stand er oplyst i forbindelse med syn
- at bilen ikke udlejes
- at du er berettiget til medlemskab i TJM Forsikring

...

Specifikation pr. police

... Personbil ... Ny terminspris: 1.585,58 ... Aftalen gælder fra: 1.8.2022."

Af klagerens brev af 18/3 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"... Derfor har overskuddet først været der nu, til at skrive til jer. Det havde været en gestus overfor mig, at I selv havde reguleret præmien ned, da I opdagede fejlen, men det gjorde I ikke. Så nu må jeg konstatere, at jeg i perioden maj 2015 til 1. oktober 2022 har betalt mindst 37937,29 kr. = 74,77 %, for meget i forsikringspræmie. Da vi aldrig i e-Boks eller på vores side med forsikringsoversigter m.m. modtaget det efterfølgende års forsikringspriser for 2021, så har jeg i 2021 måttet bruge forsikringspræmien for 2020.

Ankenævnet for Forsikring

12.

104743

Opgørelse for meget opkrævet i præmie 2015- august 2022					
År		Præmie pr. kv.	Præmie pr. år		Præmie ændret 4. kv. 2022
					Burde 2015-2022 have været denne
2015		2684,75	10739,00	10739,00	6342,32
2016		2720,25	10881,00	10881,00	6342,32
2017		2768,25	11073,00	11073,00	6342,32
2018		2865,25	11461,00	11461,00	6342,32
2019		2763,00	11052,00	11052,00	6342,32
2020		2904,00	11616,00	11616,00	6342,32
2021		2904,00	11616,00	11616,00	6342,32
2022	Jan.-Sept.	2884,09	8652,27		
2022	Okt. Kvt.	1585,58	1585,58		6342,32
Hele 2022				10237,85	
				88675,85	50738,56
For meget betalt 2015-august 2022				37937,29	For meget betalt 74,77%

Det føles virkelig, at jeg er taget ved næsen. I har beregnet forsikringsprisen ud fra en [bilmærke og model] på hvide nr. plader og en pris på 701.165,00 kr. se indsatte pris herunder), men min bil er afgiftsfri og koster kun 304.577,00 kr. (bilag vedhæftet) og det vidste forsikringsmanden, da han privat havde kendskab til handicapbiler og fritagelse for afgift.

Med 100% tab af arbejdsevne, så er der ikke meget at gøre godt med, så en træls fejl for denne gør meget ondt i min pengepung.

Oplysninger I har brugt om min bil:

...	
Generelle modeloplysninger	
Nypris	680.600 kr.
Ekstraudstyr for	20.565 kr.
I alt	701.165 kr.
Kategori	Personbil
Type	MPV
Vægt	2.041 kg
Bredde	190 cm
Længde	529 cm
Højde	197 cm
Lasteevne	959 kg
Max. træk/vægt m/bremse	2.500 kg
Træk/hjul	Forhjulstræk
Cylindre	4
ABS-bremser	Ja
ESP	Ja
Airbags	2
Tankkapacitet	80 l
Døre	4

Jeg forventer, at I tilbagebetaler mig den for meget opkrævede præmie, som I ændrede i oktober 2022, da I anerkendte fejlen. Jeg har jo ikke som privatperson mulighed for at se den fejl I har lavet, men har flere gange undret mig over den meget høje præmie og også pointeret dette."

Af selskabets brev af 25/5 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har gennemgået historikken for din bilforsikring og set på det regnestykke du har stillet op.

Ud fra dette kan vi konstatere at der ikke har været en fejl i prisen for din forsikring.

Ankenævnet for Forsikring

13.

104743

Da du får bilen forsikret i 2015, bliver den indtegnet på de vilkår der på daværende tidspunkt var mulige og til den pris vi kunne tilbyde.

I 2017 varsler vi en ændring af bilforsikringen, da vi får nye betingelser og her skriver til alle kunder herom. Her tilbydes du ligeledes vores nyeste vilkår til de priser vi på dette tidspunkt kunne tilbyde.

I august 2022 sættes kilometerforbruget ned fra 45.000 til 25.000, og i den forbindelse bliver prisen på din forsikring markant billigere.

Du har derfor ikke betalt forkert præmie, men ændringen gør at prisen bliver billigere i 2022.

I forhold til hvilken bil der forsikres og til om den er med/uden afgifter, så er det ikke noget vi har mulighed for at differentiere i forhold til.

Vi indtegner bilen efter bl.a. nyværdi og tager ikke hensyn til om bilen fritages fra afgifter, da vi i tilfælde af en totalskade vil have samme udgift som hvis bilen var med afgifter."

Af selskabets brev af 17/9 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Ændring af forsikringsaftalen (policen) for bilforsikring

Din bilforsikring er blevet ændret med følgende:

Max km pr. år fra 25.000 til 15.000

Derfor sender vi en ny forsikringsaftale (police).

Det er vigtigt, at du læser forsikringsaftalen grundigt igennem for at se, om dækninger og summer passer til dit behov. Desuden skal du sikre, at de øvrige oplysninger, som fremgår af forsikringsaftalen, er rigtige.

...

Personbil (policenr. ...) ... Ny terminspris: 1.569,14 kr."

Af bilens slutseddel af 20/11 2014 fremgår bl.a.:

"Bilens pris excl. reg. afgift: kr. 298.548,00

Fabriksudstyr: 34.982,50

...

Rabat excl. afgift: - 26.445,50

...

Samlet pris incl. moms: 305.757,00"

Nævnet har fået forelagt listepriis på en bil af samme bilmærke og model på 296.763 kr. uden afgift inkl. moms og på 752.795 kr. med afgift inkl. moms.

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede bilforsikring på sin handicapbil den 23/4 2015. Af police af 5/5 2015 fremgår en terminspræmie på 2.684,75 kr. Klagerens præmie er blevet indeksreguleret årligt. Selskabet varslede i marts 2017 præmiestigning pr. 1/6 2017 til 2.823 kr. pr. kvartal. Klageren fravalgte pr. 18/5 2022 Udvidet vejhjælp, hvorefter præmien faldt til 2.884,09 kr. pr. kvartal. Klageren nedsatte pr. 1/8 2022 det årlige kilometerforbrug, hvorefter præmien faldt til 1.585,58 kr. pr. kvartal. Klageren nedjusterede den 17/9 2024 atter sit kilometerforbrug, hvorefter præmien faldt til 1.569,14 kr. pr. kvartal. Bilen blev afmeldt ved motorregisteret den 13/12 2024. Klageren ønsker at få tilbagebetalt en del af præmien. Klageren har fremlagt en udregning, der anfører, at hun i perioden 2015-2022 samlet har betalt 37.937,29 kr. for meget i præmie.

Klageren har anført, at hendes handicapbil er uden afgifter, og at hun har betalt præmie for en prisfastsættelse af bilen, som har været næsten 100 % for høj. Klageren har anført, at hun er blevet lovet en anden præmie af en assurandør. Klageren har anført, at hun løbende har gjort telefonisk indsigelse mod præmiens størrelse hos forskellige andre assurandører. Klageren har anført, at selskabet kun skal forsikre bilens værdi, og ikke en ikke-aktuel listepriis med afgift. Klageren har anført, at "Tryg oplyser i brev den 25. maj 2023, at de indtegner bilen efter bl.a. nyværdi og tager ikke hensyn til om bilen fritages fra afgifter, da de i tilfælde af en totalskade vil have samme udgift som, hvis bilen var med afgifter. Jeg har aldrig hørt, at forsikringssummen bliver udbetalt, inkl. afgift som ikke er betalt. Hvis dette er korrekt, ville jeg ved en totalskade få mere end 800.000,00 kr., selv om bilen kun har kostet 445.000,00 kr."

Selskabet har anført, at selskabet har fastsat præmien korrekt ud fra de vilkår i 2015, der på daværende tidspunkt var mulige at tilbyde, og til den pris selskabet kunne tilbyde. Prisen blev beregnet blandt andet på baggrund af klagerens alder, anciennitet og bilens specifikationer. Selskabet har anført, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at selskabet har lovet klageren en anden præmie baseret på afgiftsfritagelse. Selskabet har anført, at prisnedsættelsen i 2022 skete, fordi klageren nedsatte sit kilometerforbrug, og ikke fordi præmien var fastsat forkert.

Ankenævnet for Forsikring

15.

104743

Selskabet har anført, at den aftalte præmie fremgik af police af 5/5 2015, som selskabet fremsendte i forbindelse med indtegningen. Klageren kunne dengang have gjort indsigelse mod præmiens størrelse eller have benyttet sig af fortrydelsesretten. Selskabet har anført, at selskabet ved varslingen om præmiestigning i 2017 vejledte klageren om, hvordan hun kunne opsig forsikringen, hvis hun ikke ønskede at fortsætte forsikringen på de nye vilkår og til den nye pris. Selskabet har anført, at klageren har betalt præmien gennem årene uden at gøre indsigelse mod præmiens størrelse.

Det fremgår af selskabets brev af 16/8 2022 til klageren, at "Ændring af forsikringsaftalen (police) for bilforsikring. Din bilforsikring er blevet ændret med følgende: Max km pr. år fra 45.000 til 25.000. Derfor sender vi en ny forsikringsaftale (police)". Det fremgår af tilhørende police af 16/8 2022, at "Prisen er beregnet ud fra: ... - at det maksimale kørselsbehov pr. år er 25.000 km. ... Ny terminspris: 1.585,58".

Det fremgår af klagerens brev af 18/3 2023 til selskabet, at "nu må jeg konstatere, at jeg i perioden maj 2015 til 1. oktober 2022 har betalt mindst 37937,29 kr. = 74,77 %, for meget i forsikringspræmie ... I har beregnet forsikringsprisen ud fra en [bilmærke og model] på hvide nr. plader og en pris på 701.165,00 kr. se indsatte pris herunder), men min bil er afgiftsfri og koster kun 304.577,00 kr. (bilag vedhæftet) og det vidste forsikringsmanden, da han privat havde kendskab til handicapbiler og fritagelse for afgift ... Jeg forventer, at I tilbagebetaler mig den for meget opkrævede præmie, som I ændrede i oktober 2022, da I anerkendte fejlen. Jeg har jo ikke som privatperson mulighed for, at se den fejl I har lavet, men har flere gange undret mig over den meget høje præmie og også pointeret dette". Det fremgår af skemaet i brevet, at klageren i perioden 2015-2022 efter hendes vurdering burde være blevet opkrævet en årlig præmie på 6.342,32 kr.

Det fremgår af selskabets brev af 25/5 2023, at "I forhold til hvilken bil, der forsikres og til om den er med/uden afgifter, så er det ikke noget vi har mulighed for at differentiere i forhold til. Vi indtegner bilen efter bl.a. nyværdi og tager ikke hensyn til om bilen fritages fra afgifter, da vi i tilfælde af en totalskade vil have samme udgift som hvis bilen var med afgifter".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. Det er også klageren, der skal bevise, at selskabets assurandør har givet tilsagn om en lavere pris, end den pris som fremgår af aftalegrundlaget.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den pris, som klageren har betalt for forsikringen, ikke er sket i overensstemmelse med selskabets sædvanlige prissætningsgrundlag.

Nævnet finder videre, at klageren ikke har bevist, at en assurandør har lovet hende en lavere pris end prisen, der fremgår af klagerens police af 5/5 2015, eller i øvrigt har givet tilsagn om prisnedsættelser ud over, hvad der afspejles i de priser, som selskabet har opkrævet. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale noget beløb til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke foreligger optagelser af klagerens samtaler med assurandøren eller andet materiale, der understøtter, at klageren skulle have fået tilsagn om en lavere pris, end den hun har betalt.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet løbende har sendt klageren forsikringsoversigter og policer, hvoraf prisen fremgik, og at klageren har betalt de opkrævede beløb gennem alle årene siden 2015. Klageren har ikke fremlagt dokumentation for, at hun udover ved brev af 18/3 2023 har gjort indsigelse til selskabet over prisens størrelse.

Nævnet bemærker, at det fremgår af selskabets brev og police af 16/8 2022, at selskabets prisnedsættelse i 2022 skyldes en ændring i klagerens årlige kilometerforbrug.

Nævnet har ikke taget stilling til, om selskabets prisfastsættelse – som ifølge selskabet ikke skelner mellem, om bilen er fritaget for afgift eller ej - vil kunne udgøre ulovlig forskelsbehandling på grund af handicap. Nævnet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at

Ankenævnet for Forsikring

17.

104743

afgøre disse spørgsmål, herunder om klageren måtte være berettiget til en godtgørelse. Såfremt klageren ønsker en vurdering heraf, har klageren mulighed for at indgive en klage til Ligebehandlingsnævnet.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck