

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. maj 2026 blev i sag nr. 105054:

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 3/1 2026 og vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

LB har forhøjet policen for [familiemedlem], da LB har opdateret adresse, fordi den ikke var registreret korrekt af LB. [familiemedlem], har ikke ændret bopæl og er medforsikret med mig som policejer. Vi har samme adresse. LB har forhøjet prisen på min ulykkesforsikring med 40% fra 1172,87 kr til 1960,32 kr, hvilket er langt ud over årlig indeksregulering, sandsynligvis fordi jeg har meldt en ulykke den 19. marts 2025 angående min akillessene. LB redegør ikke for objektive saglige kriterier, der underbygger de varslede prisstigninger.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

[familiemedlem] skal ikke betale for intern fejl hos LB. Prisen for [familiemedlem]s ulykkesforsikring for 2026 skal tilbageføres til kr. 1140,02 som varslet den 10. oktober 2025. [klageren]s ulykkesforsikring for 2026 skal justeres som tidligere varslet med årlig indeksregulering og skal ikke hæves med 40%, fordi der er meldt en ulykke på akillessenen

...

LB Forsikringsprisstigninger på ulykkesforsikringer

Mine klager drejer sig om prisstigninger på min [familiemedlem] og min [klageren]s ulykkesforsikringer for 2026.

For Ankenævnets behandling af sagerne er der for behandling af [familiemedlem]s prisstigninger vedhæftet bilag LB-10 af 10. oktober 2025 og LB-11 af 20. oktober 2025, for behandling af [klageren]s prisstigning LB-12 af 10. oktober 2025. Desuden henvises til vedhæftede brev LB-8 til den klageansvarlige den 22. oktober 2025, samt forudgående korrespondance LB-1, LB-2, LB-3, LB-4,

LB-6 og LB-7 med LB's forsikringskonsulenter. Der er vedhæftet svar fra LB, LB-9 af 11. december 2025, brev til LB, LB-9-2 af 14. december 2025 og svar fra LB, LB-14 af 15. december 2025.

Prisstigninger på [familiemedlem]s ulykkesforsikring for 2026

LB har udmeldt prisstigninger af to gange. På bilag LB-10 den 10. oktober 2025 skriver LB, at ulykkesforsikringen bliver justeret fra kr. 1137,92 til kr. 1140,02, **så den svarer til den risiko, du har for skader**. På bilag LB-11 den 20. oktober 2025 skriver LB, at ulykkesforsikringen er **ændret med opdateret adresse** til kr. 1291,37.

Klagen:

LB skriver, at justeringen af prisen på [familiemedlem]s forsikring er berettiget grundet statistisk set, at der er forskel på antallet af ulykker afhængig af bopælssted. [familiemedlem] har ikke skiftet adresse, han bor [adresse] hvilket han har gjort i mere end 40 år sammen med mig. Desuden er jeg registreret som policeejер og [familiemedlem] som medforsikret. Derfor holder LB's argument ikke, og vi skal/vil ikke betale for en intern fejl hos LB fra kr. 1140,02 til kr. 1297,32 incl. gebyr, se venligst bilag LB-5.

Prisstigning på [klageren]s ulykkesforsikring

På bilag LB-12 den 10. oktober 2025 skriver LB, at ulykkesforsikringen stiger fra kr. 1172,87 til kr. 1954,32, at prisen er genberegnet, så den svarer til den risiko, du har for skader.

Klagen:

Min forsikring for 2026 er steget fra 1172,87 til kr. 1954,32/1960,32 incl. gebyr, hvilket vil sige med 40%, hvilket er langt ud over en årlig indeksregulering. Der henvises til varslingsbrev af 8. juni 2019, at min ulykkesforsikring bliver indeksreguleret, efter jeg er fyldt 60 år – ligesom LB gør med alle andre forsikringer. Prisstigningen på min ulykkesforsikring på 40% er eksorbitant. Der er ingen i min bekendtskabskreds med ulykkesforsikring i bl.a. LB eller [familiemedlem], der har prisstigninger på 40%.

LB henviser i svar den 11. december 2025, LB-13 til punkt 7F og til objektive, saglige kriterier uden at redegøre for hvilke udgifter LB har i kroner og øre og for de risici, som LB faktisk har på LB's forsikringsprodukter. LB skriver også, at da stigningen er varslet i overensstemmelse med de tidligere dækningsvilkår ... fastholder vi prisen på forsikringen.

Gældende for klagerne er, at jeg har gjort indsigelse gentagne gange, hvilket fremgår af vedhæftede korrespondance mod prisforhøjelserne til LB, første gang den 15. oktober 2025, ref. LB-1. Derfor kan LB ikke fastholde prisforhøjelserne af den grund, at der ikke er gjort indsigelse, når LB's klageansvarlige først besvarer min klage den 11. december 2025 i LB-13. Det er ikke mig, der har et problem med at overholde tidsfrister, det er LB! Det, den klageansvarlige og chefjuristen svarer, er vildledende, og de redegør ikke for objektive saglige kriterier, der underbygger de varslede prisstigninger. Min påstand er, at LB omgås de faktiske omstændigheder i mine klager både med hensyn til ordlyd og til generelle vilkår for ulykkesforsikringerne for [familiemedlem] og mig. Det er meget bemærkelsesværdigt, at prisen hæves med 40% på min ulykkesforsikring, fordi jeg har meldt en ulykke den 19. marts 2025 angående min akillessene."

Ankenævnet for Forsikring

3.

105054

Selskabet har i brev af 20/1 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klagen fra vores medlem. Sagen omhandler præmiestigning på vores medlem og hendes [familiemedlem]s ulykkesforsikringer.

Vores medlem har tegnet ulykkesforsikringer for hende og hendes [familiemedlem] for hvilke vilkår nr. 21-7 var gældende, da vi varslede ændring af pris og vilkår.

Ved brev af 10/10 2025 varslede vi pr. forsikringens hovedforfald den 1/12 2025 ændring af pris og vilkår for den ulykkesforsikring, der er tegnet af vores medlem med hendes [familiemedlem] som sikret. Ved en fejl i forbindelse med ændringen blev sikredes adresse ikke registreret. Da vi opdagede denne fejl, sendte vi den 20/10 2025 et nyt brev hvor den korrekte pris pr. 1/12 2025 fremgik. Der var tale om en prisstigning fra 1.137,92 kr. til 1.291,37 kr.

Ved brev af 10/10 2025 varslede vi også ændring af pris og vilkår pr. hovedforfald den 1/12 2025 for den ulykkesforsikring, vores medlem har tegnet hvorpå hun selv er sikret. Som det fremgår af brevet, steg prisen fra 1.172,87 kr. til 1.954,32 kr.

Det følger af vilkårenes punkt 7.F, at vi varsler væsentlige ændringer, der medfører en forringelse af pris eller vilkår med det varsel, der gælder for opsigelse til fornyelsesdagen (hovedforfald). I henhold til punkt 7.G er dette varsel mindst 1 måneds skriftligt varsel til fornyelsesdagen.

Med vores varsel om ændring af pris og vilkår i oktober 2025 med virkning pr. fornyelsen den 1/12 2025, er der foretaget korrekt varsling i henhold til vilkårene. Vi fastholder på denne baggrund prisstigningen på begge de omhandlede ulykkesforsikringer. Vi bemærker i den forbindelse, at vi på baggrund af vores medlems henvendelse har kontrolleret, at priserne er korrekt beregnet, hvilket vi kan konstatere, at de er.

Vi har forklaret vores medlem, at der er tale om en generel prisstigning begrundet i stigende udgifter på forsikringen til flere og dyrere skader. Præmien på ulykkesforsikringen beregnes for alle vores medlemmer ud fra en række saglige, objektive risikoparametre som alder, bopæl, beskæftigelse og forsikringssum, hvilket også er tilfældet for vores medlems forsikringer. At hun har anmeldt en skade har ikke betydning for prisstigningen.

Vores medlem har udtrykt undren over prisforskellen på hende og hendes [familiemedlem]s præmie. Som vi tidligere har forklaret hende, skyldes dette forskellen i forsikringssum på deres forsikringer. Vi henviser i det hele til de bilag, som vores medlem har fremlagt."

Klageren har i brev af 24/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vedrørende LB's prisstigning på [familiemedlem]s ulykkesforsikring på grund af manglende adresseregistrering hos LB er det ikke prisstigningen, som først udmeldt af LB den 10. oktober 2025 fra 1137,92 kr. til 1140,02 kr. (police fremsendt som bilag), men prisstigningen udmeldt af LB den 20. oktober 2025 fra 1140,02 kr. til 1291,37 kr. på grund af tilføjelse af adresse, jeg klager over. [familiemedlem] har ikke ændret adresse indenfor de sidste 40 år.

Ankenævnet for Forsikring

4.

105054

Om præmiestigningen på min ulykkesforsikring skriver LB, at der er tale om en generel præmiestigning begrundet i stigende udgifter på forsikringen til flere og dyrere skader. Når jeg har anmeldt en skade, tilhører jeg tilsyneladende automatisk den skadesgruppe, eftersom LB hæver præmien på min ulykkesforsikring med 40%, selvom LB skriver, at 'hun har anmeldt en skade, har ikke betydning for prisstigningen'. Det, LB skriver, er selvmodsigende.

I henhold til vilkårenes punkt 7.F skal LB varsle væsentlige præmiestigninger på ulykkesforsikringer. Den 10. oktober 2025 varslede LB væsentlige præmiestigninger på både min [familiemedlem]s og min ulykkesforsikring. Min [familiemedlem]s ulykkesforsikring steg fra 1137,02 kr. til 1140,02 kr, d.v.s. en præmiestigning på 0,20%. Min ulykkesforsikring steg fra 1172,87 kr. til 1954,32 kr. d.v.s. en præmiestigning på 40%."

Klageren har i brev af 25/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Under de bilag, som er fremsendt af Lærerstandens Brandforsikring den 20. januar 2026 under LB's svar, mangler LB's brev fremsendt den 10. oktober 2025 'Din ulykkesforsikring bliver ændret' med justeret årlig pris fra 1137,92 kr. til 1140,02 kr. for [familiemedlem]-

Af Police Ulykkesforsikring, fremsendt som bilag af LB, er forsikrede: [familiemedlem] og jeg er forsikringstager. Adressen er vores fællesadresse, der ikke er ændret indenfor de sidste 40 år."

Selskabet har i brev af 4/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har gennemgået sagen igen og valgt at ændre præmien for [familiemedlem]s ulykkesforsikring i overensstemmelse med den først varslede ændring af 10/10 2025, således at præmien pr. 1/12 2025 udgjorde 1.140,02 kr.

Vi tilbagebetaler differencen i overensstemmelse hermed, idet vi dog også skal gøre opmærksom på, at prisen vil blive varslet ændret således at adressen indgår ved prisfastsættelsen ved næstkommende fornyelse. Vi fastholder i øvrigt vores afgørelse og henviser til tidligere svar."

Klageren har i brev af 19/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Min [familiemedlem] har haft samme adresse, siden hans ulykkesforsikringen blev tegnet. Derfor bedes LB forklare, hvorfor præmien varsles ændret ved prisfastsættelse ved næstkommende fornyelse på grund af adressen.

Den tid, jeg har haft ulykkesforsikring hos LB, har jeg solidarisk indbetalt og bidraget inklusive til medlemmer oppe i årene med en høj forsikringssum. Jeg har indbetalt til min ulykkesforsikring, inden jeg overgik til 'ældrebyrden med de statistisk mange skader' for at være solidarisk sikret, når jeg blev pensioneret. I LB's svar den 20. januar 2026 skriver LB kun, at forhøjelsen er beregnet ud fra 'saglige objektive risikoparametre' som alder, bopæl, beskæftigelse og forsikringssum. LB fremkommer stadig ikke med konkret dokumentation for den eksorbitante præmieforhøjelse på 40% på min ulykkesforsikring, hvor præmie og forsikringssum er indeksregulerede, ligesom LB gør på alle andre forsikringer. Jeg henviser i øvrigt til tidligere indsendt korrespondance i sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 10/10 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"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 ... Ændringerne gælder fra den 1. december 2025.

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 2025 stiger fra 1.172,87 kr. til 1.954,32 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 minsider.lb.dk.

...

Når du betaler din forsikring ved fornyelsen den 1. december 2025, accepterer du ændringerne. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen, skal du undlade at betale og kontakte os på ... eller

...

Venlig hilsen

...

Direktør

...

De væsentligste ændringer til dine vilkår

- I de nuværende vilkår bliver dine dækninger ændret og din forsikringssum nedskrevet, når du fylder 70 år. Det laver vi om, så du fremover fortsætter med de samme dækninger og den samme forsikringssum, når du er fyldt 70 år.
- 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 dagligdagsbevægelser. 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 7.800,00 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."

Af selskabets brev af 10/10 2025 til klageren vedrørende [familiemedlem]s ulykkesforsikring fremgår bl.a.:

"Din ulykkesforsikring bliver ændret

Forsikrede: klagerens [familiemedlem]

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 ... Ændringerne gælder fra den 1. december 2025.

Din pris bliver justeret

I forbindelse med at vi ændrer din ulykkesforsikring, har vi genberegnet din pris, så den svarer til den risiko, du har for skader.

Det betyder, at din årlige pris i 2025 bliver justeret fra 1.137,92 kr. til 1.140,02 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 ...

...

Når du betaler din forsikring ved fornyelsen den 1. december 2025, accepterer du ændringerne. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen, skal du undlade at betale og kontakte os på ... eller

...

Venlig hilsen

...

Direktør

...

De væsentligste ændringer til dine vilkår

- I de nuværende vilkår bliver dine dækninger ændret og din forsikringssum nedskrevet, når du fylder 70 år. Det laver vi om, så du fremover fortsætter med de samme dækninger og den samme forsikringssum, når du er fyldt 70 år.
- 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 dagligdagsbevægelser. 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 7.800,00 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."

Ankenævnet for Forsikring

7.

105054

Af selskabets brev af 20/10 2025 til klageren vedrørende [familiemedlem]s ulykkesforsikring fremgår bl.a.:

"Forsikrede: [familiemedlem]

Din forsikring er ændret den 1. december 2025.

Der er følgende ændring på din forsikring:

- Adresse opdateret

Din pris pr. år

Din samlede pris inkl. statsafgifter1.291,37 kr."

Af klagerens brev af 15/10 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Med reference til breve af 10. oktober 2025 skriver LB til [klageren] at der tages højde for, at LB i disse år oplever flere skader, der øger LB's udgifter til erstatninger og hæver den årlige pris fra 1172,87 kr til 1954,32 kr. I brev til [familiemedlem] justeres prisen fra 1137,92 kr til 1140,02 kr uden bemærkninger. Venligst redegør detaljeret for, hvad der gør den eksorbitante prisstigning for [klageren]s ulykkesforsikring på kr. 781,45 d.v.s. 40%, når justeringen for [klageren] udgør kr. 2,10 d.v.s. 0,20%. Vi får begge de samme nye vilkår ... Genberegningen af [klageren]s ulykkesforsikring med prisstigning 200 gange justeringen af [familiemedlem]s ulykkesforsikring må bero på fejl af LB. Jeg afventer jeres svar og korrektion."

Af selskabets brev af 17/10 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"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 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 Pensionist.

Vores alder har en betydning for den risiko, der er for at komme til skade. Statistisk set er risikoen for varige mén større hos ældre personer sammenlignet med yngre. Det ses bl.a. at de gennemsnitlige skadestuebesøg, er stigende for aldersgruppen 60 - 80+. Ift. jeres ulykkesforsikringer ligger forskellen i jeres alder og jeres sum på Ulykkesforsikringen.

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."

Ankenævnet for Forsikring

8.

105054

Af klagerens brev af 17/10 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Du skriver, at i beregningen af forsikringen er der forskellige faktorer/vilkår, der spiller ind i forhold til at fastsætte prisen bl.a. beskæftigelse, alder, dækninger og summer. I forhold til vores ulykkesforsikringer har [familiemedlem] og jeg samme beskæftigelse, nemlig pensionist, og omtrent samme dækning og sum. Alder er [i 70'erne] Ud fra disse faktorer undrer det mig stadig, at genberegningen af min ulykkesforsikring er med en prisstigning 200 gange justeringen af [familiemedlem]s ulykkesforsikring, og jeg fastholder, at det må bero på fejl af LB.

Du anbefaler mig at kontakte LB for at få gennemgået mine forsikringer. Det mener jeg ikke er relevant, da det er den eksorbitante prisstigning på min ulykkesforsikring, sagen drejer sig om, og som jeg har bedt LB behandle - ud fra de faktiske faktorer/vilkår, der gælder for vores ulykkesforsikringer. Jeg afventer dit svar på ny."

Af selskabets brev af 20/10 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Som skrevet tidligere er forskelle i jeres alder og sum.

Du har en invaliditet sum på 1.233.300 kr. hvorimod [familiemedlem] har en sum på 659.400 kr. Dette har betydning for den årlige præmie. Ligeledes kan jeg se vi ikke har noteret en adresse på [familiemedlem]s ulykkesforsikring. Efter tilføjelsen af denne vil den nye pris pr. 1/12/2025 være 1.291,37 kr. årligt. 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."

Af klagerens brev af 20/10 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg refererer til min mail af 19. oktober 2025, som jeg stadig afventer din handling og svar på. Hertil har jeg d.d. modtaget mail fra forsikringskonsulent ... og ny ulykkesforsikring for [familiemedlem] med ændret sum til 656.400,00 kr.

Den 10. oktober 2025 skrev ... i mail, at præmien på [familiemedlem]s ulykkesforsikring vil blive justeret på baggrund af genberegning fra 1.137,92 kr. til 1.140,02 kr. I dag skriver ..., at 'vi har ikke noteret en adresse på [familiemedlem]s ulykkesforsikring. Efter tilføjelsen af denne vil den nye pris pr. 1. december 2025 være 1.291,37 kr. årligt'.

Vi har begge været opført hos LB med vores fælles adresse, som ikke er ændret den tid, vi har været forsikringstagere hos LB. Derfor er jeg uforstående overfor, at præmien indenfor 10 dage sættes op, fordi der pludselig skal opdateres adresse. Det giver ingen mening. Jeg vil gerne have en forklaring på, hvad LB har gang i, og om det er standarden på jeres forsikringskonsulenter?."

Af selskabets udateret brev til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for dine mails og for at dele dine oplevelser og frustrationer – det er tydeligt, at det her har været en svær situation for dig, og det kan jeg godt forstå. Jeg har ikke set min kollegas svar men vi har nogle 'standard' skriv (eller AI som du beskriver) fordi det giver en mere grundig og ens forklaring til vores medlemmer da det er alle medlemmer der er berørt af den samme situation. Vi er medlemsejet og derfor er prisstigninger desværre kollektive.

Ankenævnet for Forsikring

9.

105054

Jeg er meget ked af, at du har haft en oplevelse, som du opfatter som mangelfuld. Min kollega ... er en af vores mest grundige og ansvarlige forsikringsrådgivere, og jeg står fuldt bag hans sagsbehandling. Samtidig forstår jeg, at det ikke ændrer på din følelse af at være blevet dårligt behandlet.

Jeg vil gerne slå fast, at de præmiestigninger, du oplever, ikke er personligt begrundet i hverken køn eller dine/[familiemedlem]s skader. Præmierne er justeret kollektivt for alle medlemmer, fordi vi som medlemsejet selskab har haft stigende udgifter til udbetalinger på forsikringer, herunder især på ulykkesforsikringer. Det er en beslutning vi har truffet samlet og som desværre er udskudt i nogle år fordi man håbede på at kunne nå et normalt niveau igen, og det er ikke noget vi gør for at tjene penge – men for at kunne fortsætte med at tilbyde gode forsikringer.

Det er korrekt, som du selv nævner, at I ikke har oplevet større præmiestigninger siden 2008. Det understreger netop, at vi kun justerer, når det er nødvendigt.

I forhold til dine konkrete spørgsmål om præmieberegning:

- Præmien påvirkes blandt andet af alder og forsikringssum, og det er korrekt, at der sker en justering af dækning og pris ved stigende alder.
- Der skelnes ikke mellem køn i fastsættelse af vilkår – præmien afgøres på baggrund af statistiske erfaringer og den samlede risiko i medlemsgruppen.
- Ændringen i [familiemedlem]s præmie skyldes en rettelse i systemet, hvor hans adresse tidligere ikke var registreret korrekt. Når vi tilføjer adressen, ændres præmien, da geografisk placering også indgår i beregningsgrundlaget. Tidligere har det været en samlet forsikring for jer begge 2, men omkring 2019 blev det splittet op og der kan hans adresse ved en fejl være slettet. Det betyder at I måske har betalt for lidt i perioden men I bliver selvfølgelig ikke straffet for vores fejl i beregningen men det er vigtigt at vi retter det nu hvor vi er vidende om det."

Af klagerens police af 1/12 2025 fremgår bl.a.:

"Forsikringssummer

Invaliditet ved varigt men ... 1.223.300,00 kr.

Dødsfald ... 52.300,00 kr.

Behandlingsudgifter ... 6.000,00 kr.

...

Din pris pr. år inkl. statsafgifter ... 1.954,32 kr."

Af [familiemedlemmet]s police af 1/12 2025 fremgår bl.a.:

"Forsikringssummer

Invaliditet ved varigt men ... 659.400,00 kr.

Dødsfald ... 50.0000 kr.

Behandlingsudgifter ... 6.000,00 kr.

...

Din pris pr. år inkl. statsafgifter ... 1.291,37 kr."

Af de generelle forsikringsbetingelser for ulykkesforsikringen fremgår bl.a.:

"E. INDEKSREGULERING

Vi regulerer visse priser, selvrisici og forsikringssummer, herunder erstatningsmaksimum og minimumsbeløb efter Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor. LB Forsikring regulerer hvert år med den procent, som indekset steg eller faldt med i forhold til indekstallet for første kvartal i det forudgående kalenderår. Der reguleres i forhold til det indekssår, der står i policen eller vilkårene. Forsikringssummen reguleres dog på baggrund af indekstallet for januar kvartal i kalenderåret før forsikringen trådte i kraft.

Beløb i vilkårene indeksreguleres, når årstal for indeks fremgår af en parentes. Beløbene indekseres hvert år medmindre andet fremgår af policen. Indeksering sker på fornyelsesdagen.

Ophører indekset, vil reguleringen ske efter et andet årligt offentliggjort indeks fra Danmarks Statistik, som angiver den gennemsnitlige lønudvikling.

F. HVORNÅR KAN LB FORSIKRING ÆNDRE VILKÅR OG PRISER

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 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 opsigelse din forsikring, hvis du ikke ønsker at fortsætte den."

Nævnet udtaler:

Den 10/10 2025 varslede selskabet, at klagerens ulykkesforsikring pr. 1/12 2025 ville stige fra 1.172,87 kr. til 1.954,32 kr., og at klagerens familiemedlems ulykkesforsikring pr. 1/12 2025 ville stige fra 1.137,92 kr. til 1.140,02 kr. Selskabet har den 4/2 2026 tilkendegivet, at præmien for familiemedlemmets forsikring pr. 1/12 2025 udgør 1.140,02 kr., og ikke 1.291,37 kr., som det fremgår af familiemedlemmets police. Selskabet sørger for tilbagebetaling af differencebeløbet. Selskabet fastholder præmiestigningen på klagerens ulykkesforsikring. Klageren er utilfreds med præmiestigningen på hendes ulykkesforsikring.

Klageren har anført, at selskabets præmiestigning går ud over den årlige indeksregulering, eftersom hendes ulykkesforsikring er steget med 40 %, og at selskabet ikke har redegjort for objektive, saglige kriterier, der kan begrunde præmiestigningen. Klageren har anført, at stigningen sandsynligvis skyldes, at hun har anmeldt en ulykke den 19/3 2025, eftersom selskabet har oplyst, at præmiestigningen skyldes stigende udgifter til dækning af flere og dyrere skader. Klageren har anført, at hun solidarisk har betalt for sin forsikring til forsikringsmedlemmer, som har en høj forsikringssum.

Selskabet har anført, at præmiestigningen er varslet korrekt og i henhold til forsikringsbetingelserne. Præmiestigningen skyldes generelt stigende udgifter på forsikringerne til dækning af flere og dyrere skader. Selskabet har beregnet præmiestigningen ud fra en række saglige, objektive risikoparametre som alder, bopæl, beskæftigelse og forsikringssum, og at klagerens skadeanmeldelse den 19/3 2025 ikke har haft betydning. Selskabet har anført, at forskellen i klagerens og familiemedlemmets præmie skyldes forskellig alder og forsikringssum.

Det fremgår af selskabets brev af 10/10 2025 til klageren, at "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 2025 stiger fra 1.172,87 kr. til 1.954,32 kr. inkl. afgifter og gebyrer. Din pris bliver blandt andet beregnet ud fra oplysninger, vi har om dig – fx din beskæftigelse ... Når du betaler din forsikring ved fornyelsen den 1. december 2025, accepterer du ændringerne. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen, skal du undlade at betale og kontakte os på ... eller...".

Det fremgår af selskabets brev af 17/10 2025 til klageren, at "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 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 præmieindtæg-

ter 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 Pensionist. Vores alder har en betydning for den risiko, der er for at komme til skade. Statistisk set er risikoen for varige mén større hos ældre personer sammenlignet med yngre. Det ses bl.a. at de gennemsnitlige skadestuebesøg, er stigende for aldersgruppen 60 - 80+. Ift. jeres ulykkesforsikringer ligger forskellen i jeres alder og jeres sum på Ulykkesforsikringen."

Det fremgår af selskabets brev af 20/10 2025 til klageren, at "Som skrevet tidligere er forskelle i jeres alder og sum. Du har en invaliditet sum på 1.233.300 kr. hvorimod [familiemedlem] har en sum på 659.400 kr. Dette har betydning for den årlige præmie."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, 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."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at annullere den varslede præmieforhøjelse på klagerens ulykkesforsikring.

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 fortsætte forsikringerne med den ændrede pris.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har begrundet præmiestigningen med henvisning til selskabets stigende udgifter til dækning af flere og dyrere skader. Nævnet bemærker, at det

Ankenævnet for Forsikring

13.

105054

fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabets regulering i prisen for forsikringen kan ske i tilfælde af stigende erstatningsudbetalinger.

Nævnet bemærker, at selskabet har oplyst, at årsagen til prisforskellen på klagerens og familiemedlemmets præmiestigning blandt andet er, at klagerens forsikringssum på ulykkesforsikringen er højere. Det fremgår af klagerens police, at forsikringssummen ved varigt mén i tilfælde af invaliditet er 1.223.300 kr. Det fremgår af familiemedlemmets police, at forsikringssummen ved varigt mén i tilfælde af invaliditet er 659.400 kr.

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.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Hans-Jørgen Nymark Beck