728/05

Den 25. juli 2005 blev i sag nr. 65.449:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxx

xxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har heltidsulykkesforsikring i If Skadeforsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet har reduceret forsikringssummen med tilbagevirkende kraft, hvilket vil resultere i en lavere erstatning, såfremt et af klageren anmeldt ulykkestilfælde efterfølgende viser sig at have medført varigt mén.

Selskabet har reduceret forsikringssummen med henvisning til, at klageren - uden at oplyse selskabet herom - har skiftet erhverv, hvilket i henhold til forsikringsbetingelserne betragtes som en fareforøgende omstændighed.

Det fremgår af sagen, at klageren i oktober 2002 kom til skade i sin fritid. Selskabet anerkendte ulykkestilfældet som dækningsberettigende, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 5/12 2002. Samtidig oplyste selskabet, at forsikringssummen vil blive nedsat fra 797.590 kr. til 191.826 kr., da klageren har betalt for lidt i præmie, idet han ikke har oplyst selskabet om, at han har skiftet erhverv fra bankassistent til chauffør.

Efterfølgende har selskabet i skrivelse af 11/12 2002 til klageren nærmere redegjort for nedsættelsen af forsikringssummen således:

> "Vi har nu gennemgået din forsikring og skal oplyse, at vores præmieberegning er som følger:

	Før skaden den 15.10.2002 Erhverv: Bankassistent	Ved skaden den 15.10.2002 Erhverv: Chauffør
Død	Sats 0,35 pr. 1.000 kr. sum	Sats 1,40 pr. 1.000 kr. sum
Inv.	Sats 0,38 pr. 1.000 kr. sum	Sats 1,58 pr. 1.000 kr. sum
Dobb. erst.	Sats 0,08 pr. 1.000 kr. sum	Sats 0,33 pr. 1.000 kr. sum
Sport	Sats 0,26 pr. 1.000 kr. sum	Sats 0,26 pr. 1.000 kr. sum
Udv. tand	Fast pris 200 kr.	Fast pris 200 kr.
Beh.udg.	Fast pris 64 kr.	Fast pris 64 kr.
Samlet pris	1.117 kr. pr år.	3.111 kr. pr. år.

I vores brev af 5. december 2002 har vi redegjort for nedskrivning af sum. Satsen på 1,58 skal holdes op imod satsen på 0,38, og derfor har vi nedskrevet forsikringssummen i forsikringen efter samme forhold."

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at forsikringssummen ikke skal reduceres ved en eventuel erstatningsberegning. Klageren har til støtte herfor i klageskemaet bl.a. anført, at præmien for så vidt angår fritidsdækningen er betalt fuldt ud, og da skaden er sket i fritiden, er selskabet ikke berettiget til at reducere forsikringssummen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne[9] fremgår bl.a.:

"**9.0 Fællesbestemmelser**

9.1 Risikoforandring og flytning

9.1.1 Ændring i beskæftigelse m.m.

If beregner præmien på baggrund af forsikredes erhverv. Derfor skal enhver ændring af arten eller omfanget af forsikredes beskæftigelse straks meddeles If skriftligt

If skal underrettes skriftligt såfremt forsikrede helt eller delvist overgår til selvstændigt erhvervsarbejde, eller ikke mere er forsikret mindst 30 timer ugentlig i henhold til lov om arbejdsskadeforsikring.

...

Er ændringer ikke anmeldt, hæfter If kun på de vilkår og i det omfang, selskabet ville have fortsat forsikringen mod den aftalte præmie."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klageren ikke har meddelt selskabet, at han har skiftet erhverv. Selskabet er derfor i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 9.1.1 berettiget til at udbetale delvis erstatning, såfremt den ændrede beskæftigelse har medført en forøget risiko for selskabet.

Da nævnet finder det antageliggjort, at selskabet - såfremt klageren havde givet meddelelse om erhvervsskiftet - ville have betinget sig en præmie af den af selskabet anførte størrelse, finder nævnet, at selskabet er berettiget til at reducere forsikringssummen.

Selskabet har reduceret forsikringssummen i forhold til den præmie, som klageren skulle have betalt for invaliditetsdækning som henholdsvis kontoransat og chauffør. Selskabet har således reduceret forsikringssummen i forholdet 38/158, dvs. fra 797.590 kr. til 191.826 kr. Nævnet finder imidlertid, at forsikringssummen skal reduceres i forhold til den samlede præmie, som klageren skulle have betalt som henholdsvis kontoransat og chauffør. Forsikringssummen skal således reduceres i forholdet 1117/3111 kr., hvorfor en eventuel erstatning skal beregnes på baggrund af en forsikringssum på 286.374 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at selskabet alene er berettiget til at nedsætte klagerens forsikringssum til 286.374 kr.

Marianne Højgaard Pedersen