Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 5. december 2012 blev i sag nr. 83.330:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet familie- og husforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet pr. 1/11 2012 har forhøjet forsikringspræmierne.

Selskabet henviser til, at det har været berettiget til at foretage præmiereguleringen, og at klageren er varslet herom i fuld overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Af brev dateret september 2012 fra selskabet til klageren fremgår:

"**Prisen på forsikringer bliver reguleret**
I Codan arbejder vi hele tiden på at sikre dig bedst muligt. Din forsikring bliver derfor løbende vurderet for at sikre, at du er dækket ordentligt ind i forhold til dine behov. Ligeledes er det vigtigt for os, at vi hele tiden er i stand til at give dig den bedste skadeservice - hvis uheldet skulle være ude.

Vi oplever desværre fortsat en stigning i antallet af skader og dyrere erstatninger, hvilket betyder at det er nødvendigt at hæve priserne. For dig betyder det, at du nu fremover kommer til at betale mere for din forsikring.

Du finder de nye priser på dine forsikringer i vedlagte bilag.

Når du betaler den kommende opkrævning, bekræfter du automatisk dit ønske om at fortsætte dine forsikringer hos Codan."

Af det omtalte og vedlagte bilag fremgår:

"**Oversigt over dine forsikringer**

2. 83.330

Familieforsikring policenr. … 00 stiger fra 1.902,00 kr. 3.639,00 kr. om året pr. 1. november 2012.
Ændringen er inkl. den normale indeksregulering.

Husforsikring policenr. 5…60 stiger fra 5.351,00 kr. til 17.444,00 kr. om året pr. 1. november 2012.
Ændringen er inkl. den normale indeksregulering.

For din husforsikring gælder det, at branddækningen af hensyn til eventuelle panthavere - f.eks. dit realkreditinstitut - er obligatorisk."

Af klagen, som nævnet har modtaget den 2/10 2012, fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Tirsdag d. 25/9 - 2012 modtog vi vedlagte orienteringsbrev fra Codan.

Samme dag kontaktede vi telefonisk Codan for at få en forklaring på de meget voldsomme prisstigninger - ca. 100% på familieforsikringen og over 300% på husforsikringen - i forvisning om, at det måtte bero på en fejl.

Codan oplyste at det gjorde det ikke og begrundede stigningerne med vejrlig og beliggenhed. Vi har i de tre år vi har benyttet Codan ikke flyttet bopæl og hvad angår vejrlig, har vi stadig ingen kælder. Codan stod fast og afsluttede samtalen med forslag om at vi kunne finde et andet selskab.

Det skal for god ordens skyld oplyses, at vi aldrig har anmeldt skader hos selskabet ud over to forsvundne kufferter i en lufthavn i Rom.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vi vil gerne opnå, at en regulering på over 300 % ikke burde være mulig, især ikke på en lovpligtig forsikring som en husforsikring.

Samtidig vil vi gerne opnå, at der bliver indført ændrede regler omkring varsling af reguleringer, så man ikke modtager en sådan, fem dage inden opsigelsesfristen udløber.

Ovenstående er vel en tvivlsom metode til at slippe af med uønskede kunder."

Heroverfor har selskabet i brev af 29/10 2012 til nævnet anført:

"Som det fremgår af klagen til Ankenævnet, har vi i september 2012 varslet, at prisen på de to forsikringer vil blive hævet som følge af fortsat stigning i antallet af skader og dyrere erstatninger. Reguleringen vil finde sted pr. forsikringernes hovedforfaldsdag, 1. november 2012.

For så vidt angår husforsikringen skal vi bemærke, at der er tale om en stråtækt ejendom. Vi har i de seneste år oplevet en kraftig stigning i antallet af omfattende skader på stråtækte ejendomme, hvorfor vi har fastsat prisen efter denne risiko.

Vi skal beklage, hvis forsikringstageren har fået oplyst, at vejrliget har haft indflydelse på prisforhøjelserne.

Imidlertid må vi pointere, at præmieforhøjelserne er foretaget efter nøje vurdering af de risici, der knytter sig til forsikringerne, og forhøjelserne er således sket i forbindelse med en generel omlægning af præmien og ikke med udgangspunkt i det aktuelle kundeforhold.

Idet præmiereguleringen er foretaget med respekt af opsigelsesvarslerne i henhold til forsikringsbetingelserne, må vi fastholde berettigelsen af den opkrævede præmie.

Forsikringstageren gør i klagen indsigelse over måden, varslingen er foregået på. I relation hertil skal vi bemærke, at varslingsbrevet er afsendt d. 20.09.2012, og at forhøjelsen har virkning fra hovedforfald 01.11.2012. Det fremgår af varslingsbrevet, at forsikringen fortsætter med den nye præmie, hvis forsikringstageren betaler den kommende opkrævning. Heri ligger forudsætningsvis, at forsikringen ophører, hvis præmien ikke betales, dog anføres det, at bygningsbranddækningen er obligatorisk.

Vi skal beklage, at det ikke med større tydelighed fremgår, at forsikringerne - med undtagelse af bygningsbrand - kan bringes til ophør ved at undlade at betale præmieopkrævningen, og vi har da også ændret formuleringen af varslingsbrevene.

For en ordens skyld skal vi bemærke, at vi har modtaget opsigelse af familieforsikringen fra andet selskab, og at vi har bekræftet opsigelsen i brev af 29.09. til forsikringstageren.

Vi har ligeledes modtaget en opsigelse vedrørende husforsikring. Opsigelsen var dog ikke fyldestgørende, hvilket vi har meddelt det pågældende selskab. Det skal tilføjes, at vi naturligvis er indforstået med at lade forsikringen udgå, når vi modtager en korrekt opsigelse fra andet selskab, der har overtaget forsikringen."

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for familieforsikringen, fremgår bl.a.:

"**9 Hvordan bringes 50unik Familieforsikringen til ophør?**
9.1 Forsikringens varighed
Forsikringen er tegnet for et år ad gangen, og den løber, indtil enten du eller Codan opsiger den. Det skal ske skriftligt med mindst en måneds varsel til hovedforfaldsdatoen.
…
9.4 Ophør ved ændring af forsikringsbetingelser eller tarif
Hvis Codan ændrer betingelserne eller tariffen (beregningsgrundlaget for forholdet mellem præmie og forsikringssum), kan tilsvarende ændringer for 50unik Familieforsikringen gennemføres med virkning fra et forsikringsårs begyndelse med en måneds varsel.

Hvis der sker væsentlige indskrænkninger i dækningen, vil du blive stillet frit, således at fortsættelse af forsikringen vil kræve din underskrift.

Ved uvæsentlige indskrænkninger og præmieforhøjelser fortsætter forsikringen, hvis du betaler præmien for den nye forsikringsperiode. Hvis du ikke betaler, ophører forsikringen.

Bemærk, at indeksregulering ikke er en ændring af tarif."

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for husforsikringen, fremgår bl.a.:

"**17 Hvordan bringes forsikringen til ophør?**
17.1 Opsigelse og ændring
Forsikringen er tegnet for et-årige perioder og løber, indtil enten De eller Codan opsiger den skriftligt med mindst 1 måneds varsel til en forsikringsperiodes ophør.

4. 83.330

17.2 Opsigelse og ændring i utide

…

2. Hvis Codan ændrer forsikringsbetingelser eller tarif, kan vi fra enhver betalingsdato gennemføre ændringerne for denne forsikring med en måneds varsel. En indeksregulering er ikke en ændring af tariffen.

- Hvis der sker væsentlige ændringer i dækningen, vil De blive frit stillet, så en fortsættelse af forsikringen kræver Deres accept.
- Ved mindre væsentlige ændringer i dækning og/eller præmie fortsætter forsikringen på de ændrede vilkår, hvis De betaler præmien for den næste forsikringsperiode. Ellers bortfalder forsikringen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at præmieforhøjelserne er varslet med mindst de frister, som ifølge forsikringsbetingelserne gælder for opsigelse af forsikringerne. Da selskabet er berettiget til at opkræve den præmie, som det finder rigtig for en given risikodækning, kan nævnet herefter ikke kritisere selskabets forhøjelse af forsikringspræmierne. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson