Ankenævnet for Forsikring

914/13

Den 22. april 2013 blev i sag nr. 83.412:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Lloyd's
v/First Marine A/S
Nytorv 3
1450 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hesteforsikring i Lloyd's v/First Marine A/S. Hun klager over, at selskabet i forbindelse med hendes opsigelse af forsikringen har afvist at tilbagebetale restpræmie.

Forsikringen er ifølge dækningsoversigten tegnet med en sygeforsikring på 25.000 kr., og præmien betales ifølge policen 1/1 årligt.

Selskabet har afvist at tilbagebetale præmie med henvisning til, at restpræmien ikke overstiger den erstatning, som klageren har fået udbetalt i forsikringsåret.

Forsikringen har hovedforfald den 1. maj.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg har solgt min hest den 1. okt. 2012. Ny ejer skulle overveje evt. overtagelse af forsikringen. 9. okt. ringer jeg til selskabet og får at vide at opsigelse skal ske skriftligt til hovedforfald eller med 14 dages varsel. Opsigelse sker samme dag og jeg får 10. okt. oplyst at man har opsagt forsikringen pr. 23. okt., men at jeg ikke kan få udbetalt for meget betalt præmie, idet man har udbetalt skadeerstatning på forsikringen. Jeg har haft forsikringen i 4 år og først i år haft brug for sundhedsfors. til nogle dyrlægeregninger. Ved telefonisk klage d.d. fastholder selskabet deres afvisning.

2. 83.412

> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Jeg ønsker refusion af for meget betalt præmie fra den dato min hest er solgt frem til den dato jeg har betalt til: 1/5-2013."

Selskabet har i brev af 21/11 2012 til nævnet henvist til forsikringsbetingelserne version 0112 punkt 11 og anført, at der i perioden fra den 1/5 2012 til den 23/10 2012 er udbetalt erstatning for 4.716,20 kr.

Af faktura af 8/5 2012 fremgår, at den samlede præmie for klagerens hesteforsikring for forsikringsperioden fra den 1/5 2012 til den 30/4 2013 udgør 2.695 kr.

Klageren gør i brev af 2/12 2012 til nævnet gældende, at de forsikringsbetingelser, som hun er i besiddelse af, og som er de eneste, hun har modtaget fra selskabet, ikke svarer til de forsikringsbetingelser, som selskabet henviser til.

Nævnet sekretariat har herefter bedt selskabet om at redegøre nærmere for, hvilke forsikringsbetingelser der er gældende. Som svar herpå har selskabet i brev af 23/1 2013 til nævnet bl.a. anført:

> "Forsikringen på [hesten] opsiges d. 09-10-2012 pr. mail af forsikringstager. Da forsikringen har hovedforfald pr. 01-05-2012 er den ved fornyelsen overgået til vores nye betingelser version 0112.
>
> Det er derfor betingelser version 0112 der gøres gældende i denne sag.
>
> Jf. First Horse betingelser version 0112 s. 3 pkt. 11
>
> 'Tilbagebetaling af præmie ved opsigelse/bortfald af forsikringen, finder kun sted, i det omfang restpræmien for forsikringsaftalen som et hele, overstiger erstatningsudbetalinger i forsikringsåret under forsikringen som et hele.'
>
> Dette gøres også gældende i vores tidligere betingelser.
>
> Jf. First Horse betingelser s. 3 pkt. 10
>
> 'I tilfælde af udbetaling af erstatning fradrages eventuel resterende terminspræmie for resten af forsikringsåret, og der sker ingen tilbagebetaling af indbetalt præmie. Præmie og selvrisiko indeksreguleres hvert år ved hovedforfald'."

Klageren fastholder i brev af 31/1 2013 til nævnet, at hun ikke har modtaget forsikringsbetingelserne version 0112.

Af de forsikringsbetingelser, som klageren har fremlagt, fremgår bl.a.:

"**6 SYGEFORSIKRING OG SYGEFORSIKRING PLUS FOR RIDE HESTE**
Tegnes som tillæg til livsforsikringen. Forsikringen bortfalder ved hestens fyldte 20. år.

HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN
Forsikringen dækker 75 % af nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af hesten, men ikke dennes føl, ved sygdom eller ulykkestilfælde.

Den samlede erstatning kan højst udgøre kr. 25.000 for Sygeforsikring og kr. 50.000 for Sygeforsikring Plus, dog maksimalt livsforsikringssummen. Den samlede erstatning gælder pr. forsikringsår eller pr. skadesbegivenhed.
…
10 Præmiens betaling og stempelafgift
…
I tilfælde af udbetaling af erstatning fradrages eventuel resterende terminspræmie for resten af forsikringsåret, og der sker ingen tilbagebetaling af indbetalt præmie.
…
11 Forsikringens varighed og opsigelse
Forsikringen tegnes for 1-årige perioder og fortsætter indtil den af en af parterne skriftligt opsiges med mindst 14 dages varsel.
…
First Horse kan med 1 måneds varsel til hovedforfald ændre præmie og betingelser for forsikringen. Kan sikrede ikke godkende ændringerne kan forsikringen opsiges skriftligt med 14 dages varsl til hovedforfaldsdagen."

Nævnet udtaler:

Klageren er ikke blevet varslet efter "Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikring af januar 1990", som var gældende frem til 1/3 2013. Ændringen af vilkårene skulle være meddelt pr. brev og i øvrigt overholde en lang række bestemmelser med bl.a. en gennemgang af forskelle på de nye og gamle vilkår. Derfor er de af klageren fremlagte vilkår fortsat gældende.

Forsikringen ophører fra den dag, forsikringsinteressen bortfalder, dvs. ved salget 1/10 2012, og selskabet har ikke ret til præmie efter denne dag, jf. forsikringsaftalelovens § 16, stk. 2, og skal tilbagebetale klageren det fulde præmiebeløb for perioden 1/10 2012 til 1/5 2013.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lloyd's v/First Marine A/S, skal tilbagebetale klageren præmie for perioden 1/10 2012 til 1/5 2013.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson