Ankenævnet for Forsikring

916/13

Den 7. maj 2013 blev i sag nr. 83.952:

xx xxxxxxx xxxx x
xxxxxxxx xxxx
xxxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er en andelsboligforening, har tegnet husforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Efter en anmeldt skade har selskabet forhøjet præmien og indført en selvrisiko. Klagen vedrører selskabets afvisning af at give foreningen mulighed for selv at betale skaden og dermed undgå præmieforhøjelsen og selvrisikoen.

Selskabet henviser til, at præmieforhøjelsen og indførelsen af selvrisikoen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 7, litra B.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 4/2 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Før jul fik vi vores postkasse sprængt i luften. Det anmeldte jeg til Topdanmark, som dækkede med det samme (skadesnummer: …). Postkassen er kommet og sat op igen og alt er fint - troede jeg. Fredag den 18/1 fik jeg brev om at 'på baggrund af din seneste skade ændrer vi jeres forsikring' (Vedlagt). Så på grund af postkassen skal vi stiger vores præmie nu med mere end 20 procent og vi får en selvrisiko på godt 5000. Min anke i den sammenhæng er, at jeg ikke fik oplyst, at postkassen ville udløse så stor en stigning. Havde jeg vidst det havde jeg sagt pænt nej tak til at få den erstattet. Jeg bad derfor om at jeg selv betaler postkassen og dermed slipper for ændringerne i forsikringen, som det udløste. Det afviste Topdanmark med henvisning til forsikringsvilkårenes punkt 7.B.2. (se vedlagt mailkorrespondance).

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At jeg får mulighed for at betale skade selv og dermed udgå den præmiestigning, som skade ifølge brevet fra Topdanmark udløste."

2. 83.952

Heroverfor har selskabet i brev af 4/3 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Sådan har vi behandlet sagen**
Topdanmark har siden 1. oktober 2006 forsikret ejendommen … Denne ejendom er opdelt i tre andele, hvoraf den ene bebos af M. …

Forsikringen blev oprindelig indgået på vilkår 5688-3, men er siden varslet om på vilkår 6610-2.

Den 27. december 2012 anmeldte M., at deres postkasse var blevet sprængt. En ny tilsvarende ville kunne anskaffes for 3.295 kr., og Topdanmark udbetalte derfor samme dag dette beløb til M.

Den 16. januar 2013 sendte vi brev til klager om, at forsikringen med virkning fra den 1. februar 2013 ville blive ændret således at der fremadrettet ville gælde en selvrisiko på 5.377 kr. ligesom prisen ville stige fra 7.552 kr. til 9.572 kr. årligt.

Ændringerne er i overensstemmelse med vilkårene
Af forsikringsvilkårenes pkt. 7B fremgår det, at Topdanmark - fra den dag vi har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned efter, at vi har betalt erstatning kan vælge enten at opsige forsikringen eller ændre forsikringens vilkår fx ved at forhøje prisen eller indføre en selvrisiko, blot det sker skriftligt og med 14 dages varsel.

Topdanmark har udbetalt erstatning for den sprængte postkasse den 27. december 2012. Den 16. januar 2013 - det vil sige 20 dage senere - sender vi besked til klager om, at forsikringen bliver ændret.

Varslingsbrevet er således helt i overensstemmelse med den indgåede forsikringsaftale.

Af varslingsbrevet fremgår endvidere, at det står klager frit, om de vil vælge at fortsætte forsikringen på de nye vilkår, eller om de vil vælge at lade forsikringen udgå.

Vi fastholder kravet om præmieforhøjelse og selvrisiko
Klager er utilfreds med omfanget af de konsekvenser, som den anmeldte skade på postkassen, det vil sige en skade til 3.295 kr. har fået for forsikringsaftalen. Derudover er klager utilfreds med, at han ikke har fået muligheden for selv at betale skaden og på den måde undgå prisstigningen og indførelsen af selvrisiko.

Vi kan desværre ikke tilbyde klager selv at betale skaden. De varslede ændringer er ikke alene begrundet i den sidst anmeldte skade men i hele skadeforløbet fra forsikringens ikrafttræden i 2006. Topdanmark har i denne periode modtaget 38.926 kr. i præmiekroner men samtidig udbetalt i alt 135.660 kr. i skadeserstatning. Det er altså det samlede skadeforløb og ikke blot skaden på postkassen som har udløst justeringen af forsikringsforholdet.

For god ordens skyld kan vi tilføje, at prisen på forsikringen for den aktuelle ejendom i dag ved nytegning ville være 15.775 kr.

På det foreliggende grundlag fastholder vi de varslede ændringer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Varighed, opsigelse og ændring**

3. 83.952

...
B Opsigelse eller ændring ved skade

1. Fra den dag Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned efter, at vi har betalt erstatning, eller afvist at dække skaden, kan både forsikringstageren og Topdanmark opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel.
2. I stedet for at opsige forsikringen kan Topdanmark - også med mindst 14 dages varsel - ændre forsikringens vilkår, fx ved at begrænse dækningen, forhøje prisen, indføre en selvrisiko, forhøje en eksisterende selvrisiko eller kræve bedre sikring. Forsikringstageren kan vælge at lade forsikringen udgå fra det tidspunkt, hvor ændringen skal træde i kraft. Vi skal dog have skriftlig besked inden."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at præmieforhøjelsen og indførelsen af selvrisikoen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 7, litra B. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet som sket har forhøjet præmien og indført en selvrisiko.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson