Ankenævnet for Forsikring

940/14

Den 19. maj 2014 blev i sag nr. 85.083:

xxxx xxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft ulykkesforsikring og hjemforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at opsige hans forsikringer i selskabet fra den 1/6 2010, hvor selskabet opsagde hans cykeldækning.

Selskabet har henvist til, at cykeldækningen blev opsagt i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne pr. 16/6 2010 i forbindelse med udbetaling af erstatning for en cykel, der blev anmeldt stjålet den 31/5 2010. Med hensyn til ulykkesforsikringen har selskabet bedt klageren bekræfte, at denne ønskes opsagt pr. december 2013, som er hovedforfaldsdatoen.

Det fremgår af sagen, at selskabet i brev af 1/6 2010 til klageren har anført:

"**Vi må desværre opsige cykeldækningen på din indboforsikring**
Jeg skriver, fordi jeg har en kedelig nyhed til dig. Vi er nemlig nødt til at opsige cykeldækningen på din Indboforsikring pr. 16. juni 2010.

Her får du forklaringen
Vi har set nærmere på dit skadeforløb. Og det viser sig, at du har mange cykeltyverier, som vi har udbetalt erstatning for.

Som det står i forsikringsvilkårene punkt 8, har vi ret til at opsige forsikringen. Dine skader gør beklageligvis, at vi ikke kan fortsætte forsikringen på uændrede vilkår, og vi opsiger derfor cykeldækningen.

Da din forsikring har været skaderamt, bliver prisen ikke sat ned, selv om vi opsiger denne deldækning.

Du har ret til at opsige forsikringen
Ændringen betyder, at du har ret til at opsige forsikringen. Ønsker du det, skal du meddele os dette inden ændringsdatoen.

Hører vi ikke fra dig inden ændringsdatoen, tager vi det som udtryk for, at du ønsker at fortsætte forsikringen på de ændrede vilkår, og så sender vi dig en ny police.

Hvornår kan du få cykeldækningen igen?
Hvis du om 2 år ønsker at tale med os om at genoptage dækningen, er du meget velkommen. Så ser vi på det igen.

Ring, hvis du har spørgsmål
Hvis du har spørgsmål, er du meget velkommen til at kontakte mig."

Klageren har redegjort for sagen i en sin klage til nævnet af 19/19 2013 således:

"Topdanmark har pr. 1. juni, 2010 opsagt undertegnedes cykeldækning af indboforsikringen. Dette har de dog gjort uden at informere mig skriftligt. Det var således kun ved et tilfælde, da jeg ringede ind efter et strømsvigt, at jeg fandt ud af, at Topdanmark havde opsagt den dækning. Ifølge forsikringsvilkårene pkt. 7 … skal jeg have skriftlig besked herom. Dette har Topdanmark ikke kunnet leve op til. De påstår naturligvis, at de har sendt brev og police indtil flere gange, men det ændrer ikke på, at jeg intet har modtaget. Ej heller har de bevist, at brevene er kommet frem til mig, f.eks. via rekommanderet forsendelse. Da jeg ejer og har ejet indtil flere cykler i tiden siden Topdanmark har opsagt min cykeldækning, heraf også et par rigtig dyre racercykler, giver det ingen mening for mig, at have en forsikring hos Topdanmark der ikke dækker cykeltyveri - som jeg også har forklaret dem, så er den primære grund til at jeg har en forsikring, at jeg kan få dækket cykeltyveri.

Da jeg ikke ønsker at være hos et forsikringsselskab, der ikke behandler mig ordentligt, og ej heller kan finde ud af at sende noget så simpelt som et brev til mig, når de forringer vilkårene i min police ønsker jeg at opsige alle mine aktiviteter hos Topdanmark med tilbagevirkende kraft. Da jeg ikke har fået den service jeg har betalt for; dvs. en indboforsikring med dækning mod cykeltyveri, synes jeg det er fair, at jeg heller ikke skal betale for det. Og står jeg en dag i en lignende situation, vil jeg naturligvis opsige alle mine aktiver i et givent selskab. Derfor håber jeg også, at jeg kan få tilbagebetalt alle mine aktiver tilbage til primo juni, 2010. Kan dette ikke lade sig gøre, stiller jeg mig naturligvis tilfreds med kun at få tilbagebetalt min indboforsikring.

Forsikringsvilkårene foreskriver, at jeg skal have skriftlig besked om vilkårsændringer. Det er i den sammenhæng underligt, at Topdanmark påstår at de har sendt brev og police ud, når jeg aldrig har modtaget dette. Det kan de naturligvis påstå nok så meget, der er givetvis ingen beviser herpå; faktum er, at jeg intet vidste om, at min cykeldækning var blevet inddraget - ej heller ville det give mening for mig at beholde min indboforsikring med de vilkår, når nu jeg ejer indtil flere dyre cykler. Vilkårene tillader ikke, at ændringer kan tilfalde, uden at undertegnede får skriftlig besked herom. Er der intet bevis på, at jeg har modtaget brevet, er der intet belæg for at de ændringer er gyldige. Det må være Topdanmarks hovedpine, at de enten er for uorganiserede til at få sendt deres breve ordentligt afsted, eller at de er for nærige til at sørge for, at brevet er garanteret fremkomst.

3. 85.083

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil gerne opnå en fuld tilbagebetaling af indboforsikringen fra 1. juni 2010 til dags dato. Alternativt, hvis det er muligt, vil jeg endvidere gerne opsige alle mine aktiver i Topdanmark med tilbagevirkende kraft til 1. juni 2010"

Selskabet har over for nævnet i brev af 14/10 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"**Hvad er klager utilfreds med**
Klager har siden den 1. april 2004 været omfattet af en hjemforsikring i Topdanmark. Oprindelig omfattede forsikringen også cykler, men denne dækning har Topdanmark opsagt med virkning fra den 16. juni 2010.

Klager påstår, at Topdanmark ikke har opfyldt de formelle regler i forbindelse med opsigelsen, og at vi skulle være forpligtet til at tilbagebetale klager den indbetalte præmie for indboforsikringen fra 1. juni 2010. Derudover ønsker klager at opsige alle sine aktiver i Topdanmark pr. 1. juni 2010.

Forsikringsforholdet
Forsikringen blev oprindelig aftalt på vilkår Topstart 5865-6, jf. bilag …. Denne forsikring er en ungdomsforsikring og ændres når forsikrede fylder 28 år, jf. vilkårenes pkt. 4.C.

Klager fyldte 28 år den 23. november 2010 og det betyder, at forsikringen pr. denne dato er ændret til at gælde på Topdanmarks almindelige vilkår, det vil sige vilkår 6650-1, jf. vedlagte bilag ...

Sagsforløbet
Den 31. maj 2010 anmeldte klager, at han havde fået stjålet sin cykel. Selskabet udbetalte samme dag erstatning til klager.

Den 1. juni 2010 sendte vi meddelelse til klager om, at vi på baggrund af hans skadeforløb, så os nødsaget til at opsige cykeldækningen med virkning pr. den 16. juni 2010, jf. bilag …. Samtidig sendte vi klager en ny police, jf. bilag ….

Den 19. september 2013 retter klager henvendelse til os, idet han er blevet opmærksom på den manglende cykeldækning. Han ønsker derfor at slette indboforsikringen med tilbagevirkende kraft, hvilket vi afviser. Vi accepteret imidlertid at slette forsikringen pr. 19. september 2013.
Opsigelsen er retsgyldig
Regulering af tyveriskaden og opsigelsen af cykeldækningen skete i henhold til vilkår 5865-6 (bilag …). Af pkt. 8.B. fremgår således, at Topdanmark - fra den dag vi modtager en skadeanmeldelse og indtil 1 måned efter at vi har betalt erstatning eller afvist at dække skaden - kan opsige forsikringen eller ændre vilkår. Opsigelsen skal blot ske skriftligt og med 14 dages varsel.

Topdanmark udbetalte erstatning til klager den 31. maj 2010, og allerede den 1. juni 2010 sendte vi opsigelsen til klager. Opsigelsen opfylder således samtlige krav i vilkårene.

Klager gør gældende, at han aldrig har modtaget brevet med opsigelsen.

Topdanmark har afsendt opsigelsen den 1. juni 2010 til den adresse, som vi har fået opgivet af klager, nemlig ….

Der er ikke oplyst særlige omstændigheder, som sandsynliggør, at brevet ikke skulle være kommet frem til klager, og det må derfor kunne antages, at opsigelsen er modtaget, jf. Østre Landsrets dom refereret i UfR 1973.396.

Vi fastholder således opsigelsen af cykeldækningen pr. 16. juni 2010.

Vi accepterer opsigelsen pr. 19. september 2013
Af vilkårenes pkt. 7 (bilag …) fremgår det, at forsikringen gælder for et år ad gangen, og at forsikringen fortsætter hvis ikke forsikringstageren eller Topdanmark opsiger den. Opsigelsen skal ske skriftligt og med mindst 1 måneds varsel til forsikringstidens udløb (årsdagen).

Klager har først rettet henvendelse til Topdanmark den 19. september 2013 og udtrykt ønske om at opsige forsikringen. Uanset at Topdanmark ikke er forpligtet til at acceptere opsigelsen før pr. 1. april 2014, har vi accepteret opsigelsen pr. 19. september 2013. Vi kan imidlertid ikke acceptere opsigelsen tilbage fra 2010.

I klageskrivelsen nævner klager, at han ønsker - ikke blot at opsige indboforsikringen - men også alle andre aktiver i Topdanmark. Den eneste anden forsikring klager har aftalt i Topdanmark er en ulykkesforsikring. Forsikringen kan i henhold til vilkårene opsiges med mindst en måneds varsel til forsikringstidens udløb (årsdagen), som aktuelt er december. Klager bedes venligst skriftligt bekræfte, at han ønsker denne forsikring opsagt pr. december 2013."

Klageren har over for sekretariatet telefonisk den 16/1 2014 bekræftet, at ulykkesforsikringen er opsagt pr. december 2013.

Af forsikringsvilkår Topstart 5865-6 fremgår bl.a.:

"**4 Hvor længe gælder Topstart forsikringen**
…
C Ligeledes bortfalder Topstart forsikringen, når forsikringstageren fylder 28 år. Herefter overføres forsikringen til en anden aftale eller til Topdanmarks almindelige forsikringsvilkår og præmier.
…
8 Opsigelse og ændring af forsikringen
…
B Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned, efter at Topdanmark har betalt erstatning eller afvist at dække skaden, kan både forsikringstageren og Topdanmark opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel. I stedet for at opsige forsikringen kan Topdanmark - også med mindst 14 dages varsel - gøre en fortsættelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår, fx begrænsninger i forsikringens dækningsomfang eller forhøjelse af præmien.
Forsikringstageren kan vælge at lade forsikringen udgå fra det tidspunkt, hvor ændringen skal træde i kraft. Topdanmark skal have skriftlig besked forinden."

Af forsikringsvilkår for Hjemforsikring 6650-1 fremgår bl.a.:

5. 85.083

"**7. Varighed, opsigelse og ændring**
A Hvor længe gælder forsikringen?
1. Forsikringen gælder for et år ad gangen (forsikringstiden)
2. Forsikringen fortsætter, hvis ikke forsikringstageren eller Topdanmark opsiger den skriftligt med mindst 1 måneds varsel til forsikringstidens udløb (årsdagen). Forsikringstageren har dog en særlig mulighed for at opsige forsikringen med 30 dages varsel til den første i en måned mod at betale et gebyr. Gebyret fremgår af prislisten på www.topdanmark.dk. Beløbet kan også blive oplyst ved henvendelse til Topdanmark."

Nævnet udtaler:

Et forsikringsselskab kan med de begrænsninger, der følger af forsikringsaftaleloven, opsige en forsikring helt eller delvis med det varsel, der fremgår af forsikringsvilkårene. En forsikringstager kan kræve en forklaring på anledningen til opsigelsen, men hverken ankenævn eller domstole kan pålægge et forsikringsselskab at undlade at gøre brug af opsigelsesadgangen.

Selskabet har i brev af 1/6 2010 opsagt cykeldækningen med 14 dages varsel til den 16/6 2010 i forbindelse med udbetaling af erstatning for en stjålet cykel. Klageren har bestridt at have modtaget dette brev.

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag må nævnet lægge til grund, at klageren modtog selskabets brev vedrørende opsigelse af cykeldækningen, idet han ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i den omhandlede periode med hensyn til postforsendelse i sit postdistrikt.

På baggrund heraf finder nævnet, at opsigelsen af cykeldækningen er sket i overensstemmelse med de gengivne forsikringsbetingelsers punkt 8 B.

Klageren har først opsagt sin ulykkesforsikring og hjemforsikring i 2013. Efter det oplyste har nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet - der indtil da var i risiko i henhold til disse forsikringer - har afvist at opsige forsikringerne med tilbagevirkende kraft.

6. 85.083

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen