Ankenævnet for Forsikring

Den 6. oktober 2014 blev i sag nr. 85.590:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Fagforsikring, Dansk ForsikringsAgentur ApS
Mysundevej 4, 1
8930 Randers NØ

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har indboforsikring hos Alpha Insurance A/S. Han klager over, at selskabet har fratrukket en selvrisiko på 4.000 kr. i forbindelse med en elskade på et komfur.

Selskabet har anerkendt en skade på klagerens vaskemaskine og har fratrukket 4000 kr. i selvrisiko.

Klageren gør gældende, at selskabet ikke har hjemmel i forsikringsaftalen til at opkræve selvrisikoen.

Ved klageskemaet modtaget den 7/1 2014, har klageren anført:

> ”Anmelder 30/11-13 elskade på vaskemaskine AEG.
> 5/12-13 modtages telefonisk opgørelse om udbetaling af kr. 999 idet selskabet mener at der iht. Policen samt betingelserne er en selvrisiko på kr. 4000.
> Der er i policen samt betingelserne angivet en selvrisiko på kr. 4000 ved elskade – tværtimod. Undertegnede hævder derfor, at selskabet mangler at udbetale kr. 4000 op til angivne værdi – beløb på kr. 4000.”

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 22/1 2014 anført:

> ”Den 27/12 2011 underskrives begæring om tegning af diverse forsikringer, herunder indboforsikring med ovennævnte policenummer (bilag …).

2. 85.590

Forsikringerne bliver formidlet af DFA ForsikringsAgentur ApS på vegne af Alpha Insurance A/S.

Den 4/12 2013 modtages skriftlig skadeanmeldelse samt købsbevis på vaskemaskinen. Af anmeldelsen fremgår, at printplade, motor samt display er brændt af og at det ikke kan betale sig at lade vaskemaskinen reparere. Af købsbeviset fremgår, at maskinen er købt i 2010, hvorfor der ikke afskrives idet forsikringen iht. betingelserne ikke afskriver for hårde hvidevarer mellem 1-5 år gamle (bilag …).

Af betingelserne fremgår ligeledes, at såfremt afskrivningen er mindre end selvrisiko, så gøres selvrisiko gældende, hvorfor erstatningen fradrages selvrisiko iht. policen kr. 4.000 (bilag …).

Den 5/12 2014 modtages mail fra kunden, hvor han klager over fradrag af selvrisiko og henviser til betingelserne ved indtegning(bilag …).

Forsikringen er tegnet med version 2010 betingelser, hvor el-skadedækningen var et tilvalg, og hvor der ikke blev fratrukket selvrisiko på denne dækning. Kunden er imidlertid varslet til betingelsesversion 2012 den 28/11 2012, på lige fod med alle vore kunder, idet el-skade samt cykeldækning nu er en integreret del af indboforsikringen med de ændringer, der er beskrevet i betingelserne og med gældende selvrisiko på alle skader (bilag …).

Da el-skadedækningen henhører under branddækningen, gælder der samme selvrisiko som ved brandskade.

Den 5/12 2014 fastholdes vores afgørelse om fradrag af selvrisiko på el-skader.
Det er vores vurdering, at skaden er behandlet i henhold til de gældende forsikringsbetingelser for kunden."

Selskabet fremsendte følgende varslingsbrev den 28/11 2012:

"Kære forsikringstager

Vi har konstateret en stigning i skadesudbetalingerne i 2011 og 2012. Stigningen skyldes primært vejrligsskader og indbrudstyverier. Dette sætter forholdet mellem præmieindtægter og skadeudgifter under pres og din forsikringspræmie på dine skadesforsikringer stiger derfor med 15% pr. næstkommende hovedforfald.

Endvidere overgår du pr. samme dato til nye vilkår. Dine nuværende vilkår vil derfor overgå til: PO4-2012 som vil være gældende for hus og fritidshus
P02-2012 som vil være gældende for indbo og hund
M01-2012 som vil være gældende for auto, MC, CPV og trailer

Vilkårene finder du på vores hjemmeside www.dfaforsikring.dk under betingelser. Har du ikke adgang til internet er du velkommen til at ringe til os og rekvirere betingelserne pr. post.
Indeksregulering for 2013 udgør 2,9%.

De væsentligste ændringer i vilkårene
- Regler/begrænsninger vedr, simpelt tyveri
- Maks. erstatning for vandskade i kældre i etagebyggeri

3. 85.590

På trods af ændringerne er dine forsikringer stadig yderst konkurrencedygtige — både på dækning og præmie.

Hvad gør du nu?

Hvis vi ikke hører fra dig senest pr. hovedforfald vil forsikringerne blive fornyet, og ændringerne vil automatisk træde i kraft."

Af forsikringspolicen dateret den 1/10 2012 fremgår bl.a.:

"Hovedforfald: 01-10

Sådan er du dækket	Forsikringssum	Selvrisiko
Indboforsikring	kr. 600.000	kr. 4.000
- brand		
- tyveri		
- anden skade		kr. 4.000
Cykler	kr. 20.000	
Elskade	jf. betingelserne	
Glas & sanitet	Fravalgt	
Rejsegods	jf. betingelserne	kr. 4.000
Retshjælp	kr. 125.000	10% mindst kr. 2.500
Privatansvar		
- personskade	kr. 10.000.000	
- tingskade	kr. 2.000.000	

"

Af dækningsskemaet i både forsikringsbetingelserne af 2010 og forsikringsbetingelserne af 2012 fremgår bl.a.:

"**1. Brand (ildsvåde) med videre**
Brand (ildsvåde), lynnedslag direkte i boligen, eksplosion (en momentant forløbende kemisk proces), pludselig tilsodning fra anlæg til rumopvarmning, nedstyrtning fra eller af fly, redningsskade og bortkomst under brand.

Elskadeforsikring
Dækning af elskade (induktion, overspænding eller kortslutning) i indbogenstande, hvori indgår elektricitet."

I forsikringsbetingelserne af 2010 fremgår endvidere:

"5. Forsikringens varighed og opsigelse
Forsikringen gælder for 1 år ad gangen. Er forsikringen i kraft på det tidspunkt, hvor præmien fornyes, fremsendes opkrævning gældende for en ny 1-årig periode.
Forsikringstageren kan skriftligt opsige forsikringen med 30 dages varsel til den 1. i måneden.
…
DFA kan med et skriftligt varsel på mindst 1 måned opsige forsikringen til ophør på forsikringens hovedforfaldsdag.

4. 85.590

Ligeledes kan DFA med et tilsvarende varsel og virkningstidspunkt gøre en forlængelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår – for eksempel forhøjelse af præmien, indførelse af andre selvrisikobeløb eller selvrisiko generelt, ændring af forsikringens omfang med videre.
…
Hvad omfatter din forsikring
Dette fremgår af din police og af eventuelle policetillæg.

Indboforsikring, med privat ansvarsforsikring og retshjælpsforsikring.

Du har mulighed for at foretage følgende tilvalg i
forbindelse med indboforsikringen:
- elskade
…"

Nævnet udtaler:

Det er ubestridt for nævnet, at elskader som den indtrufne på klagerens vaskemaskine forud for ændringen af forsikringen i 2012 ikke var pålagt selvrisiko. Selskabet henviser til, at det i 2012 ændrede forsikringen, så selvrisikoen på sådanne elskader fremover var på 4000 kr., og at det på denne baggrund er berettiget til at opkræve selvrisikoen på skaden, der indtraf, efter at ændringen af selvrisikoen var gennemført.

Afgørende for, om selskabet er berettiget til at opkræve selvrisikoen på 4000 kr., er, om ændringen, der blev gennemført ved passiv accept, er gyldigt vedtaget i overensstemmelse med "Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikring af januar 1990", der var gældende , da ændringen blev gennemført. Det følger af disse retningslinjers punkt 3.10, at selskabet skal sende et varslingsbrev til forsikringstageren, hvori der skal gives en relevant og loyal beskrivelse af de ændringer i dækningsomfanget, der sker i forhold til de hidtidige vilkår.

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at ændringen af selvrisikoen i varslingsbrevet ikke er fremhævet på en tilstrækkelig tydelig, klar og forståelig måde, og at klageren således havde føje til at gå ud fra, at der fortsat ikke var selvrisiko ved el-skader.

5. 85.590

Selskabet har derfor ikke været berettiget til at fradrage selvrisikoen ved erstatningsopgørelsen for klagerens vaskemaskine.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alpha Insurance A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at fradrage selvrisiko, og skal udbetale klageren yderligere 4.000 kr. med tillæg af renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen