Ankenævnet for Forsikring

Den 25. juni 2014 blev i sag nr. 85.602:

XXXXXXXXXX XXXXXXX
XXXXXXXX XX
XXXX XXXXXX

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet autoforsikring hos Nykredit Forsikring A/S. Han klager over, at forsikringspræmien for ansvarsforsikring af hans bil, en Opel Astra 1,6, ikke er i overensstemmelse med det oprindelige tilbud.

Selskabet henviser til, at klageren ikke opfylder betingelserne for tilbuddets præmietrin som var fastsat efter oplysninger fra klageren, og at selskabet har taget forbehold herfor i forsikringstilbuddet.

Klageren har i klageskemaet modtaget den 6/1 2014 anført:

"**Sagsfremstilling**
På 15 Nov 13 ønskede jeg at ændre forsikringsselskab, fordi det var for dyrt.
Den 18. Nov 13 fandt jeg Nykredits tilbud meget god og accepterede jeg det.
På 11 December 13 de ringede til mig og fortalte mig, at de kan ikke holde deres tilbud, og de gerne vil have en anden aftale dyrere.
Jeg fik et brev fra tidligere forsikringsselskab
de sagde min bil er forsikret indtil den 13. jan **14**
efter dette tidspunkt, kan jeg ikke bruge min bi

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil have dem til at betale for alle de problemer, de har forårsaget."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 21/2 2014 anført:

"Sagens fakta
Klager kontaktede os, fordi han ønskede tilbud på en motoransvarsforsikring.

2. 85.602

Vi sendte et tilbud på Bilforsikring den 18. november 2013 omfattende ansvarsforsikring. Oplysningerne i tilbuddet om bilen og antal skadefri år er baseret på klagers oplysninger.

Præmien var i tilbuddet sat til 3.310 kr. helårligt (inkl. statsafgift og ekskl. andre afgifter og gebyrer). Forudsætningerne for præmien er beskrevet i tilbuddets side 3 således:
'Præmien er beregnet ud fra indplacering på præmietrin svarende til 6 skadefri år eller mere i nuværende eller tidligere selskab, hvilket svarer til præmietrin 14 i Nykredit Forsikring. Den endelige præmie kan først fastsættes, når nuværende selskab giver oplysning om skadeforløb, idet der bl.a. skal tages højde for skader, der endnu ikke har medført ryk til dyrere præmietrin. Nykredit Forsikring accepterer kun overførsel af skadefri år fra udenlandsk forsikringsselskab, når erklæring om skadefri kørsel kommer fra et forsikringsselskab i Europa, USA eller Canada. Det er en betingelse at skriftlig originalerklæring (ikke fotokopi eller fax) fra det tidligere selskab indsendes sammen med accepten.

Der tages forbehold for ændring af præmien, når Nykredit Forsikring modtager oplysninger om skadeforløb i nuværende eller tidligere selskab.

For at fastpræmietrin kan tilbyde, må der ikke være anmeldt nogen skader (ansvar og/eller kasko) indenfor de sidste 3 år i nuværende eller tidligere selskab. Kunder som i forvejen har fastpræmietrin i nuværende eller tidligere selskab må dog have anmeldt to skader indenfor de sidste 3 år.'

Det fremgår af følgebrevet til tilbuddet, at træder forsikringerne i kraft efter årsskiftet, indeksreguleres forsikringspræmier, selvricisi og forsikringssummer.

Forsikringstager returnerede accepten underskrevet den 26. november 2013. I accepten bad forsikringstager os opsige forsikringen i nuværende selskab til hovedforfald.

Den 6. december 2013 sendte vi opsigelse og bonusforespørgsel til Topdanmark. Den 11. december 2013 accepterede Topdanmark opsigelsen til hovedforfald 1. december 2014 og oplyste, at kunden havde 2 års skadefri kørsel.

Vi ringede til klager samme dag og oplyste, at forudsætningerne for tilbuddet var ændret, og at han pga. 2 års skadefri kørsel kunne indplaceres i præmietrin 5 hos Nykredit Forsikring til 5.654 kr. helårligt (2013 niveau) Dette var klager utilfreds med og ville fortryde tegningen.

Vi sendte klager en police den 9. januar 2014 til ikrafttrædelse den 1. december 2014. Præmien på 5.724 kr. helårligt er 2014 niveau. Som nævnt ovenfor gøres der i tilbudspapirerne opmærksom på ændringer i præmien pga. indeksregulering.

Fortrydelsesreglerne fremgår af særskilt blad sidst i policen. Fortrydelsesfristen er 14 dage fra modtagelsen af policen.

Men vi følger også Forsikrings og Pensions Skade-information 28/10, hvilket betyder, at klager kan fortryde forsikringen frem til 14 dage efter, at forsikringen træder i kraft.
Vi kender ikke det brev fra tidligere forsikringsselskab, som klager henviser til i sin klage. Det undrer os, hvis selskabet kun vil forsikre bilen frem til et bestemt tidspunkt, da et selskab ikke kan afvise at tegne motoransvarsforsikring. Men vi har ingen indflydelse på et andet selskabs beslutning, om og på hvilke vilkår det vil forsikre dets kunder.

3. 85.602

Vores vurdering
Vi forstår klagen således, at klager ønsker, at vi fastholder den oprindelige tilbudte præmie på trin 14 på 3.310 kr., som med indeksregulering udgør 3.351 kr. i 2014.

Vi mener, at vi har været berettiget til at ændre præmien til trin 5.

Det fremgår tydeligt af tilbuddet, hvilke forudsætninger, der ligger til grund for tilbuddet (6 års skadefri kørsel svarende til præmietrin 14 i Nykredit Forsikring.) Der er i tilbuddet taget forbehold for ændring af præmien, når der modtages skadeoplysninger fra nuværende selskab. Klager har bl.a. skrevet under på, at de nævnte forudsætninger i tilbuddet er opfyldt.

Tilbuddet fremsendes til klager 18. november 2013 og underskrives 26. november 2013, så han havde haft tid til at selv at tjekke sin skadeshistorik hos Topdanmark.

Klager har mulighed for at fortryde sin forsikring hos os helt frem til 14 dage efter den 1. december 2014, hvor forsikring træder i kraft. Klager har dermed rigelig tid til at finde et andet selskab, inden forsikringen eventuelt træder i kraft hos os, og han opkræves præmien.

Vi er uden indflydelse på de vilkår, som andre selskaber måtte sætte for genoptagelse eller tegning af forsikring."

Af forsikringstilbuddet dateret den 18/11 2013 fremgår bl.a.:"**Forsikringstilbud**
…
Dette tilbud er udarbejdet på baggrund af de oplysninger, vi har modtaget.

Ønsker du at acceptere tilbuddet, skal vedlagte accept og samtykkeerklæring underskrives og indsendes.

Information om tilbuddet
Tilbuddet er udarbejdet iht. præmier og tarif i indeværende år. Træder forsikringerne i kraft efter årsskiftet, indeksreguleres forsikringspræmier, selvrisici og forsikringssummer. Tilbuddet gælder 1 måned fra dags dato.
…
Forudsætninger
Præmien er beregnet ud fra indplacering på præmietrin svarende til 6 skadefri år eller mere i nuværende eller tidligere selskab, hvilket svarer til præmietrin 14 i Nykredit Forsikring. Den endelige præmie kan først fastsættes, når nuværende selskab giver oplysning om skadeforløb, idet der bl.a. skal tages højde for skader, der endnu ikke har medført ryk til dyrere præmietrin. Nykredit Forsikring accepterer kun overførsel af skadefri år fra udenlandsk forsikringsselskab, når erklæring om skadefri kørsel kommer fra et forsikringsselskab i Europa, USA, eller Canada. Det er en betingelse at skriftlig originalerklæring (ikke fotokopi eller fax) fra det tidligere selskab indsendes sammen med accepten.

Der tages forbehold for ændring af præmien, når Nykredit Forsikring modtager oplysninger om skadeforløb i nuværende eller tidligere selskab.

For at fastpræmietrin kan tilbydes, må der ikke være anmeldt nogen skader (ansvar og/eller kasko) indenfor de sidste 3 år i nuværende eller tidligere selskab. Kunder som i forvejen har fastpræmietrin i nuværende eller tidligere selskab må dog have anmeldt to skader indenfor de sidste 3 år.
…

4. 85.602

Tidligere skader
Har en eller flere fra husstanden/virksomheden/ejendommen anmeldt skader inden for de seneste 3 år?
Sæt kryds: Ja ☐ Nej ☒

…

Tilbuddet er med forbehold for afvisning af tegning eller indsættelse af skærpede vilkår i forbindelse med vurdering af ovenstående.

"

Klageren underskrev tilbuddet den 26/11 2013.

Af klagerens forsikringspolice udskrevet den 21/1 2014 fremgår bl.a.:

"Ikrafttrædelse: 01.12.2014

Samlet præmie: 5.724 kr. helårligt
Præmien er inkl. Statsafgift på 1.718 kr.
Præmien er ekskl. Gebyrer og øvrige afgifter
Præmien er den på udskrivningsdatoen gældende.

...

Fortrydelsesretten
Du har ret til at fortryde, at du har købt forsikringen. Hvis du fortryder købet, er det ikke bindende for dig. Fortrydelsesretten gælder også, hvis din aftale med forsikringsselskabet ændres væsentligt, f.eks. vedrørende dækningssum eller dækningsomfang.

Hvis aftalen er indgået ved fjernsalg - dvs. hvor du alene har haft kontakt med os pr. telefon, brev, e-mail eller over internettet - har vi lov til at opkræve præmie for en periode fra 14 dage efter forsikringens ikrafttræden og til din rettidige fortrydelse. Præmie, statsafgift og gebyrer for perioden beregnes som en forholdsmæssig andel af prisen for et helt år efter 365-dages reglen.

Fortrydelsesfristen
Fortrydelsesfristen gælder i 14 dage fra den dag, du har modtaget bekræftelse af aftalen og oplysning om fortrydelsesretten. Forsikringspolicen og de medfølgende forsikringsbetingelser er bekræftelse af aftalen.

Hvis aftalen er indgået ved fjernsalg - dvs. hvor du alene har haft kontakt med os pr. telefon, brev, e-mail eller over internettet - har du efter forsikringsaftaleloven krav på at få en række oplysninger. Fortrydelsesfristen løber ikke, før du har modtaget disse oplysninger på skrift.

Du har fået 'Information om dine forsikringer' enten sammen med tilbuddet eller sammen med policen.

Hvis du f.eks. modtager forsikringspolicen mandag den 1., har du frist til og med mandag den 15. Har du først fået de yderligere oplysninger senere, f.eks. onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17.

Hvis fristen udløber på en helligdag, en søndag, en lørdag, grundlovsdag den 5. juni, juleaftensdag den 24. december eller nytårsaftensdag den 31. december, kan du vente til den følgende hverdag.

Sådan gør du
Du skal underrette selskabet om, at du har fortrudt aftalen inden fortrydelsesfristens udløb. Ønsker du at gøre det skriftligt, skal du blot sende informationen - f.eks. pr. brev eller e-mail - inden fristens udløb. Hvis du vil sikre dig bevis for, at du har overholdt tidsfristen, kan du f.eks. sende brevet anbefalet og opbevare postkvitteringen.

Lovpligtige forsikringer
Hvis du benytter dig af fortrydelsesretten i tilknytning til en bygningsbrandforsikring, skal du dokumentere, at brandforsikring er tegnet i et andet forsikringsselskab. Hvis du fortryder en lovpligtig forsikring, f.eks. ansvarsforsikringen for motorkøretøjer, skal du sørge for at tegne lovpligtig forsikring i andet selskab."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at klageren har oplyst til det indklagede selskab, at han har kørt skadefrit i mere end 3 år i sit nuværende forsikringsselskab, og at det oprindelige forsikringstilbud derfor blev udarbejdet på denne baggrund. Klagerens nuværende selskab har herom oplyst, at klageren alene har kørt skadefri i 2 år.

Henset til, at det fremgår af tilbuddet, hvilke forudsætninger der ligger til grund for tilbuddet, og at der i tilbuddet er taget forbehold for ændring af præmien, når der modtages skadeoplysninger fra det tidligere selskab, kan nævnet ikke kritisere, at det indklagede selskab har forhøjet præmieopkrævningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
Udskriftet rigtighed bekræftes

Kim Sparlund