Den 19. november 2014 blev i sag nr. 85928:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft familiens basisforsikring 2, to bilforsikringer med kaskodækning samt husejerforsikring i Codan Forsikring A/S. Han har opsagt forsikringerne på grund af præmiestigninger, der var meddelt ham, efter han flyttede til en anden by. Han klager over de af selskabet opkrævede opsigelsesgebyrer på i alt 2.040 kr.

Klageren har anført, at præmiestigningerne var på op mod 80 %, hvilket er en væsentlig ændring af forsikringsvilkårene, hvorfor han mener sig fritstillet og som følge deraf ikke skal betale nogen opsigelsesgebyr.
Selskabet har anført, at der er opkrævet opsigelsesgebyr, idet forsikringerne er opsagt inden for det første forsikringsår, samt at prisen på familiens basisforsikring 2 er steget med ca. 13 %, de to bilforsikringer med ca. 14 %, og at prisen på ulykkesforsikringen er uændret.

Klageren har i klageskemaet af 11/3 2014 anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
Vi har 4 forsikringer: …43 9, …16 1, …17 1, …92 7 vi flytter fra vores adr. i [bynavn 1] til [bynavn 2] (28 km) og vores forsikringer bliver mere end dobbelt så dyre og på det grundlag finder vi et andet selskab. det gamle selskab skriver så at der er et opsigelsesgebyr 2 x460 & 2 x 560= 2040 kr. fordi vi har opsagt vores forsikringer inden for det første år, men begrundelsen er jo at vi fik den enorme prisstigning op til 80 % i forbindelse med vores flytning, som vi ikke har godkendt/aftalt, vi mener, at det er en ny forsikringsaftale, vi skal lave, og ikke bare

acceptere at prisen sættes op til noget vi ikke blev gjort bekendt med. i give fald vil det sige at hvis man skal flytte så må man bare acceptere prisen og man er fanget?
Vores forsikring er med betaling hver mdr. det er noget nyt og smart for dem der ikke er i RKI.

Vi har kontakte dem om, at vi ikke vil betaler denne regning, da vi ikke er enige i de store prisstigninger de 2 bilforsikringer henholdsvis 432,66,- og 378,26,- på december regningen er steget til henholdsvis 1106,08,- og 1046,41,- og det samme gælder ulykkesforsikring fra 340,05,- til 822,02,- vi opsagde vores forsikringer hos jer fordi da vi flyttet fra [bynavn 1] til [bynavn 2] og der steg vores forsikringer over 50 % og det er vi ikke blevet varslet om at der ville ske dette fordi vi flyttet 28 km væk.

Der har været problemer lige fra starten af med vores 3 bil som vi solgte, det har været en rigtig kedelig oplevelse for os, og nu ender det også med at de også vil have penge for at vi kan komme ud af et ned dem, det er utroligt småligt at behandle sine kunder på denne måde.

Jeg håber, at Codan vil vise jer al den korrespondance der har været på telefon og mail, hvis ikke så har jeg gemt mail korrespondance.

Fra Codans hjemmeside:
Ændringer af forsikringsbetingelser og priser.
Hvis Codan ændrer forsikringsbetingelser eller priser, vil ændringerne normalt først få virkning for dine forsikringer fra den førstkommende årlige fornyelsesdato.

Hvis der sker væsentlige indskrænkninger i dækningen, er du frit stillet. I de tilfælde vil vi bede dig om at bekræfte, at du vil fortsætte med forsikringen.

Ved ikke-væsentlige indskrænkninger og ved ændringer af prisen fortsætter forsikringen, hvis du betaler præmien for den næste betalingsperiode. Hvis du ikke betaler, rykker vi en enkelt gang for at være sikre på, at du ikke bare har glemt at betale. Derefter bortfalder forsikringen.

NB: Den almindelige indeksregulering betragter vi ikke som 'ændring af prisen'.

Det er alt hvad jeg kan finde på deres hjemmeside mit søgeord er 'forsikringsbetingelse'

http://www1.codan.dk/forsikringer-privat/pages/default.aspx

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Det vi vil opnå er at de trækker der gebyr på 2.040 kr. tilbage det er alt."

Selskabet har i brev af 31/3 2014 til nævnet hertil anført:

"Klager flytter og oplyser, at han får mere end den dobbelte præmie, og klager finder, at en så stor stigning i forsikringspræmie bør begrunde indgåelsen af nye forsikringsaftaler.

Codan beregner opsigelsesgebyrer, idet opsigelsen finder sted inden for det første forsikringsår.
Klager henviser til Codans hjemmeside, hvor klager påberåber sig, at det er anført, at hvis Codan ændrer forsikringsbetingelser eller priser, vil ændringerne normalt først få virkning for dine forsikringer fra den førstkommende årlige fornyelsesdato.

Det står også anført på hjemmesiden, at kunden er fritstillet ved væsentlige ændringer.

Ved en nærmere gennemgang viser det sig:

At familiens basisforsikring ved flytning er steget fra 2.401 kr. til 2.942 kr. svarende til ca.13 % stigning og 10 % mindre rabat, da rabat for alarm er fjernet, da der var alarm på gammel adresse, og Codan ikke ved, om der er alarm på den nye adresse i [bynavn 2]
.
Ulykkesforsikringen er ikke steget.

Bil pol nr. …161 er steget fra 5.034 kr. til 5.716 kr. svarende til ca.14%.

Bil pol nr. …171 er steget fra 4.389 kr. til 5.006 kr. svarende til ca.14%.

De opkrævninger, som klager refererer til er, som hans måling af stigningen, alle inkl. gebyrer på hhv. 460 kr. for Fa2 og Ulykke og 560 kr. for de to biler, dvs. gebyret for at opsige forsikringen inden for de første 12 mdr.

Der er således ikke væsentlige ændringer i vilkår, der kan medføre, at klager er fritstillet, og på samme måde er der som sådan heller ikke nogen ændringer i Codans priser, idet stigningen alene er dikteret af en flytning og ikke i nogen generel prisændring.

Codan gør således gældende, at der påløber gebyrer, når forsikringerne, som her, opsiges ekstraordinært og dermed inden for det løbende forsikringsår, og der i øvrigt ikke er forhold, der kan begrunde en fritstillelse."

Nævnet har fået forelagt kopier af policerne både før og efter prisreguleringen samt kopier af nogle af de opkrævninger, selskabet har sendt til klageren.

Foranlediget af en henvendelse fra nævnets sekretariat er selskabet fremkommet med en rettelse til sit brev af 31/3 2014. Det hedder således i mail af 23/9 2014 til sekretariatet:

"…for nedenstående afsnit, i brevet fra d. 31/3? (Afsnit indsat herunder)

At familiens basisforsikring ved flytning er steget fra 2.401 kr. til 2.942 kr. svarende til ca. 13 % stigning og 10 % mindre rabat, da rabat for alarm er fjernet, da der var alarm på gammel adresse, og Codan ikke ved, om der er alarm på den nye adresse i [bynavn 2].

Der bør derfor erstattes med:
Familiens basisforsikring er ved flytning steget fra 2.401 kr. til 2.942 kr., svarende til rabatten for alarm, kr. 566,- (20 % rabat tidligere givet på indbodækningen på forsikringen, grundet alarm).

Den øvrige forskel på forsikringen, ligger i en adressemæssig tarifændring."

Familiens basisforsikring 2

Af klagerens familieforsikringspolice før flytningen fremgår det, at den årlige præmie var 2.401 kr., og at der ydedes 20 % rabat på indbodækningen pga. tyverisikring. Af policen, der blev udstedt pr. 4/11 2013 (efter flytningen), fremgår det, at hans årlige præmie var hævet til 2.942 kr. Der er i den nye police ikke ydet tyverisikringsrabat eller øvrig rabat.

Selskabet har fremsendt dokumentation for, at klageren for familiens basisforsikring blev opkrævet 209,81 kr. i august, september og oktober 2013. Selskabet udstedte ny police den 4/11 2013 som følge af klagers flytning. Det fremgår af sagens materiale, at merpræmien for perioden 4/11 2013 til 31/5 2014 var 360,43 kr. Denne opgørelse er dateret den 13/2 2014. I november 2013 blev klageren ligeledes opkrævet 209,81 kr. samt 209,81 kr., som var skyldige fra en tidligere måned. Præmien for den resterende forsikringsperiode, der udløb den 31/5 2013, udgjorde da 1.678,39 kr. inklusive de i november opkrævede policepenge på i alt 419,62 kr. Forsikringen blev afgangsført pr. 1/1 2014. Selskabet har anført, at præmien inklusive forsikringsafgift til staten for perioden 1/1 2014 - 31/5 2014 udgjorde 1.240,50. I december 2013 blev klageren opkrævet 838,70 kr. Beløbet svarer til differencen mellem de 1.678,39 kr. tillagt merpræmien, som selskabet havde beregnet til 360,43, fratrukket de 1.240,50 kr. og opkrævningen fra oktober og november på 419,62 kr. tillagt et opsigelsesgebyr på 460 kr.

Bilforsikring af bil 1

Det fremgår af klagerens police på den ene bil (bil 1), at han før flytningen pr. 1/8 2013 skulle betale 4.389 kr. årligt i præmie, og at han efter flytningen (pr. 4/11 2013) skulle betale 5.006 kr.

Selskabet har fremsendt dokumentation for, at klageren for bilforsikringen på sin bil 1 blev opkrævet 378,26 kr. i august, september og oktober 2013. Selskabet udstedte ny police den 4/11 2013 som følge af klagers flytning. Det fremgår af sagens materiale, at merpræmien for perioden 4/11 2013 til 31/5 2014 var 402,37 kr. Det fremgår videre, at klageren i november 2013 blev opkrævet 435,75 kr. samt 378,26 kr., som var skyldige fra en tidligere måned. Præmien for den resterende forsikringsperiode, der udløb den 31/5 2013, udgjorde da 3428,44 kr. inklusive de i november opkrævede policepenge på

i alt 814,01 kr. Forsikringen blev afgangsført pr. 1/1 2014. Selskabet beregnede, at præmien inklusive afgifter og miljøbidrag for perioden 1/1 2014 - 31/5 2014 udgjorde 2.128,02. I december 2013 blev klageren opkrævet 1.046,41 kr. Beløbet svarer til differencen mellem de 3.428,44 kr. fratrukket de 2.128,02 kr. og opkrævningen fra oktober og november på 814,01 kr. tillagt et opsigelsesgebyr på 560 kr.

Bilforsikring bil 2

Det fremgår af klagerens policer på den anden bil (bil 2), at han før flytningen pr. 1/8 2013 skulle betale 5.034 kr. årligt i præmie, og at han efter flytningen pr. 4/11 2013 skulle betale 5.716 kr.

Selskabet har fremsendt dokumentation for, at klageren for bilforsikringen på sin bil 2 blev opkrævet 432,66. i august, september og oktober 2013. Selskabet udstedte ny police den 4/11 2013 som følge af klagers flytning. Det fremgår af sagens materiale, at merpræmien for perioden 4/11 2013 til 31/5 2014 var 439,91. Det fremgår videre, at klageren i november 2013 blev opkrævet 495,51 kr. samt 432,66 kr., som var skyldige fra en tidligere måned. Præmien for den resterende forsikringsperiode, der udløb den 31/5 2013, udgjorde da 3.901,14 kr. inklusive de i november opkrævede policepenge på i alt 928,17 kr. Forsikringen blev afgangsført pr. 1/1 2014. Selskabet beregnede, at præmien inklusive afgifter og miljøbidrag for perioden 1/1 2014 - 31/5 2014 udgjorde 2.426,89. I december 2013 blev klageren opkrævet 1.106,08 kr. Beløbet svarer til differencen mellem de 3.901,14 kr. fratrukket de 2.426,89 kr. og opkrævningen fra oktober og november på 928,17 kr. tillagt et opsigelsesgebyr på 560 kr.

Ulykkesforsikring

Selskabet har oplyst, at præmien på klagerens ulykkesforsikring såvel før som efter flytningen var 3.982 kr. år

Det fremgår af sagens oplysninger, at selskabet opkrævede 340,05 kr. i august, september og oktober 2013. I november 2013 blev han opkrævet 340,05 samt 340,05 kr., som var skyldige fra en tidligere måned. Præmien for den resterende forsikringsperiode, der udløb den 31/5 2013, udgjorde da 2.720,40 kr. inklusive de i november opkrævede policepenge på i alt 680,10 kr. Forsikringen blev afgangsført pr. 1/1 2014. Selskabet be-

regnede, at præmien inklusive forsikringsafgift til staten for perioden 1/1 2014 – 31/5 2014 udgjorde 1.678,28. I december 2013 blev klageren opkrævet 822,02 kr. Beløbet svarer til differencen mellem de 2.720,40 kr. fratrukket de 1.678,28 kr. og opkrævningen fra oktober og november på 680,10 kr. tillagt et opsigelsesgebyr på 460 kr.

Det hedder i forsikringsbetingelserne til Familiens Basisforsikring 2:

"**Opsigelse af dine forsikringer**
Du kan gratis opsige dine forsikringer til hovedforfald med en måneds varsel. Datoen for hovedforfald står i forsikringspolicen.

Mod et mindre gebyr kan du også opsige dine forsikringer med 30 dages varsel til den første i en måned. Hvis du benytter dig af denne mulighed inden for det første år af forsikringen, koster det yderligere et gebyr. Du kan se størrelsen af gebyrerne på www.codan.dk.

…

18 Flytning og risikoændringer

Codan skal underrettes:
- hvis forsikringstageren flytter til anden bolig

…

21 *Ændring af forsikringsbetingelser og tarif*

Hvis Codans forsikringsbetingelser eller tarif ændres, kan Codan fra enhver forfaldsdato gennemføre tilsvarende ændringer for denne forsikring.

Indeksregulering er ikke ændring af tarif.

I tilfælde af væsentlige indskrænkninger i dækningen vil forsikringstageren blive frit stillet, således at en fortsættelse af forsikringen kræver forsikringstagerens accept.

Ved ikke-væsentlige indskrænkninger og præmieændringer fortsætter forsikringen med de ændrede vilkår/præmie, hvis forsikringstageren betaler præmien for ny betalingsperiode. Hvis præmien ikke betales, bortfalder forsikringen."

Det hedder i forsikringsbetingelserne til klagerens to bilforsikringer:

"**Opsigelse af dine forsikringer**

Du kan gratis opsige dine forsikringer til hovedforfald med en måneds varsel. Datoen for hovedforfald står i forsikringspolicen.

Mod et mindre gebyr kan du også opsige dine forsikringer med 30 dages varsel til den første i en måned. Hvis du benytter dig af denne mulighed inden for det første år af forsikringen, koster det yderligere et gebyr. Du kan se størrelsen af gebyrerne på www.codan.dk.

…

11 Hvornår skal du oplyse om forandringer?

11.1 *Ændringer*

Din præmie og betingelser skal ændres efter den gældende tarif, hvis du eller den faste bruger

1. skifter bopæl

…

12 Hvordan bringes Bilforsikringen til ophør?

…

12.2 Kortere opsigelsesvarsel

Du kan gratis opsige din forsikring til hovedforfald med en måneds varsel. Ønsker du at opsige med 30 dages varsel til den første i en måned, koster det et gebyr på 60 kr. (2013)

Hvis du benytter dig af denne mulighed det første år forsikringen løber, koster det yderligere et gebyr på 500 kr. (2013).

12.3 Opsigelse og ændring

…

Hvis Codan ændrer forsikringsbetingelser
eller tarif, kan Codan fra enhver betalingsdato gennemføre ændringerne for denne forsikring med en måneds varsel.

- En indeksregulering er ikke en ændring af tariffen
- Hvis der sker væsentlige ændringer i dækningen, vil du blive frit stillet, så en fortsættelse af forsikringen kræver din accept
- Ved mindre væsentlige indskrænkninger og præmieændringer fortsætter forsikringen på de ændrede vilkår, hvis du betaler præmien for den næste forsikringsperiode. Ellers bortfalder forsikringen."

Det hedder i forsikringsbetingelserne til klagerens ulykkesforsikring:

"**Opsigelse af dine forsikringer**

Du kan gratis opsige dine forsikringer til hovedforfald med en måneds varsel. Datoen for hovedforfald står i forsikringspolicen.

Mod et mindre gebyr kan du også opsige dine forsikringer med 30 dages varsel til den første i en måned. Hvis du benytter dig af denne mulighed inden for det første år af forsikringen koster i det yderligere et gebyr. Du kan se størrelsen af gebyrerne på www.codan.dk.

…

Risikoforandring

21. Ændring i beskæftigelse m.m.

Forsikrede har pligt til at underrette selskabet, hvis der sker ændringer i det oplyste om nedennævnte forhold, hvorefter Codan afgør om forsikringen kan fortsætte, og i så fald på hvilke vilkår:

- Kørsel som fører af motorcykel.
- Flyvning som fører af privatfly, eller andre luftfartøjer.
- Ændring i erhverv eller beskæftigelse, herunder også overgang mellem arbejde som lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende.
- Ved tab af mindst 50 % af arbejdsevnen, og/eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension."

Nævnet udtaler:
Klageren opsagde fire forsikringer i selskabet inden for det første forsikringsår. Begrundelsen for opsigelsen var store præmiestigninger efter klagerens flytning - ifølge klageren op til 80 %. Klageren har anført, at præmiestigningerne var så store, at der var tale om væsentlige ændringer i forsikringen, hvorfor han var frit stillet og dermed ikke skulle betale opsigelsesgebyr.

Selskabet har oplyst, at prisen på familiens basisforsikring 2 er steget med ca. 13 %, at prisen på de to bilforsikringer er steget med ca. 14 %, og at prisen på ulykkesforsikringen er uændret.

Nævnet bemærker, at præmieændringerne skyldes ændringer i forsikringstagerens forhold, der er sket med hans vilje, samt at de af klageren oplevede forhøjede opkrævninger til dels skyldes opkrævninger af to måneders præmie på én gang på grund af restance. Det fremgår af forsikringsbetingelserne til klagerens familie- samt bilforsikringer, at visse risikoændringer - herunder flytning - skal oplyses til selskabet. Da der ikke er tale om en ændring af selskabets tarif eller forsikringsvilkår, finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at hæve præmierne med virkning fra tidspunktet for klagerens flytning.

Nævnet finder, at præmieændringerne som følge af klagerens flytning er af en sådan størrelse, at der ikke foreligger væsentlige ændringer, hvorfor klageren ikke med denne begrundelse kan kræve at blive fritstillet. På den baggrund finder nævnet, at selskabet med hjemmel i forsikringsbetingelserne har været berettiget til at opkræve opsigelsesgebyrer på i alt 2.040 kr. for klagerens opsigelse af forsikringerne i det første forsikringsår.

9. 85928

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels