Ankenævnet for Forsikring

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 86202:

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 autoforsikring i Codan Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at tilbagebetale præmie for en årrække. Det er klagerens opfattelse, at hun har betalt for meget for sine forsikringer

Selskabet har afvist at tilbagebetale præmie med henvisning til, at præmien gennem årene er blevet forhøjet som følge af indeksreguleringer, og at selskabet ikke har pligt til holde sine kunder individuelt orienteret om nye produkter.

I klageskema af 6/5 2014 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
Udover dette overblik ønsker jeg at vedhæfte en uddybende sagsfremstilling som bilag.

Jeg har i flere omgange forgæves forsøgt at få en forklaring fra Codan på en alt for høj bilforsikringspræmie over mange år. Da jeg ikke kunne få den, skiftede jeg selskab (dog med en mulighed for at rulle overflytningen tilbage inden en ny aftales ikrafttræden, hvis Codan i elvte time skulle tilbyde en rimelig kompensation).

Jeg modtog 30.4. et tilbud fra Codan om yderligere (ud over et første tilbud af 27.4.14) præmienedsættelse fremefter fra 19.494 kr. årligt til 6.333 kr. årligt + en kompensation for 'De penge du har betalt for meget fra 1/12-2014' frem til 1/3/14 - altså 3 måneder, svarende til 4.873,50 kr. (2014 indeks), hvor jeg som elite-billist hos selskabet på præmietrin 13 i mere end 20 år angiveligt har betalt alt for meget i mange år – senest altså 13.159 kr. årligt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
1. Jeg ønsker at opnå en rimelig økonomisk kompensation som bare tilnærmelsesvis modsvarer overprisen.

2. Jeg ønsker at finde ud af, hvor de etiske grænser ligger i et sådant kundeforhold. Hvis de findes.

3. Men som absolut minimum ønsker jeg at få den forklaring, jeg forgæves i flere omgange har udbedt mig hos Codan: Hvordan kan noget sådant overhovedet finde sted overfor en mangeårig, loyal kunde uden forsikringsskader? Med mindre det er en teknisk fejl, som bør kompenseres - eller om alt er tilladeligt, hvis blot kunden har blind tillid til sit selskab og er naiv og loyal nok."

Dertil har selskabet i brev af 10/6 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikringstageren har tegnet bilforsikring i Codan i 1992. Forsikringen blev indtegnet som en erhvervsbil, betingelser EB1-A, dækkende en [bil 1] 2.0. [bilag A]

I december 2005 skiftede hun bil til den nuværende [bil 2], der blev indtegnet som privatbil, betingelser PRB-E. [bilag B]

For begge bilers vedkommende fremgår det af policeforsiden, at præmien indeksreguleres en gang om året. Ligeledes fremgår det af hhv. punkt 32-34 i Fællesbetingelser for Codan Erhvervsbilforsikring I og punkt 10 i Fællesbestemmelser for Codan Bilforsikring, at der sker en årlig indeksregulering af præmien.

Den opkrævede præmie er i overensstemmelse hermed indeksreguleret hvert år til den aktuelle præmie.

Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny.

Codan har efter indtegningen af ovennævnte [bil 2] indført et nyt bilforsikringsprodukt med en ny tarifering, men vi er efter vores opfattelse ikke forpligtet til at orientere kunder individuelt om nye produkter.

Vi fremsender årligt en forsikringsoversigt med opfordring til kunden om at undersøge, hvorvidt forsikringsdækningen er som den skal være, ligesom vi tilbyder en personlig forsikringsgennemgang.

Sådanne forsikringsoversigter er også tilgået den aktuelle forsikringstager. Som eksempler vedlægges årsoversigterne for 2013 og 2014 [bilag C].

Vi må således fastholde, at forsikringstageren er blevet opkrævet den præmie, der følger af den aftale, der er indgået, og at hun ikke er berettiget til tilbagebetaling af præmie.

Til støtte for vores afgørelse skal vi henvise til AK 65.511, AK 72.229, AK 77.869 samt AK 81.363."

Af policen for den ene bil fremgår bl.a.:

"**Præmiebetaling og indeksregulering:**
Forsikringen er tegnet med kvartårlig præmiebetaling.
Præmieforfaldsdatoerne er 1. december, marts, juni og september.
Hovedforfald for forsikringen er 1. december.

Præmie er beregnet på grundlag af løntal 93,74 og indeksreguleres en gang om året.
Den samlede kvartårlige præmie er ved policens udstedelse 1.740 kr."

Af forsikringsbetingelserne for den ene bil fremgår bl.a.:

"**Indeksregulering**
32. Anvendt indeks
Forsikringen indeksreguleres på baggrund af det summariske lønindeks, der udgives af Danmarks Statistik.

33. Årlig regulering
Der reguleres hvert år på baggrund af det forrige års offentliggjorte indeks.

Reguleringen af præmien sker fra årets første forfald.

Præmien ændres med 3/4 procent, som indekset er steget/faldet i forhold til det på policen anførte indekstal.

Hvis indeksreguleringen et år medfører en stigning i præmien på mere end 10% af præmien det foregående år, har De ret til at opsige forsikringen. Det skal ske skriftligt inden 14 dage efter, at De har fået opkrævningen af præmien, og senest 14 dage inden opsigelsen skal træde i kraft.

34. Andet indeks
Hvis udgivelsen af det anvendte indeks ophører har Codan ret til at fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik."

Af policen for den anden bil fremgår bl.a.:

"**Præmiebetaling og indeksregulering:**
Forsikringen er tegnet med kvartårlig præmiebetaling.
Præmieforfaldsdatoerne er 1. december, marts, juni og september.
Hovedforfald for forsikringen er 1. december.
Præmie er beregnet på grundlag af summarisk lønindeks 136,00 og indeksreguleres en gang om året."

Af forsikringsbetingelserne for den anden bil fremgår bl.a.:

"**10 Hvordan indeksreguleres forsikringssummer og præmier?**

10.1 Indeksregulering af beløb
Forsikringens forsikringssummer, præmier og selvrisikobeløb bliver indeksreguleret hvert år på baggrund af det forrige års offentliggjorte summariske lønindeks, der udarbejdes af Danmarks Statistik. Grundlaget for beregningen er det indekstal, der står på policen. Regulering af forsikringssummer, præmier og selvrisikobeløb sker ved kalenderårets første forfald.

Hvis Danmarks Statistik holder op med at udarbejde det summariske lønindeks, har Codan ret til i stedet at indeksregulere efter et andet indeks fra Danmarks Statistik.

10.2 Undtagelser

Erstatningsbeløb efter Ansvarsdækningen og Førerpladsdækningen bliver reguleret efter lov om Erstatningsansvar. Og Retshjælpsdækningens erstatningssum og selvrisikobeløb indeksreguleres ikke."

Nævnet udtaler:

Som sagen er oplyst, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at antage, at den aktuelle præmie ikke er beregnet i overensstemmelse med betingelsernes bestemmelser om indeksregulering. Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet, at det skal anerkende, at præmiens størrelse skal sættes ned med tilbagevirkende kraft.

Nævnet bemærker, at et forsikringsselskab ikke har en almindelig pligt til at orientere den enkelte forsikringstager om selskabets nye produkter, og at en sådan pligt heller ikke kan udledes af reglerne om god skik. Nævnet har derfor ikke nogen hjemmel til at pålægge selskabet, at det skal anerkende, at klageren har ret til at omtegne sin bilforsikring til et nyere og billigere produkt med tilbagevirkende kraft.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels