Ankenævnet for Forsikring

Den 18. februar 2015 blev i sag nr. 86849:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft ulykkes-, familie-, hus- og bilforsikring hos If Skadeforsikring. Han klager over, at selskabet har ophævet forsikringerne fra tegningstidspunktet og som konsekvens heraf har afvist at dække de skader, han har anmeldt i forbindelse med et indbrudstyveri.

Selskabet har med undtagelse af autoansvars- og bygningsbrandforsikringen ophævet forsikringerne med henvisning til, at klageren ved tegningen afgav urigtige oplysninger, og at selskabet ikke ville have antaget forsikringerne, hvis det havde modtaget korrekte oplysninger, jf. forsikringsaftalelovens § 6.

I forbindelse med forsikringernes tegning underskrev klageren den 17/3 2014et dokument med overskriften ”fuldmagt”, hvor han blandt andet oplyste om tidligere forsikringer og accepterede, at selskabet kunne indhente oplysninger om blandt andet skadeforløb og opsigelser hos tidligere selskaber. Af det underskrevne dokument fremgår bl.a.:

”**Vigtige oplysninger, som aftalen er baseret på gældende for dig eller andre medlemmer af husstanden**:

Har du/I tidligere fået afslag eller blevet opsagt af et eller flere forsikringsselskaber?	Nej
Har du/I tidligere fået tvungen højere præmie/selvrisiko i et eller flere forsikringsselskaber inden for de sidste 3 år?	Nej
Er du/I i restance (med eller uden afdragsordning) i et eller flere selskaber?	Nej
Er du/I registreret i et skyldnerregister, såsom RKI?	Nej
Hvor mange skader, med udbetaling har du/I haft de sidste 3 år på alle jeres private skadesforsikringer?	2

Bemærk: Glasskader på bil, skader på hundeforsikring, børnetandskader, skader hvor anden part er blevet pålagt skylden samt skader på produkter If ikke tilbyder, bliver/skal ikke medregnes i ovenstående registrering af skader de sidste 3 år.

Vi har udfyldt rubrikkerne for dig/jer. Det er vigtigt at du kontrollerer, at oplysningerne er korrekte, og giver os besked med det samme, hvis noget skal ændres, så vi kan udforme et nyt tilbud til dig/jer, da forkerte oplysninger kan medføre at forsikringerne slettes med tilbagevirkende kraft.

Rådgivning og markedsføring fra If
Du har givet os lov til, at If må kontakte dig via brev, mail, sms med rådgivning og markedsføring. På den måde kan vi hjælpe dig med at være optimalt forsikret, hvis der sker en skade. Du kan altid kontakte os og sige nej tak til uopfordret rådgivning og markedsføringsmateriale fra If.

Aftalens omfang
Denne aftale omfatter følgende bilag

Købsaftale	3 sider
Husforsikring	Undersøgelsesrapport

Jeg/vi erklærer hermed at have besvaret alle spørgsmål på ovenstående bilag korrekt og nøjagtigt. Jeg/vi er bekendt med, at afgivelse af urigtige risikooplysninger kan medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist i henhold til Forsikringsaftaleloven. Ved ændring af risikoforholdene skal If underrettes omgående og det kan medføre en ændring af præmien I op- eller nedadgående retning.

Med min/vores underskrift på fuldmagten giver jeg /vi samtykke til, at If Skadefars8kring AB og If Livsforsikring AB, til brug for kundepleje og administration, udveksler oplysninger. Blandt andet udveksles CPR-nummer, oplysninger om dine/jeres kundeforhold. Der udveksles også oplysninger som selskaberne efterfølgende bliver bekendt med. Jeg har modtaget rådgivning vedr. de dækninger der evt. er fravalgt på skadeforsikringerne.
Jeg/vi giver If tilladelse til, at opsige de ønskede forsikringer. Jeg/vi giver samtykke til, at If må indhente relevante kundeoplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos mit/vores tidligere forsikringsselskab(er). Oplysningerne kan anvendes i forbindelse med køb og eventuel flytning af mine/vores skadesforsikringer samt ved en eventuel skade. Følgende oplysninger er omfattet af samtykket: Årsag til eventuel afslag eller opsigelse hos mit/vores tidligere selskab (er) samt opsigelsesdato. Skades- og betalingsforløb. Bonustrin. Information om evt. skærpede vilkår”.

I forbindelse med det anmeldte indbrud den 23/9 2014 indhentede selskabet oplysninger om klagerens skadehistorik fra hans tidligere forsikringsselskab. I udateret mail fra det tidligere selskab fremgår det bl.a.:

Forsikring	Skade	Skadedato	Skadenr.	Status
Ulykke Forsikringsnr.	Ulykke	12. September 2012		Behandles
Auto Forsikringsnr.	Kasko/friskade	27. September 2012		Afsluttet
Tophjælp Bil Forsikringsnr.	Tophjælp	30. Juli 2012		Afsluttet
Tophjælp Bil Forsikringsnr.	Tophjælp	07. Juni 2012		Afsluttet
Tophjælp Bil Forsikringsnr.	Tophjælp	04. Marts 2012		Afsluttet
Tophjælp Bil Forsikringsnr.	Tophjælp	08. Februar 2012		Afsluttet

3. 86849

Forsikring	Skade	Skadedato	Skadenr.	Status
Ulykke Forsikringsnr.	Ulykke	06. December 2013		Behandles
Auto Forsikringsnr.	Kombineret ansvar og kasko/friskade	06. December 2013		Afsluttet
Indbo Forsikringsnr.	Tingskade alene	05. December 2013		Afsluttet
Hus Forsikringsnr.	Tingskade alene	21. Juli 2013		Afsluttet
Hus Forsikringsnr.	Tingskade alene	21. Juli 2013		Afsluttet
Ulykke Forsikringsnr.	Ulykke	22. Juni 2013		Afsluttet
Indbo Forsikringsnr	Tingskade alene	12. September 2012		Afsluttet
Indbo Forsikringsnr.	Tingskade alene	03. Marts 2012		Afsluttet
Ulykke Forsikringsnr.	Ulykke	15. Januar 2012		Afsluttet

Selskabet sendte herefter brev af 14/10 2014 til klageren. Af dette brev fremgår:

"Vi må opsige jeres forsikringsaftaler med tilbagevirkende kraft

Efter vi har fået jeres anmeldelse af skaden, som skete den 23-09-2014, kan vi se, at I har haft flere skader inden for de sidste 3 år end I har oplyst da vi indtegnede jeres forsikringer.

Da I købte forsikringerne hos os, udfyldte I en købsaftale, og her har I skrevet under på, at I har haft 2 skader inden for de sidste 3 år. Det viser sig dog, at I har haft anmeldt 12 skader i andet selskab, hvoraf der har været udbetaling på de 8 af skaderne.

De urigtige oplysninger betyder, at vi må opsige forsikringsaftalen
Vi har et stort ansvar som forsikringsselskab for at forsikre vores kunder, så de er korrekt dækket til den rigtige pris. Derfor er det af afgørende betydning for os, at vi altid får de rigtige oplysninger fra vores kunder i købsaftalen. Det ser ikke ud til, at det er sket i dette tilfælde, og derfor opsiger vi forsikringsaftalen.

Opsigelsen sker med tilbagevirkende kraft, hvilket betyder følgende:

- Jeres anmeldte skade vil ikke blive dækket af forsikringen.
- Forsikringerne er hermed opsagt fra det tidspunkt, de havde ikrafttrædelsesdato.
- Vi tilbagebetaler det beløb I betalte for forsikringerne, da vi indgik forsikringsaftalen.
- Det er ikke muligt for jer at købe andre forsikringer hos If i fremtiden end de lovpligtige forsikringer.

Det er disse forsikringer, som nu bliver opsagt:
Familieforsikringen, policenr. … pr. dato. 01-06-2014 Ulykkeforsikring, policenr. …pr. 30-09-2014 Ulykkeforsikring, policenr. … pr. 17-03-2014

I er stadig dækket af de lovpligtige forsikringer, men til en ny pris
De forsikringer, som er lovpligtige, må vi ikke opsige. I kan fortsat beholde dem hos If, men det bliver til en anden pris. Det drejer sig om følgende lovpligtige forsikringer:

- Husforsikring police …: Kaskodækningen ophører pr. d. 01-06-2014. Den lovpligtige brandforsikring dækker uændret, men til en ny årlig pris på 4.724,75 kr. Denne ændring træder i kraft den 01-06-2014.c1
- Autoforsikring police …: Kaskodækningen ophører pr. d. 30-06-2014 men den lovpligtige ansvarsforsikring dækker uændret, men til en ny årlig pris på 7.554,00 kr. Denne ændring træder i kraft den 30-06-2014

Opsigelsen af forsikringsaftalen er sendt anbefalet og som a-post, så vi er sikre på, at I får brevet.

Når vi kan opsige jeres forsikringer med tilbagevirkende kraft, er det fordi vi følger almindelig anerkendt retspraksis ifølge Forsikringsaftalelovens § 4-6 om urigtige oplysninger".

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet. I klageskema af 17/10 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

"Vi har haft indbrud hjemme hos mig (23-9-2014) mellem kl 11 og 13. Vi anmeldte det til politiet med det samme og til forsikringsselskabet næste dag (24-9-2014). If forsikring sendte en skadeanmeldes, som vi kunne udfylde. Da vi havde udfyldt skemaet, sendte vi det til dem og de tjekkede den igennem. If sendte en taksator håndværker til at reparere, et ødelagt vindue og skaberne, da indbrudstyvene har ødelagt dem. Arbejde blev fuldført.

Senere på ugen fik en mail om at vi skulle sende vores originale kvitteringer.
'For at kunne behandle sagen, har jeg brug for at få indsendt de originale kvitteringer med posten til nedenstående adresse. - husk at henvise til skadenummer: …'

Efter nogle dag, fik vi et brev fra if, at de må opsige vores forsikringsaftaler med tilbagevirkende kraft.

'Efter vi har fået jeres anmeldelse af skaden, som skete den 23-09-2014, kan vi se, at I har haft flere skader inde for de sidste 3 år end i har oplyst da vi indtegnede jeres forsikringer. Da I købte forsikringerne hos os, udfyldte I en købsaftale, og her har I skrevet under på at I har haft 2 skader inden for de sidste 3 år. Det viser sig dog, at I har haft anmeldt 12 skader i andet selskab, hvoraf der har været udbetaling på de 8 af skaderne'.

Skader i vores anden forsikringsselskab

15-1-2012 Ulykke (betalt til overlæge) vidste ikke at den hørte under skade
3-3-2012 Indbo (ødelægt rejsetaske) vidste ikke at den hørte under skade
12-9-2012 Ulykke (uden dækning)
12-9-2012 Ulykke (men. grad 5%) med dækning
22-6-2012 Ulykke (uden dækning)

21-7-2013 Indbo (håndvæske) med dækning
21-7-2013 Indbo (rådet dør) med dækning
15-12-2013 Indbo (Storm) med dækning
6-12-2013 Ulykke (mod partner) vidste ikke at den hørte under skad
8x Autohjælp vidste ikke at den hørte under skade

27-9-2013 Forrude til bil reparation (friskade)
6-12-2013 Ulykke (uden dækning)

Jeg var meget chokeret over forsikrings beslutning, da de ikke kan dække vores anmeldte skade og de har besluttet at stoppe alt forsikringen.

Vi har undersøgt i vores gamle forsikringsselskab, at de også tage autohjælp, reparation af bilrude og mod partner uheld, under skadeslisten, som vi ikke troede at den hørte under skadelisten, derfor havde vi ikke mulighed for at sige, hvor mange skader, som er sket korrekt.

Da vi havde en forsikringssælger fra If (…) hjemme hos mig, fortalte han ikke noget om skaderne og gav ikke os de korrekte oplysninger. Jeg havde altid troet at skaderne skulle være noget store, fx. indbrud eller ulykke. Vi havde ikke regnet at en ødelagt rejse taske skulle tæller som en skade!.

Hvorfor har If sættet sagen i gang med at sende en taksator håndværker til at reparere de ødelægt ting, hvis vi har givet de forkerte oplysninger og dermed har de også bedt om kvitteringerne på de stjålne ting, og de spurgte om hvor meget vi havde smidt ud af madvarer og tøj. Vi havde skrevet et beløb og de havde også modtaget kvitteringerne. Efter nogle dag afsluttede de sagen!

Hvis vi har givet urigtige oplysninger, hvorfor har forsikring ikke i 7 måneder undersøgt sagen? Hvis skaden ikke havde været sket, vil forsikringen jo stadig havde forsættet!

Hvis skadet havde været endnu større end den her sag, som ville de jo stadig havde den samme beslutning??

På grund af at de ville tjene penge og samler kunder, fik vi ikke den korrekte og de vigtigste ting, som en kunde burde at får fra sælgeren".

Hertil har selskabet i brev af 6/11 2014 til nævnet bemærket følgende:

"Kundeforholdet er blevet totalsaneret med tilbagevirkende til ikrafttrædelsesdato på samtlige policer, idet klager har afgivet urigtige oplysninger ved indtegningen jf. FAL § 4-6.

På tegningsaftalen (tilbud nr. … 17. marts 2014), har klager angivet at have haft 2 skader inden for de sidste 3 år på alle sine skadesforsikringer.

Efter vi modtog anmeldelse af skaden, sket den 23. september 2014, har If fået kendskab til at klager har haft anmeldt 12 skader i andet selskab, hvoraf der har været udbetaling på de 8 af skaderne.
Vi har modtaget dokumentation for dette skadesforløb fra kundens tidligere selskab Topdanmark.

> Klager ved sin underskrift på tegningsaftalen den 17. marts 2014 bekræftet at alle oplysninger er i overensstemmelse med sandheden, og han har selv pligt til at justere oplysningerne, såfremt der er angivet noget som ikke er korrekt.
>
> Nederst på tegningsaftalen står endvidere anført konsekvensen for kundeforholdet, såfremt der bliver angivet urigtige oplysninger.
>
> If fastholder derfor opsigelsen af kundeforholdet".

Nævnet har fået forelagt tarifmateriale fra selskabet.

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren uagtsomt har afgivet objektivt urigtige oplysninger ved at oplyse, at han inden for de seneste 3 år kun har haft 2 forsikringsskader, når der faktisk har været 12, hvoraf der har været udbetaling på de 8 af skaderne. Henset hertil finder nævnet, at selskabet har dokumenteret, at det ikke ville have tegnet forsikringerne, hvis klageren havde afgivet korrekte oplysninger vedrørende sine tidligere skadeforhold.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har ophævet forsikringerne med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet, jf. forsikringsaftalelovens § 6. På denne baggrund kan nævnet heller ikke kritisere, at selskabet som konsekvens heraf har afvist at udbetale erstatning for det anmeldte indbrud den 23/9 2014.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund