Ankenævnet for Forsikring

Den 16. september 2015 blev i sag nr. 87777:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft ulykkesforsikring i Tjenestemændenes Forsikring. Han klager over, at selskabet har opsagt hans forsikring, og at selskabet har afvist at tilbagebetale præmie for en del af forsikringsperioden.

Selskabet ophævede pr. 1/4 2015 forsikringen med henvisning til, at klageren havde boet i udlandet i mere end et år. Selskabet har afvist at tilbagebetale præmie mellem den 20/8 2009 og ophørstidspunktet med henvisning til, at det har været i risiko i hele den omhandlede periode.

I klageskemaet dateret 2/3 2015 har klageren bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.

Jævnfør deres Tryg-TJM betingelser kan man ikke være dækket i udlandet i mere end op til et år. Jeg aftalte i sin tid med min agent at det ikke ville være noget problem, desværre fik jeg det ikke på skrift, at jeg kunne flytte ud af landet og bibeholde min ulykkesforsikring hvilket er godt at have når man til tider er i Danmark.

Jeg har foretaget alle mine indbetalinger rettidigt og har været i den tro at min forsikring er ok.

Nu efter nytår 2015 bliver jeg så opsagt at man ikke kan have forsikring ved Tryg-TJM i mere end et år i udlandet og det jo ok, hvis jeg havde vidst det så havde jeg selvfølgelig fundet noget andet.

Dersom de har opsagt mig påstår de så at jeg legalt har været dækket i den periode (jeg flyttede til [udlandet] 20/8/2008) indtil nu, men at jeg ikke kan fortsætte med min ulykkesforsikring.

Men hvordan har jeg så kunnet været dækket i den periode og ikke kan fortsætte, det modsiger jo sig selv.

Jeg har ikke haft nogle ulykker, men jeg tør vædde på at de ville havde afvist mig i den periode efter et år med henvisning til deres betingelser. Det er jo forsikring.

Derfor vil jeg meget gerne have dette afklaret korrekt, jeg tror ikke på jeg har været dækket og vil derfor have mine indbetalinger tilbage. Jeg ringede og en af deres medarbejdede sagde jeg kunne få min betaling tilbage, men så nemt gik det desværre ikke.

Jeg føler mig virkeligt ukorrekt behandlet her. De skriver jo selv til mig at de ikke dækker mere end et år:

'Da du er udvandret til [udlandet] og har boet der mere end et år, kan du ikke have din ulykkesforsikring hos os mere. Vi har ikke fået noget at vide om, at du er flyttet til [udlandet], og da du indtil nu har betalt via PBS, er det hele foregået automatisk.

I følge vores forsikringsbetingelser, dækker vi ikke borgere der rejser og opholder sig uden for Norden, Grønland og alle EU-medlemslande i mere end 12 måneder, med mindre andet er aftalt med selskabet.

Da du jo har betalt, har vi været i dækning på ulykkesforsikringen, men beklager, at vi desværre må opsige denne pr. 01.03.2015. Prisen for forsikringen for tiden 01.01.2015 til 01.03.2015 er på 78,52 kr.'

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tilbagebetaling af den tid jeg ikke har været dækket eller at jeg kan fortsætte min forsikring. Jævnfør deres betingelser kan man ikke være dækket i udlandet i mere end op til et år, hvis det er korrekt bør jeg have krav på at få mine indbetalinger tilbage."

Selskabet har i brev af 19/3 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Vores kunde klager over, at han ikke kan få penge tilbage på sin ulykkesforsikring for den periode han har opholdt sig i udlandet udover 12 måneder og hvor forsikringen i henhold til vores forsikringsbetingelser, ikke har dækket. Vores kunde mener ikke, at vi ville have dækket, hvis han havde anmeldt en skade i den periode, hvorfor han ønsker, at få præmiebetaling retur på forsikringen.

I henhold til de gældende forsikringsbetingelser nr. 8094, side 5, punkt 4. - Hvor dækker forsikringen - fremgår det bl.a., at forsikringen dækker i Norden, Grønland og i alle EU-medlemslande og også under rejser samt ophold i resten af verden i indtil 12 måneder. Ulykkestilfælde under ophold og rejser uden for Norden, Grønland og alle EU-medlemslandene ud over 12 måneder dækkes kun, hvis det er aftalt med selskabet. (bilag 1)

Sagsfremstilling

Vores kundes ulykkesforsikring trådte i kraft den 1. juni 2005. Forsikringen blev tegnet i Tryg via Tjenestemændenes Forsikring og blev på det tidspunkt tilmeldt til betaling via Betalingsservice.

Da forsikringen trådte i kraft boede vores kunde på [adresse 1].

Den 28. august 2008 fik vi en meddelelse fra Det Centrale Personregister, om at vores kunde var udvandret. Vi fik ikke oplyst, hvor vores kunde var flyttet hen.

Den 20. januar 2010 fik vi oplyst, at vores kunde var flyttet fra [adresse 2] til [adresse 3 – udlandet] og hans adresse blev derfor opdateret i vores kundesystem.

Vi fremsendte den 7. juni 2011 et brev til vores kunde til hans adresse i [udlandet] vedr. prisstigning på forsikringen pr. 1. august 2011.

Den 19. september 2014 fik vi besked fra Betalingsservice om, at PBS aftalen der var tilknyttet vores kundes ulykkesforsikring, var afmeldt.

Der blev fremsendt en opkrævning pr. post til vores kunde den 12. december 2015 på hans ulykkesforsikring gældende for perioden 1.1.2015 - 1.7.2015.

Den 21. januar 2015 blev der sendt en påmindelse til vores kunde, da vi ikke havde modtaget ovennævnte betaling.

Vores kunde kontaktede Tjenestemændenes Forsikring pr. e-mail den 3. februar 2015 vedr. betaling af hans forsikring.

Den 6. februar 2015 besvarede Tjenestemændene vores kundes e-mail og oplyste, at forsikringen ikke kunne fortsætte, da han boede i [udlandet] og at forsikringen ville derfor blive annulleret pr. 1. marts 2015.

Jeg skal beklage, at vores kunde fik oplyst, at hans ulykkesforsikring ville ophøre pr. 1. marts 2015. Forsikringen vil først ophøre pr. 1. april 2015, hvilket vores kunde har fået oplyst i email fra Tjenestemændene den 19. februar 2015.

Vurdering af sagen
Vores kunde har betalt hans ulykkesforsikring fra den trådte i kraft i 2005 og til den nu er opsagt pr. 1. april 2015. Betalingen er frem til og med 2014 foregået via Betalingsservice.

Vi har siden den 20. januar 2010 været vidende om, at vores kunde boede i [udlandet].

Vi har i juni 2011 sendt brev til vores kunde i [udlandet] vedr. prisstigning på hans ulykkesforsikring.

Der er fremsendt forsikringsoversigter til vores kunde i [udlandet] i henholdsvis december 2010, december 2011, december 2012, november 2013 og i december 2014. (bilag 2)

Da vi har været bekendte med vores kundes ophold i udlandet samtidig med, at vi har opkrævet og modtaget præmie for hans ulykkesforsikring, vil vi juridisk set have været forpligtede til at yde erstatning ved eventuel dækningsberettiget skade i henhold til forsikringsbetingelserne.

Vi har således ved vores handlemåde accepteret, at vores kunde opholdte sig i udlandet.

Vores kunde har derfor været fuldt dækket på hans ulykkesforsikring siden han flyttede til udlandet.

Jeg vedlægger til støtte for vores afgørelse ankenævnskendelse nr. 50.081 og nr. 70.569. Ankenævnet lægger i kendelse nr. 70.569 ubetænkeligt til grund, at selskabet - der har været bekendt med klagerens mangeårige ophold i udlandet, og som fortsat har fremsendt præmieopkrævninger til ham - ville være blevet forpligtet i henhold til forsikringen, hvis der var indtrådt en forsikringsbegivenhed under udlandsopholdet. (bilag 3)

Konklusion
På baggrund af ovenstående, fastholder vi, at vi ikke kan give vores kunde præmiebetaling for den periode, hvor han har opholdt sig i udlandet, da vi har været i risiko/dækning og i forbindelse med en dækningsberettiget skade ville vi have været forpligtet til at yde erstatning.

Vi kan desværre ikke tilbyde vores kunde, at hans ulykkesforsikring kan fortsætte efter den 1. april 2015."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Hvor dækker forsikringen**
Forsikringen dækker i Norden, Grønland og i alle EU-medlemslande.

4.1 Under rejser
Forsikringen dækker også under rejser og ophold i resten af verden i indtil 12 måneder.

4.2 Rejser i mere end 12 måneder
Ulykkestilfælde under rejser og ophold uden for Norden, Grønland og alle EU-medlemslande ud over 12 måneder dækkes kun, hvis det er aftalt med selskabet."

Nævnet udtaler:

Klageren har oplyst, at han flyttede til udlandet den 20/8 2008. Selskabet har pr. 1/4 2015 ophævet forsikringen med henvisning til, at klageren har boet i udlandet i mere end et år.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at selskabet - der har været bekendt med klagerens mangeårige ophold i udlandet, og som fortsat har fremsendt præmieopkrævninger til ham - ville være blevet forpligtet i henhold til forsikringen, hvis der var indtrådt en forsikringsbegivenhed under udlandsopholdet. Da sel-

skabet således har været i risiko for skulle yde forsikringsdækning i perioden, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist klagerens krav om tilbagebetaling af præmie siden den 20/8 2009.

Da selskabets opsigelse af forsikringen, herunder varslingen, er sket i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, kan nævnet ikke pålægge selskabet at videreføre forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand