Ankenævnet for Forsikring

Den 20. januar 2016 blev i sag nr. 88477:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bygningsforsikring i LB Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist hans krav på tilbagebetaling af for meget betalt præmie fra 1/10 1985 og frem. Tilbagebetalingskravet støttes på, at selskabet har beregnet præmie ud fra et større grundareal end klagerens ejendom reelt er.

Selskabet har tilbagebetalt klageren for meget opkrævet præmie efter 1/10 2009, men afvist at tilbagebetale yderligere blandt andet med henvisning til, at krav før denne dato er forældet.

I klageskema af 19/9 2015 til nævnet er det bl.a. anført:

> "Den 5. august d.å. modtog jeg et brev fra LB hvori der stod, at man ved gennemgang af policen havde konstateret, 'at beboet areal på policen er større end det areal, der er registreret i BBR'. Dette medførte tilbagebetaling af præmie for indeværende år på 1052,46 kr.
> I den forbindelse går det op for mig, at der siden 1.10.2009 har været anvendt et beboet areal på 195 kvm.
> Fra 1.10.1985 til 1.10.2009 har der været anvendt et bebygget areal på 119 kvm, endskønt der i BBR altid har stået 105 kvm, hvilket naturligvis er korrekt.
> I 1985 var ræsonementet her i huset, at det nok var fordi LB opererede i intervaller, og at vi derfor lå i et interval der hed fra 100 til 119 kvm; ELLER, at det måske var en opjustering af de 105 kvm ifm. at beboelsen var udnyttet i flere plan. Vi tog i hvert fald LB's talangivelser for gode varer.
>
> I øvrigt henviser jeg til de supplerende materialer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker præmieregulering helt tilbage til 1.10.1985.

Selskabet har, efter min klage, yderligere ydet tilbagebetaling tilbage fra 1.10.2009. (Jeg finder det lige lovlig 'smart', at man i første omgang forsøger sig med, kun at tilbagebetale for indeværende år).

I øvrigt henviser jeg til de supplerende materialer."

I klagerens mail af 20/9 2015 til nævnet hedder det bl.a.:

"Lidt præciseringer.

Der har været angivet forkert areal af to omgange:
Fra 1. oktober 1985 til 1. oktober 2009.
Fra 1. oktober 2009 til 3. august 2015.

Da jeg skriver klagen af 9. august 2015 husker jeg ikke, at der i 2009 var sket en ændring i måden at beregne arealet på. Det bliver jeg senere gjort opmærksom på ved en telefonopringning fra LB, der henviser til en varslingsskrivelse fra 2009 som jeg ikke havde reageret på, på trods af, at der, iflg. LB-medarbejderen, havde været en 'slip'. I første omgang siger jeg, at jeg ikke har fået denne varslingsskrivelse, senere viser det sig, at det havde jeg - dog ultimo 2008. Men der var ingen 'slip', og ingen præcisering af ny arealangivelse, blot en forklaring på, at betalte man pr. oktober 2009 havde man accepteret ændringen. (Jeg betalte selvklart præmien med forfald 1. oktober 2009).

Jeg gør intet ift. denne varsling, idet præmien efter ny beregningsmetode ville falde, uden at der varsledes forringelser. LB udsender ikke en ny police, og jeg har derfor først mulighed for at se den ny arealangivelse i november 2009, da jeg får tilsendt den årlige 'Forsikringsoversigt' hvori hovedindholdet af alle husets forsikringer listes op. Jeg skimmer i reglen kun denne, og bemærker ikke arealangivelsen på 195 kvm.

Alt dette fremgår af pdf-filen navngivet "Gmail - SV_ Vedr. boligarealet på husforsikring.pdf'.

2009-fejlen er afsluttet, idet LB har tilbagebetalt mig for meget betalt præmie fra 1. oktober 2009 til nu.

Sagen drejer sig kun om tiden fra 1. oktober 1985 til 1. oktober 2009 hvor arealet OGSÅ var angivet forkert."

Hertil har selskabet i brev af 21/10 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Vores medlem [klageren] har bedt Ankenævnet tage stilling til, om han er berettiget til en præmieregulering på sin husforsikring for perioden oktober 1985 til oktober 2009 i det tilfælde, at der er betalt for meget i præmie på grundlag af ukorrekte arealangivelser for ejendommen.

I perioden 1985 til 1999 har vi beregnet præmie på grundlag af oplysning om, at ejendommen, som er i 2 plan, havde et grundareal på 119 kvm. Ifølge vores medlem er grundarealet 105 kvm. I perioden 2000 til 2009 har vi beregnet præmie på grundlag af et

boligareal på 196 kvm. Vores medlem oplyser, at det korrekte boligareal er 174 kvm i henhold til BBR-registret.
Vi besigtigede ejendommen i september 1985 og det grundareal, som vi da lagde til grund for præmieberegningen, er oplyst ved besigtigelsen. Da vi ændrede beregningsgrundlag og lagde antallet af kvadratmeter boligareal til grund for beregningen i 2000, søgte vi oplysninger om de forsikrede ejendomme i BBR-registret.

Vores medlem nævner i sin klageskrivelse, at han ikke tidligere har reageret på de ukorrekte arealangivelser i sin police, da han havde en formodning om, at vores præmieberegning skete på grundlag af intervaller af forsikrede ejendommes størrelse i kvadratmeter grundareal henholdsvis boligareal.

Denne antagelse er korrekt. I perioden fra 1985 til 1991 beregnede vi samme præmie for ejendomme i flere plan på mellem 91 kvm og 150 kvm grudareal.
I perioden fra 1992 til 1999 beregnede vi samme præmie for ejendomme i flere plan på imellem 91 kvm og 121 kvm grundareal.
Det har derfor ikke haft nogen betydning for præmiens størrelse, om beregningsgrundlaget var 105 kvm eller 119 kvm.
I perioden 2000 til 2009 beregnede vi den samme præmie for ejendomme med et boligareal imellem 151 kvm og 200 kvm med et tillæg pr. kvm over 150 kvm.
Vores medlem har derfor betalt præmie for 22 kvm for meget i den periode.

Vi bemærker i den forbindelse, at et tilbagebetalingskrav for perioden er forældet efter både tidlige og nugældende forældelsesregler i forsikringsaftalelovens § 29 og forældelseslovens § 3.

Vi vedlægger kopi af præelektronisk tarifmateriale fra 1980 og kopier af brochurematerialе fra 1990'erne, kopi af tarifmateriale fra 2002 samt kopi af police."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

I policen fra 1998 er det bl.a. anført:

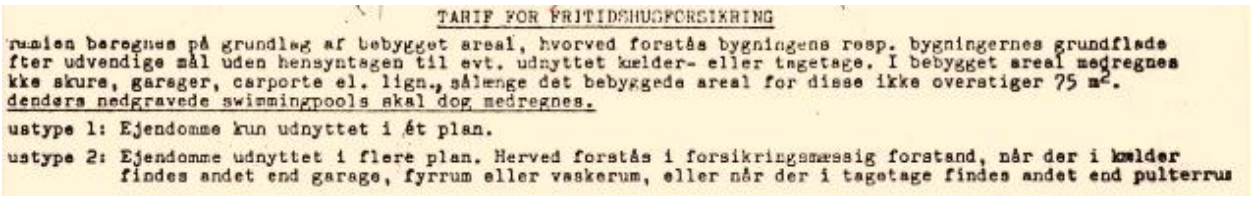


POLICE udgået

BYGNINGSFORSIKRING

EJENDOM BELIGGENDE	EEN- ELLER TOFAMILIEHUS MED HÅRDT TAG. ...	
	BEBOELSEN UDNYTTES I FLERE PLAN. BEBYGGET AREAL	119 KVM.
	GARAGE, UDHUS, CARPORT, TERRASSE, UDESTUE O. L.	25 KVM.

I tarif for fritidshusforsikring fra 1980 hedder det bl.a.:



TARIF FOR FRITIDSHUSFORSIKRING

rumien beregnes på grundlag af bebygget areal, hvorved forstås bygningens resp. bygningernes grundflade fter udvendige mål uden hensyntagen til evt. udnyttet kælder- eller tagetage. I bebygget areal medregnes kke skure, garager, carporte el. lign., sålænge det bebyggede areal for disse ikke overstiger 75 m². dendera nedgravede swimmingpools skal dog medregnes.

ustype 1: Ejendomme kun udnyttet i ét plan.

ustype 2: Ejendomme udnyttet i flere plan. Herved forstås i forsikringsmæssig forstand, når der i kælder findes andet end garage, fyrrum eller vaskerum, eller når der i tagetage findes andet end pulterrum

4. 88477

ustype:	1	1	2	1	2	1	2	1	2
ebygget areal eximum m²:	60	150	90	151-200	91-150	201-300	151-200	301-400	201-250
uld fritidshusforsikring incl. ygningsbrand, anden pludselig eskadigelse, insekt- og svampe-kader, glasskader og indbo indtil 0.000 kr.	530 kr	610 kr.		870 kr.		1.104 kr.		1.335 kr.	
illæg:									
ringsskader på skjulte rør	246.-	294 kr.		450 kr.		590 kr.		729 kr.	
strå- eller rørtag, hvor bygnings-rand er medforsikret.	648 kr	648 kr.		972 kr.		1.296 kr.		1.621 kr.	
abat:									
00 kr. selvrisiko på glas	23 kr	27 kr.		42 kr.		57 kr.		71 kr.	
ygningsbrand udeladt	136 kr	163 kr.		244 kr.		324 kr.		394 kr.	
nsekt- eller svampeskader udeladt	39 kr	47 kr.		70 kr.		94 kr.		114 kr.	

ndbosummen kan forhøjes. Præmien andrager 3 o/oo under hårdt tag og 5 o/oo under strå- eller rørtag.

or små huse indtil 20 m² udgør bygningspræmien som anført under 60 m², men indbosummen kan nedsættes til 3.500 kr. mod en rabat på henholdsvis 40 kr. under hårdt tag og 67 kr. under strå- eller rørtag.

I tarif for bygningsforsikring fra 1991 og 1992 er det bl.a. anført:

Bygningsforsikring

Fuld bygningsforsikring dækker bygningsbrand, bygningsbeskadigelse, glas og sanitet, svamp og insekter, ansvar, retshjælp og huslejetab. Præmien afhænger af det bebyggede areal, og om ejendommen udnyttes i ét eller flere plan.

»Flere plan« betyder beboelsesrum oven over stueplan – en beboet kælder tæller altså ikke med.

Den første kolonne gælder kun fritidshuse, de næste alle ejendomme, altså også fritidshuse.

Der ydes 10% rabat på præmierne, hvis forsikringen tegnes med en generel selvrisiko på 1.000 kr. af enhver skade.

Årlig præmie for bygningsforsikring:

Ejd. i et plan, grundareal i m²	*Max 60*	*0 - 90*	*91 - 150*	*151 - 200*	*201 - 300*
Ejd. i flere plan, grundareal i m²	*Max. 40*	*0 - 75*	*76 - 90*	*91 - 150*	*151 - 200*
Fuld bygningsforsikring	*995*	*1160*	*1324*	*1989*	*2652*
*Tillæg: Skjulte rør, kabler og stikledn.**	*545*	*636*	*727*	*1090*	*1454*
Tillæg: Stikledninger alene	*220*	*257*	*293*	*441*	*587*
Tillæg: Bygningsbrand f. ejd. m/stråtag	*1229*	*1433*	*1640*	*2459*	*3276*
*Tillæg: Småbåde og windsurfere***	*84*	*84*	*84*	*84*	*84*
*Tillæg: Udlejningsrisiko***	*522*	*522*	*522*	*522*	*522*

**) Præmien nedsættes med 25%, hvis du har installeret et Dan Tæt-system. Systemet nedsætter risikoen for vandskader, og kan fås gennem LB. Du kan også få et lavt-lån på ca. 3.000 kr. til køb og opsætning.*
***) Disse tillægsdækninger kan kun tegnes til fritidshusforsikring.*

…

Bygningsforsikring

Fuld bygningsforsikring dækker bygningsbrand, bygningsbeskadigelse, glas og sanitet, svamp og insekter, ansvar, retshjælp og huslejetab. Præmien afhænger af det bebyggede areal, og om ejendommen udnyttes i ét eller flere plan.

»Flere plan« betyder beboelsesrum oven over stueplan – en beboet kælder tæller altså ikke med.

Der ydes 10% rabat på præmierne, hvis forsikringen tegnes med en generel selvrisiko på 1.050 kr. af enhver skade.

5. 88477

Årlig præmie for bygningsforsikring:

Ejd. i ét plan, grundareal i m²	*0-60*	*61-90*	*91-120*	*121-150*	*151-170*	*171-200*	----▶	*201-300*
Ejd. i flere plan, grundareal i m²	*0-40*	*41-75*	*76-90*	----▶	*91-120*	*121-150*	*151-170*	*171-200*
Fuld bygningsforsikring	*940*	*1096*	*1181*	*1252*	*1776*	*1880*	*2367*	*2506*
*Tillæg: Skjulte rør, kabler og stikledn.**	*572*	*668*	*763*	*763*	*1145*	*1145*	*1527*	*1527*
Tillæg: Stikledninger alene	*231*	*270*	*308*	*308*	*463*	*463*	*616*	*616*
Tillæg: Bygningsbrand f.ejd.m/stråtag	*1290*	*1505*	*1722*	*1722*	*2582*	*2582*	*3440*	*3440*
*Tillæg: Småbåde og windsurfere***	*88*	*88*	*88*	*88*	*88*	*88*	*88*	*88*
*Tillæg: Udlejningsrisiko***	*548*	*548*	*548*	*548*	*548*	*548*	*548*	*548*

**) Rørskadepræmien nedsættes med 25%, hvis du har installeret et Dan Tæt-system. Systemet nedsætter risikoen for vandskader, og kan fås gennem LB. Du kan også få et kvik-lån på ca. 3.000 kr. til køb og opsætning.*
***) Disse tillægsdækninger kan kun tegnes til fritidshusforsikring.*

I tarif for bygnings- og fritidshusforsikring fra 1999 og 2002 er det bl.a. anført:

Årlig præmie for bygnings- og fritidshusforsikring

Ejendomme i ét plan Grundareal i m²	0- 60	61- 90	91- 120	121- 150	151- 170	171- 200	→	201- 300
Ejendomme i flere plan Grundareal i m²	0- 40	41- 75	76- 90	→	91- 120	121- 150	151- 170	171- 200

Bygningsforsikring

Bygningsforsikring*	1127	1315	1420	1500	2130	2255	2841	3005
Byg. forsikring med skjulte rør, kabler og stikledninger	1917	2238	2472	2552	3709	3834	4948	5112
Byg. forsikring med stikledninger	1448	1686	1843	1923	2769	2894	3692	3856
Brandtillæg for strå-/rørtag	1549	1805	2064	2069	3097	3098	4127	4127

Fritidshusforsikring

Bygningsforsikring*	1014	1183	1278	1350	1917	2029	2557	2705
Byg. forsikring med skjulte rør, kabler og stikledninger	1725	2014	2225	2297	3338	3450	4453	4601
Byg. forsikring med stikledninger	1303	1517	1659	1731	2492	2604	3323	3471
Brandtillæg for strå-/rørtag	1394	1625	1858	1862	2787	2788	3714	3714

* Bygningsbrand, bygningsbeskadigelse, svamp og insekt, glas og kumme.

LB/RUNA **Husforsikring** **Side 5.7**

Præmie i 2003, for kvadratmetertarif nr.2 og 5 med rådskadedækning

Præmieberegning, BRC 41:
(uden selvrisiko, dog selvrisiko på rådskade 1.320 kr. (2003))

Dækningsomfang = Totaldækning = Brand
Bygningsbeskadigelse
Svamp/insekt/råd
Udv. rør.

Beboet areal	**Grundpræmie**	**Tillæg pr. overskydende areal**	
fra 0 - 90 m²	2.657 kr.	ingen tillæg for ejendomme indtil	90 m²
fra 91 - 150 m²	2.657 kr.	+ 5,90 kr. pr. m² der overstiger	90 m²
fra 151 - 200 m²	3.011 kr.	+ 27,16 kr. pr. m² der overstiger	150 m²
fra 201 m² og opefter	4.368 kr.	+ 11,80 kr. pr. m² der overstiger	200 m²

Stråtagstillæg udgør 4,5 x bygningsbrandpræmien. Der er ikke alderstillæg på stråtagstillægget.

6. 88477

I police af 21/8 2015 for klagerens husforsikring hedder det bl.a.:

"Police for Husforsikring

Ejendom	Een- eller tofamiliehus med hårdt tag.	
	Hvis tagtypen ændres, skal du straks oplyse det.	
Beliggende	… Matr.nr. …	
Boligareal	Ejendommens samlede boligareal er	174 kvm.
	jf. BBR-ejermeddelelsen.	
Kælderareal	jf. BBR-ejermeddelelsen er	105 kvm.
Udhusareal	Garage, udhus, carport, udestue o.lign.	45 kvm."

Nævnet udtaler:

Selskabet har efter det oplyste beregnet præmie i perioden 1985 til 1999 ud fra en forudsætning om, at klagerens ejendom var 119 kvm stor. Klageren har oplyst, at grundarealet rettelig var 105 kvm.

Selskabet har oplyst, at man i perioden fra 1985 til 1999 foretog præmieberegning i intervaller af de forsikrede ejendommes størrelse, og at fejlregistreringen af klagerens ejendom ikke har haft betydning for præmiens størrelse. Selskabet har endvidere oplyst, at de i år 2000 ændrede beregningsgrundlaget for klagerens præmie på grundlag af oplysninger om ejendommens størrelse i BBR-registret. Ifølge selskabet fremgik det af BBR-registret, at ejendommens areal var 196 kvm. Som sagen er oplyst er ejendommen i dag registreret i BBR-registret med 174 kvm.

Klageren har gjort gældende, at han har et krav på tilbagebetaling af præmie, fra forsikringen blev oprettet i 1985.

Selskabet har tilbagebetalt for meget opkrævet præmie for husforsikringen for perioden fra oktober 2009 til oktober 2015, idet selskabet har anerkendt, at det som følge af egne fejl har anvendt forkerte tal for ejendommens areal ved præmieberegningen. Selskabet har gjort gældende, at klagerens eventuelle øvrige krav er forældet.

Nævnet lægger til grund, at klageren efter det oplyste ikke har betalt for meget i præmie i perioden fra 1985 til 1999. Nævnet lægger endvidere til grund, at klageren senest ved forsikringsoversigten af november 2009 er blevet orienteret om, at selskabet fejlagtigt har noteret, at ejendommens beboelsesareal er 196 m2, hvilket selskabet har benyttet til at fastsætte præmiens størrelse fra 2000 og frem.

Nævnet finder på den baggrund, at klageren i hvert fald i november 2009 har haft kendskab til alle de faktuelle omstændigheder, som danner grundlag for det nu rejste krav på tilbagebetaling af præmie.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at tilbagebetale præmie for tiden før oktober 2009, allerede fordi et eventuelt krav herpå er forældet i henhold til den nugældende forældelseslov af 2007, herunder lovens § 30, stk. 1.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings