Ankenævnet for Forsikring

Den 14. september 2016 blev i sag nr. 89276:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft ulykkesforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over, at forsikringen er ophørt. Hun kræver i den forbindelse, at forsikringsbetingelserne bliver tilbageført til de oprindelige betingelser. Herudover klager hun over, at selskabet har foretaget ændringer af hendes forsikring uden hendes godkendelse samt opkrævet merpris for forsikringen gennem 5 år. Hun ønsker desuden, at selskabet genoptager tidligere afviste henvendelser.

Selskabet henviser til, at det har overholdt de tidsmæssige krav om varsling, opsigelse og/eller ændring af klagerens police samt vilkår, hvilket betyder, at det sidste sæt forsikringsbetingelser, som er anført på klagerens police, er de gældende. For så vidt angår klagerens krav om, at selskabet skal genoptage tidligere afviste henvendelser anfører selskabet, at klageren ikke har henvendt sig med en skadeanmeldelse.

I klageskema af 31/3 2016 har klageren bl.a. anført:

> **"1. Sagsfremstilling:**
>
> Klagepunkt 1)
> Den 27.januar modtog jeg et brev med en check på Kr. 1802 Fra Alm. Brand med teksten 'Forsikring afgangsført for perioden 07.01.2016-31.08.2016. Jeg ringede til Alm. Brand og fik forklaret at de havde opsagt forsikringen fordi jeg har været bosat i udlandet i mere end 5 år og nu ikke længere vil forsikre mig.

Mine forældre tegnede denne ulykkesforsikring da jeg var barn og da jeg blev 18 år overtog jeg selv forsikringen. Pga. at jeg har haft denne forsikring i over 30 år vil jeg mene at dette er en speciel forsikring der er uopsigelig fra deres side.

Jeg klagede deres afgørelse - først per telefon - og dernæst per mail den 31. januar. I slutningen af februar modtager jeg deres afgørelse som fastholder deres afgørelse og de henviser til punkt 1.2.2 i min police hvori der står anført at de kun dækker op til 5 år i udlandet. Dette er dog ikke en del af min oprindelige police, hvori der blot står følgende under punktet Geografisk område: 'Forsikringen dækker... under rejser og midlertidig ophold i indtil 12 måneder i den øvrige del af verdenen. Ophold udover 12 måneder skal meddeles og tillægspræmie betales. Såfremt der ikke sker nogen meddelelse, ophører dækningen under opsigelse fra selskabets side efter udlandsophold i 12 måneder, med mindre andet fremgår af policen'.

Min mand har en ulykkesforsikring i et andet dansk forsikringsselskab og hans ulykkes forsikring er ikke blevet opsagt. Det er ikke muligt for mig at tegne en ny ulykkesforsikring i dette - eller et andet selskab - idet man skal være bosiddende i Danmark for at kunne tegne en ulykkesforsikring.

Før jeg rejste ud af Danmark meddelte jeg Alm. Brand at jeg flyttede ud af landet og ville være på barsel/orlov i en periode på knap 2 år. jeg fik derefter hævet min præmie reflekterende denne ændring.

Jeg ønsker at bibeholde den nuværende forsikring da man i … ikke kan tegne en disability insurance med mindre man er i arbejde eller har været selvstænding erhvervdrivende i 2 år. Jeg er pt. I fast arbejde, så på trods af at dette ikke er et nuværende problem vil jeg gerne afdække dette evt. fremtidige problem - hvilket jo er hele ideen med at tegne forsikringer. Derudover kan jeg også forudse at der vil være en periode mellem hvor vi flytter fra … til Danmark hvor jeg således ikke vil kunne være dækket.

<u>Klage punkt 2)</u>
Alm. Brand har ikke overholdt varsel omkring ændring og opsigelse da disse kun kan ske med 1 måneds varsel til hovedforfaldsdatoen. Min hovedforfalds dato er 1. September. Se tabel under klagepunkt 3 hvori det fremgår at Alm. Brand ofte har ændret forsikringsbetingelserne på tidspunkter som ikke er i forbindelse med min hovedforfaldsdato. Eftersom dette er sket udenfor min hovedforfaldsdato vil jeg mene at disse er ugyldige.

<u>Klage punkt 3)</u>
Som det fremgår af nedenstående oversigt, kan det ses at jeg i de sidste 5 år har betalt en betydelig merpris på min forsikring sammenlignet med min præmie over de sidste 15 år. Jeg har i nedenstående også anført de ændringer som alm. Brand har gjort til min præmie og forsikringsbetingelser uden at dette skyldes ændringer jeg har tilføjet til min forsikring.

Som udgangspunkt mener jeg at man er berettiget til at rejse ud med sine forsikringer - og at dette ikke skal medføre en merpris. Jeg må igen henvise til at min mand ikke er blevet ramt at nogle begrænsninger eller merpris pga. udrejse.

År	Præmie i kr.	Police nummer
1999	575. Modtager brev om policeændringer som træder i kraft d. 20 december. Forsikring betingelser nr. 5098 medsendt.	…6 0
2000	602	…6 0
2001	631: Forsikringen er steget med 4.75% som følge af orkan i 1999!	
2005	733, 1. September: stiger til 870 (bliver informeret 23. Maj). Brev orientere også om policeændringer som træder i kraft d. 23 maj. Forsikringsbetingelse nr. 6000 medsendt.	Nyt policenummer: …71
2006	871	…71
2007	897	…71
2008	923	…71
2009	953, 1. september stiger den til 1281 (informeres 1. august). Modtager brev om policeændringer som træder i kraft d. 9 juli. Forsikring betingelse nr. 6001 medsendt.	…71
2010	1337	…71
2011	2024	…71
2012	2627 Modtager brev om policeændringer som træder i kraft d. 7 januar 2012 Forsikring betingelser nr. 6002 medsendt.	…71
2015	2703	…71

Klagepunkt 4)
Jeg har tidligere per telefon fået afvist at kunne lave en skadeanmeldelse på baggrund af betingelser som er skrevet ind i policen indenfor de seneste år og som således ikke var del af min oprindelige police. Jeg vil derfor gerne have en redegørelse for om Alm.Brand har været berettiget til at lave disse ændring I policen og på basis af nyere forsikrings betingelser afvise min henvendelse.

2. Ønsket udfald

At policen ikke bliver opsagt fra deres side og forbliver uopsigelig fra deres side
At de tilbageført den merpris jeg har måtte betale for forsikringen de sidste 5 år og at der sker en justering af prisen til et rimeligt niveau i forhold til min forsikring sum samt at forsikringen ikke kan stige med urimelige beløb årligt.

At forsikringsbetingelserne bliver tilbageført til de oprindelige forsikringsbetingelser og jeg kan genoptage mine tidligere afviste henvendelser".

Hertil har selskabet i brev af 20/4 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Kunden, …, er utilfreds med ophør af hendes ulykkeforsikring efter ophold i udlandet på over 5 år (udenfor EU) – klagepunkt 1.

Derudover, mener kunden at Alm. Brand Forsikring har lavet ændringer på hendes ulykkeforsikring uden hendes godkendelse, samt opkrævet en merpris for forsikringen gennem de sidste 5 år – klagepunkt 2 og 3.

Endelig ønsker kunden at Alm. Brand Forsikring genoptager tidligere afviste henvendelser til vores skadesafdeling – klagepunkt 4.

Kunden ønsker at hendes ulykkeforsikring fortsætter uændret, og at denne skal være uopsigelse fra Alm. Brand Forsikrings side. Samtidig ønsker kunden, at vi tilbagefører en eventuel merpris fra de sidste 5 år, og at forsikringen fremadrettet ikke kan stige i pris til et 'urimeligt niveau'. Til sidst ønsker kunden at forsikringsbetingelserne bliver tilbageført til de oprindelige forsikringsbetingelser, som ulykkeforsikringen er indtegnet på.

Klagepunkt i – indtegning af en amerikansk ulykkesforsikring og uopsigelighed

Indledningsvis, skal vi gøre opmærksom på at, vi ikke mener at Ankenævnet for Forsikring, har hjemmel til at kunne træffe afgørelse om, hvorvidt vi som forsikringsselskab, skal opretholde og tegne forsikringer udenfor de tilladelser, som er givet os af Finanstilsynet.

Alm. Brand Forsikring har ikke tilladelse til at indtegne forsikringsrisici uden for Europa, hvilket betyder, at vi eksempelvis ikke må forsikre amerikanske forsikringsrisici – medmindre de er af midlertidig karakter. På Finanstilsynet hjemmeside kan ses, i hvilke lande Alm. Brand må tegne forsikringer - (https://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-tilstyn/VUT-soegning.asx?aid=Forsikringsomr%A5det&ctid=Skadesforsikringsselskaber)

Det er endvidere Alm. Brands vurdering, at kunden allerede i brev af 12. januar 2012 (se mere herom nedenfor) får oplyst, at Alm. Brand Forsikring alene tegner ulykkesforsikringer udenfor EU midlertidigt, og at kundens forsikring vil ophøre efter 4 år i udlandet.

Kunden nævner i sin klagefremstilling at hendes ulykkeforsikring skulle være en 'speciel' forsikring, og at denne er uopsigelig - dertil kan vi oplyse at hendes ulykkeforsikring ikke er en speciel forsikring. Alm. Brand udbyder ikke en ulykkesforsikring, der er uopsigelig, hverken fra kundens side eller Alm. Brands side. Dette er på trods at et mangeårigt forsikringsforhold mellem kunden og Alm. Brand.

På baggrund af ovenstående fastholder vi afgørelsen om, at ulykkeforsikringen er ophørt, da den maximale midlertidige dækningsperiode i udlandet (udenfor EU) er udløbet. I dette tilfælde har vi dækket kunden, så længe det overhovedet var muligt i forhold til vores tilladelse fra Finanstilsynet.

Klagepunkt 2 og 3 – Prisfastsættelse og ændring af forsikringsbetingelser

Ulykkeforsikringen er oprettet med startdato den 30. september 1997, med hovedforfald 1. september. Den er oprettet på forsikringsbetingelser, nummer 5098 (bilag 1).

Den 20. december 1999 ændres beskæftigelse fra Studerende til Kontor på ulykkeforsikringen, denne ændring er lavet efter henvendelse fra kunden. I forbindelse med ændringen flyttes forsikringen over på de nyeste forsikringsbetingelser, nummer 5099 (bilag 2).

I 2004 lægges alle Alm. Brand Forsikrings kunder og deres forsikringer over i et nyt IT system. Kundens ulykkeforsikring er flyttet over med hovedbeskæftigelse som Studerende,

og alternativ hovedbeskæftigelse som Kontor. Der er ingen ændringer lavet på policen ved denne overgang.

Forsikringsbetingelser, nummer 5099, er gældende indtil hovedforfald 1. september 2005, hvor vi varsler ulykkeforsikringen over på nye forsikringsbetingelser, nummer 6000 (bilag 3). Vi sender den 23. maj 2005 et varslingsbrev til kunden, hvori vi fortæller om skiftet til de nye forsikringsbetingelser, nummer 6000 og den nye pris (bilag 4). I forsikringsbetingelser (5099) står der under punkt 8.2. (bilag 2, se side 3), at vi kan ændre betingelser og/eller præmie med 1 måneds varsel til en forfaldsdag. Da ulykkeforsikringens hovedforfald er 1. september og vi har sendt brevet den 23. maj, har vi rettidigt sendt varsling til kunden om de nye forsikringsbetingelser og ændring af prisen. Begge dele med virkning fra 1. september 2005 (hovedforfald).

Den 9. juli 2009 bliver vi kontaktet af kunden, med henblik på ændringer til ulykkeforsikringen. Der ændres hovedbeskæftigelse til Kontor, tidligere hovedbeskæftigelse var Studerende og alternativ hovedbeskæftigelse var Kontor. Derudover tilkøber kunden en tillægsdækning Sportsdykning. Ændringen er lavet pr. 1. august 2009 efter aftale med kunden. Ved ændringerne bliver ulykkeforsikringen flyttet over til de nyeste forsikringsbetingelser, nummer 6001 og der er samtidig en stigning i prisen. Der sendes ny police til kunden, hvorpå der fremgår, de ændringer som hun har bedt os om og det nye forsikringsbetingelsesnummer 6001 (bilag 5 og 6).

Den 12. januar 2011 sender vi brev til kunden, da vi har fået besked om, at hun ikke længere bor i Danmark (bilag 7). I brevet redegør vi for de konsekvenser, det har for ulykkeforsikringen, når en kunde er flyttet til udlandet – herunder hvordan kunden skal forholde sig, når kunden ikke længere bor i Danmark. Det fremgår tydeligt i brevet, at kunden kan udvide ulykkeforsikringen, så den dækker i udlandet i op til 4 år (midlertidig dækning i udlandet). Vi skriver således;

'Hvis du bor i udlandet i et ikke EU-land eller i et ikke nordisk land, kan du udvide din Ulykkesforsikring, så den dækker dig, mens du bor i udlandet. Du kan udvide forsikringen med en såkaldt udlandsdækning. Med udlandsdækningen dækker din Ulykkesforsikring dig i udlandet på samme måde, som hvis du boede i Danmark. Du kan udvide din forsikring i op til 4 år'.

Vi udvider ulykkeforsikringen til dækning i udlandet, med virkning fra den 7. januar 2012. I første omgang med ophørs dato pr. 1. januar 2014, hvilket fremgår af den påførte klausul på policen. Vi sender policen den 29. december 2011 (bilag 8). Forsikringsbetingelserne er fortsat nummer 6001, og under punkt 2.2., beskriver vi, hvordan vi kan dække, når en kunde midlertidig bor i udlandet (udenfor Norden og Grønland). Derudover, står der, at Alm. Brand tager stilling til hvilke vilkår forsikringen kan fortsætte på – det betyder fx prisen for ulykkeforsikringen fremadrettet. Prisen på ulykkeforsikringen stiger, årsagen til dette er bl.a. at der i eventuelt skadestilfælde vil være et mere tidskrævende forløb – fx vil skadesudredningsforløbet ofte være vanskeligere, ligesom vores udgifter til indhentelse af lægelige oplysninger ofte vil være højere, der vil være udgifter til oversættelse af div. dokumenter m.v.

Den 10. september 2012 henvender kunden sig via e-mail til vores kundeservice. Der er udfordringer med Betalingsservice, samtidig beder kunden os sende kopi af police og forsikringsbetingelser (bilag 9 og 6). Efter modtagelse af disse, vender kunden retur og oplyser at hun skal have ændret sin hovedbeskæftigelse til Hjemmegående. Ved ændringen bliver forsikringen flyttet over til de nyeste forsikringsbetingelser, nummer 6002 (bilag 10)

og samtidig er der en stigning i prisen. Der sendes ny police inkl. forsikringsbetingelser til kunden den 18. september 2012 (bilag 11). Vores kundeservice modtager efterfølgende en e-mail fra kunden med en række spørgsmål til ulykkeforsikringen. Kunden spørger bl.a. om ophold i udlandet og dækningsperioden, og hun giver udtryk for at hun er klar over at forsikringen vil ophøre jf. den klausul der er påført policen. Vi bekræfter i e-mail til kunden at dette er korrekt. Hele mailkorrespondancen er vedhæftet som bilag 12.

I januar 2014 står ulykkeforsikringen til at skulle ophøre og vi udvider udlandsdækningen til det maximale. Ulykkeforsikringen vil i stedet ophøre pr. 7. januar 2016, og det bliver noteret i klausul på policen. Den fremsendes en ny police til kunden den 10. januar 2014 (bilag 13).

I forsikringsbetingelserne, nummer 6002, står der under punkt 1.2 Hvor dækker forsikringen, beskrevet hvor ulykkeforsikringen dækker, og i punkt 1.2.2. står beskrevet, at vi kan dække i udlandet i op til 4 år (se side 3, bilag 10).

Den 15. januar 2016 sender vi brev til kunden om at ulykkeforsikringen nu er ophørt, da den 4-årige periode plus de 12 måneder er gået (bilag 14).

Kunden skriver i sin klagefremstilling – Som udgangspunkt mener jeg at man er berettiget til at rejse ud med sine forsikringer - og at dette ikke skal medføre en merpris. Jeg må igen henvise til at min mand ikke er blevet ramt at nogle begrænsninger eller merpris pga. udrejse." Vi vil igen henvise til de tilladelser vi har fra Finanstilsynets side, omkring i hvilke lande vi må tegne forsikringer. Hvilke tilladelser andre forsikringsselskaber har fra Finanstilsynet, har ingen betydning for Alm. Brand Forsikrings kunder eller denne konkrete sag.

Priser og forsikringssummer på ulykkeforsikringer i Alm. Brand, bliver hvert år indeksreguleret. Denne regulering sker på baggrund af indekstal offentliggjort af Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor, se punkt 1.8 i forsikringsbetingelserne nummer 6002, som er de senest gældende for kundens ulykkeforsikring. Indekseringen er gældende i alle ulykkeforsikringsbetingelser – Betingelsesnummer 5098 og 5099, under punkt 7. Betingelsesnummer 6000 og 6001, under punkt 8. Det betyder for kunden, at forsikringen vil stige en procentdel hvert år. Dette er gældende for alle kunder. Vi gør bl.a. opmærksom på indeks år i vores policer, i punktet hvor vi oplyser prisen.

Vi har overholdt de tidsmæssige krav jf. vores forsikringsbetingelser om varsling, opsigelse og/eller ændring af kundens police samt vilkår/betingelser – hvilket betyder at det sidste sæt forsikringsbetingelser som er anført på kundens seneste police, er de gældende, altså forsikringsbetingelsesnummer 6002 (bilag 10). Endelig skal vi henlede opmærksomheden på, at pengekrav forældes efter 3 år.

Klagepunkt 4 - Skadeanmeldelse

Vi har intet noteret om, at kunden har henvendt sig med en skadesanmeldelse på noget tidspunkt. Kunden har ikke tidligere oplyst, at en skadeanmeldelse er blevet afvist. Hvis kunden har haft en skade, der er opstået i dækningsperioden, kan kunden rette henvendelse til vores Ulykkeskadesafdeling, som vil tage sig af henvendelsen".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Af selskabets brev af 12/1 2011 til klageren fremgår bl.a.:

7. 89276

"**Din Ulykkesforsikring dækker ikke, hvis du bor i udlandet**

Vi har fået oplyst, at du er flyttet til udlandet. Du skal være opmærksom på, at det har nogle konsekvenser for din Ulykkesforsikring.

- Når du flytter til udlandet, gælder din Ulykkesforsikring som hovedregel kun 12 måneder fra udrejsedatoen.
- Hvis du bor i et andet EU-land eller et andet nordisk land – dvs. Sverige, Norge, Finland, Island, Grønland eller på Færøerne – kan du beholde din Ulykkesforsikring, som den er – også efter de 12 måneder.
- Hvis du bor i udlandet i et ikke EU-land eller i et ikke nordisk land, kan du udvide din Ulykkesforsikring, så den dækker dig, mens du bor i udlandet. Du kan udvide forsikringen med en såkaldt udlandsdækning. Med udlandsdækningen dækker din Ulykkesforsikring dig i udlandet på samme måde, som hvis du boede i Danmark. Du kan udvide din forsikring i op til 4 år.

Hvad skal du gøre?

Vi råder dig til, at du hurtigst muligt ringer eller skriver til os, så vi kan få rettet din forsikring.

Få alle dine forsikringer tjekket

Det er ærgerligt at betale for forsikringer, der ikke dækker i udlandet. Derfor anbefaler vi, at vi sammen gennemgår alle dine forsikringer, når du ringer til os. Vi kan klare det hele over telefonen med det samme. Det gælder naturligvis også, hvis du har brug for nye forsikringer, når du vender hjem til Danmark igen.

Vil du vide mere?

Har du spørgsmål til din Ulykkesforsikring, eller er der andet du vil vide, er du velkommen til at ringe til os på telefon 33 30 60 00. Du kan ringe til os alle hverdage fra kl. 08.30 – 16.00.

…

I Kraft-/ændringsdato 7. januar 2012

Denne police erstatter en eventuel tidligere police Forsikringen betales en gang om året.

Forsikringsbetingelser 6001

Hovedforfald 1. september

Din pris pr. år **2.024kr**.(2011-priser)

Til prisen kommer eventuelle afgifter og stempel mv. Afgifterne vil fremgå af din opkrævning.
Forsikringen betales en gang om året.

…

Særlige forhold

Begunstigelse - nærmeste pårørende

Det er noteret, at forsikringssummen ved dødsfald udbetales til ægtefælle, hvis sådan ikke efterlades, forsikredes børn, eller hvis sådanne ikke findes, forsikredes arvinger.

Sportsdykning

Uanset forsikringsbetingelsernes afsnit 2, stk. 13.1.1. dækker forsikringen ulykkestilfælde indtruffet under sportsdykning med anvendelse af særligt svømmedykkerudstyr.

Max 30 rejsedage årligt

Det er en forudsætning for præmieberegningen for nærværende forsikring, at forsikrede har højst 30 rejsedage årligt.

Midlertidigt ophold udenfor Europa i 1-3 år

Uanset det i forsikringsbetingelsernes afsnit 1, stk. 2.2. anførte, er nærværende forsikring udvidet til at dække den/de forsikrede under deres ophold i … indtil den 1. januar 2014".

Af e-mailkorrespondance mellem selskabet og klageren fra den 31/8 2012 til den 5/10 2012 fremgår bl.a.:

"Jo mere jeg kommer til at kigge på den nye police jo flere ændringer finder jeg! Så her får du lige en samlet mail med alle punkterne

1) Hvorfor stiger forsikringen fra 2061 til 2627 og er der nogen mulighed for at det kan sænkes? Har været kunde i lang tid - er der rabat for det?
Årsagen til prisen stiger er, at vi har ændret din 'jobbetegnelse' og nej vi har desværre ikke mulighed for, at ændre på præmien.

2) méngrad; der er pludselig en klausul om at der først udbetales efter 5%
Du har altid været dækket fra 5% méngrad, forskellen er, at du i dag godt kan vælge at tegne forsikringen med en højere méngrad (den er på (10%, 15% eller 25%) hvis du vælger en højere méngrad vil den skade der sker også skulle være mere omfattende før der kommer en udbetaling i forbindelse med et uheld.

3) tandskade; Denne er nu begrænset til 'rimelige udgifter' *Sådan har det altid været*

4) sportsdykning: *Dette var tidligere inkluderet og er nu taget ud. Jeg har dykker certifikat så den vil jeg ikke have ændret.*
Vi dækker i dag som standart hvis du dykker. Tidl. skulle du have forsikringen udvidet hvis vi skulle dække når du dykkede med flasker) (denne udvidelse var påført din gamle police)

Derudover har jeg et spørgsmål til midlertidig ophold udenfor europa. Der står at jeg kan være dækket indtil d. 1 jan. 2014. Betyder det så også at I autmatisk vil stoppe opkrævningen over PBS og give mig besked om at forsikringen stopper så jeg har tid til at skaffe alternativ dækning? *Ja*

I tilfælde af dødsfald skal summen gå til min mand, … eller søn ...
Som du kan læse ud fra klausulen er det også sådan udbetalingen vil ske.

Jeg står uforstående overfor hvordan I kan lave så mange ændringer uden min accept, og vil gerne have din managers forklaring på hvorledes dette kan ske. Jeg har haft policen i over 30 år!

Håber ovenstående gav dig svar på dine spørgsmål og som du kan se har vi ikke lavet nogle ændringer ud over din nye 'jobbetegnelse'
…
17-09-2012 23:38
..
Betaling af forsikring
…
Tak for tilsendelsen af policen. Jeg kan se at I har stående at min beskæftigelse er kontor m/rejser indtil 30 dage om året. Jeg har netop opsagt min stilling her i august og er nu hjemmegående med min søn.
Ved ikke om det ændre noget, men vil bare lige være sikker på at I var informeret.
…
2012/9/17
…
Hej …
Din ulykkesforsikring er hermed ændret til hjemmegående og ny opdateret police vil for god ordens skyld blive fremsendt".

Af selskabets brev af 10/1 2014 til klageren fremgår bl.a.:

"**Din nye police**

Vi sender hermed din nye police, og beder dig læse policen igennem for at se, om indholdet svarer til dine ønsker og forventninger.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte Alm. Brand på telefon … alle hverdage mellem kl. 8.30 og 16.00.

…
I Kraft-/ændringsdato 10. januar 2014
Denne police erstatter en eventuel tidligere police

Forsikringsbetingelser 6002

Hovedforfald 1. september
Din pris pr. år **2.675kr.**(2013-priser)
Til prisen kommer eventuelle afgifter og stempel mv. Afgifterne vil fremgå af din opkrævning.
Forsikringen betales en gang om året.
…
Særlige forhold

Begunstigede - nærmeste pårørende.:

Det er noteret, at forsikringssummen ved dødsfald udbetales til ægtefælle, hvis sådan ikke efterlades, forsikredes børn, eller hvis sådanne ikke findes forsikredes arvinger.

Midlertidigt ophold udenfor Europa i 1-5 år.:

Til trods for det, der er anført i forsikringsbetingelsernes pkt. 1.2.2., er forsikringen udvidet til at dække den/de forsikrede under deres ophold i … indtil den 07-JAN-16".

10. 89276

Af selskabets brev af 15/1 2016 til klageren fremgår bl.a.:

"***Din Ulykkesforsikring police nr … ophører 07.01.2016***

Vi skriver til dig, fordi din Ulykkesforsikring ophører pr 07.01.2016. Forsikringen dækker i op til fem år i udlandet.

Det står i dine forsikringsbetingelser (punkt 1.2).

Hvis du på et senere tidspunkt får behov for en ny Ulykkesforsikring, er du altid velkommen til at kontakte os".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.2. Hvor dækker forsikringen?**

Forsikringen dækker:

1.2.1.
Uden tidsbegrænsning i Norden, Grønland, Færøerne og alle medlemslande i EU.

1.2.2.
I resten af verden dækker vi under rejser og ved midlertidigt ophold i op til et år.
Forsikrede eller forsikringstager kan forlænge forsikringen til at dække ved midlertidigt ophold i yderligere op til fire år. Det er en forudsætning, at Alm. Brand har modtaget besked fra den forsikrede eller forsikringstager. Alm. Brand tager stilling til, om, og på hvilke vilkår, forsikringen kan fortsætte.

1.2.2.1.
Alm. Brand kan kræve, at lægeundersøgelser til vurdering af, om en anmeldt skade er omfattet af forsikringen og størrelsen af en eventuel erstatning, foregår i Danmark. Forsikringen dækker ikke eventuelle udgifter til ophold eller transport i forbindelse med lægeundersøgelser.

1.2.2.2.
Hvis tandlæge-, læge-, fysioterapeut- eller kiropraktorbehandling kræves, kan Alm. Brand forlange, at behandlingen skal finde sted i Danmark. Forsikringen dækker ikke eventuelle udgifter til ophold eller transport i forbindelse med behandling.

1.3. Risikoforandring

Alm. Brand skal hurtigst muligt skriftligt have besked, når der sker ændring i arten eller omfanget af forsikredes beskæftigelse.

- Ved heltidsforsikring, når der sker ændring af erhverv, herunder bierhverv.
- Ved fritidsforsikring, ved overgang til hel eller delvis selvstændig erhvervsvirksomhed.

Derudover skal Alm. Brand have besked om følgende:

- Arbejdsløshed, hvis den strækker sig over seks måneder.
- Overgang til efterløn, offentlig førtidspension eller anden pension.

Hvis Alm. Brand ikke får besked om disse forhold, kan det medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist.

Det kan desuden betyde, at prisen for forsikringen ændrer sig

…

1.8. Indeksregulering af pris og summer

Alm. Brand regulerer forsikringssummer og priser på baggrund af indekstal offentliggjort af Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor.

Indeksreguleringen finder sted efter følgende retningslinjer, medmindre andet fremgår af policen eller betingelserne.

1.8.1.
Vi regulerer prisen og forsikringssummer fra førstkommende forfaldsdag i det efterfølgende kalenderår.

Vi beregner erstatning for ulykkestilfælde efter de forsikringssummer, der gælder på skadedagen (gældende indeks).

Ophører udgivelsen af eller ændres beregningsmetoden fra det anførte indeks, kan Alm. Brand fortsætte reguleringen i overensstemmelse med et lignende indeks fra Danmarks Statistik eller anden institution.

…

1.10.Forsikringens varighed og opsigelse

1.10.1.
Forsikringen er oprettet for 1-årige perioder, og den fortsætter, indtil en af parterne skriftligt opsiger forsikringen med mindst 1 måneds varsel til den hovedforfaldsdag, som fremgår af policen.

1.10.2.
Alm. Brand kan ændre forsikringens betingelser og/eller pris med 1 måneds varsel til en forfaldsdag.

Kan forsikringstageren ikke godkende ændringerne, har denne ret til at opsige forsikringen fra forfaldsdagen.

1.10.3.
Forsikringen ophører på første forfaldsdag, efter den forsikrede er fyldt 75 år.

Børneulykkesforsikringen ophører på første forfaldsdag, efter det forsikrede barn er fyldt 18 år.

1.10.4.
Efter en skade er anmeldt, kan begge parter - indtil 14 dage efter at skadesagen er afsluttet, erstatningen er betalt eller skaden er afvist - skriftligt opsige forsikringen med 14 dages varsel.

1.10.5.
Til trods for forsikringsbetingelsernes punkt 1.10.1. om forsikringens varighed og opsigelse, er forsikringen oprettet med mulighed for, at forsikringstageren skriftligt kan opsige

forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Gør forsikringstageren brug af denne særlige opsigelsesadgang, skal forsikringstageren betale et gebyr".

Nævnet udtaler:

Klagerens ulykkesforsikring ophørte pr. 7/1 2016, idet forsikringen kun dækker i op til 5 år i udlandet.

Klageren er utilfreds med, at forsikringen er ophørt. Hun kræver i den forbindelse, at forsikringsbetingelserne bliver tilbageført til de oprindelige betingelser. Herudover klager hun over, at selskabet har foretaget ændringer på hendes forsikring uden hendes godkendelse, og opkrævet merpris for forsikringen gennem 5 år. Hun ønsker desuden, at selskabet genoptager tidligere afviste henvendelser.

Selskabet henviser til, at det har overholdt de tidsmæssige krav om varsling, opsigelse og/eller ændring af klagerens police samt vilkår, hvilket betyder, at det sidste sæt forsikringsbetingelser, som er anført på klagerens police, er de gældende. For så vidt angår klagerens krav om, at selskabet skal genoptage tidligere afviste henvendelser, anfører selskabet, at klageren ikke har henvendt sig med en skadeanmeldelse.

Ophør af forsikringen

Nævnet lægger til grund, at selskabet ved brev af 23/5 2005 varslede klagerens ulykkesforsikring over på nye betingelser, således at de nye forsikringsbetingelser, nr. 6000, trådte i kraft til hovedforfald pr. 1/9 2005. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at tilbageføre klagerens forsikringsbetingelser til de oprindelige betingelser.

Nævnet bemærker, at klageren - såfremt betingelser nr. 6000 fortsat blev anset for gældende – ville stille klageren dårligere end de betingelser, selskabet henviser til, idet ulykkesforsikringen i henhold til disse betingelsers punkt 2.2. kan udvides til at dække i en periode på maksimalt 3 år, når forsikringstageren er bosat uden for EU.

På baggrund af det oplyste lægger nævnet til grund, at klageren ved selskabets brev af 12/1 2011 blev informeret om, at hendes ulykkesforsikring som hovedregel kun ydede dækning for en midlertidig periode på 12 måneder, når man var bosat uden for EU, medmindre forsikringen blev udvidet med en såkaldt udlandsdækning, hvorefter forsikringen ville dække i en periode på yderligere op til 4 år. Nævnet lægger videre til grund, at ulykkesforsikringen – efter aftale med klageren – blev udvidet til dækning i udlandet med virkning fra den 7/1 2012. I første omgang med ophørsdato den 1/1 2014, og at udlandsdækningen i januar 2014 – efter aftale med klageren – blev udvidet til det maksimale, således at forsikringen i stedet ville ophøre pr. 7/1 2016, og at dette blev noteret i policen.

På denne baggrund og efter det oplyste om begrænsningerne i selskabets koncession til at drive ulykkesforsikring uden for EU, og idet klageren ved selskabets brev af 15/1 2016 blev informeret om, at ulykkesforsikringen nu var ophørt, da den 4-årige periode plus de 12 måneder var gået, har nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Prisfastsættelse og ændring af forsikringsbetingelser

Klagerens ulykkesforsikring blev oprettet med startdato den 30/9 1997 med hovedforfald den 1/9. Forsikringen blev oprettet på forsikringsbetingelser nr. 5098.

Den 20/12 1999 ændredes det anførte i policen om klagerens beskæftigelse fra "studerende" til "kontor" efter henvendelse fra klageren. I forbindelse med ændringen blev klagerens ulykkesforsikring flyttet over på de nyeste forsikringsbetingelser nr. 5099.

Den 9/7 2009 blev selskabet på ny kontaktet af klageren med henblik på ændringer til ulykkesforsikringen, således ændredes hendes hovedbeskæftigelse til kontor. Derudover tilkøbte klageren en tillægsdækning "sportsdykning". Ændringen trådte efter aftale med klageren i kraft pr. 1/8 2009.

Den 12/1 2011 sendte selskabet et brev til klageren, idet det havde fået besked om, at hun ikke længere var bosat i Danmark. I brevet redegjorde selskabet for, hvilke konse-

kvenser flytningen til udlandet havde for ulykkesforsikringen, samt om muligheden for at udvide ulykkesforsikringen, så den dækkede i udlandet. Efter ønske fra klageren blev ulykkesforsikringen udvidet til at til dække i udlandet med virkning fra den 7/1 2012.

Den 10/9 2012 kontaktedes selskabet endnu en gang af klageren. Her ændredes hovedbeskæftigelse fra "kontor" til "hjemmegående". Ved ændringen blev forsikringen flyttet over på de nyeste forsikringsbetingelser, og prisen blev samtidig forhøjet.

Nævnet bemærker, at de særlige varslingsregler i forsikringsbetingelsernes punkt 1.10 som udgangspunkt gælder i relation til selskabets ensidige ændringer. Parterne kan således i det løbende forsikringsforhold aftale ændringer m.m., ligeså vel som de frit kan aftale, hvornår eventuelle ændringer træder i kraft. Nævnet bemærker at eventuelle ændringer af forsikringen – herunder i dækningsomfang m.m. – også kan have betydning for prisen på forsikringen.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at de ændringer der er sket, er foretaget efter aftale med klageren og/eller i overensstemmelse med de regler, der er i forsikringsbetingelserne om selskabets ret til ændre betingelserne.

For så vidt angår klagerens påstand om, at selskabet har opkrævet hende en merpris for ulykkesforsikringen gennem de sidste 5 år, bemærker nævnet, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 1.8. indeksregulerer priser og forsikringssummer på baggrund af indekstal offentliggjort af Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor, hvilket betyder, at prisen på forsikringen vil stige en procentdel hvert år. Da indeksreguleringen gælder alle selskabets kunder, og da selskabet gør opmærksom på indeksår i policen, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets prisfastsættelse.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

15. 89276

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels