Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. oktober 2018 blev i sag nr. 92176:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 6/4 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Præmien er steget hver gang jeg er flyttet selvom boligen er blevet mere og mere utilgængelig og indeholder færre værdigenstande
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Præmienedsættelse, subs. en begrundelse på præmieforhøjelsen"

Selskabet har den 25/4 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Vores kunde har oplyst i klagen, at han er utilfreds med, at præmien på hans indboforsikring steg, da han flyttede fra [By 1] til [By 2] – og igen, da han flyttede fra [By 2] til [By 3].
>
> Vores kunden har fået den opfattelse, at præmien altid stiger ved adresseændring.
> …
> **Sagsfremstilling**
> Vores indboforsikring prisfastsættes på grundlag af en række tarifparametre, herunder forsikringsstedets adresse. Vi har således geografisk opdelt landet i forskellige adressegrupper, som repræsenterer forskellig risiko baseret på statistisk materiale. Der kan geografisk være stor forskel på risikoen for skader efter brand, tyveri, storm, vand etc. Dette afspejles blandt andet i adressegrupperne.

Vores kunde flyttede første gang den 19. december 2017 fra [By 1] til [By 2]. Herved flyttede han til en billigere adressegruppe, hvorfor flytningen medførte en lavere præmie og dermed tilbagebetaling af 180,91 kr. svarende til differencen mellem ny og gammel præmie, jf. bilag 1.

Den 2. marts 2017 flyttede vores kunde fra [By 2] til [By 3]. Herved flyttede han til en dyrere adressegruppe, hvorfor flytningen medførte en præmiestigning. Vores kunde modtog derfor en opkrævning på 274,24 kr. svarende til præmiedifferencen ved flytning til det dyrere område.

Vores kundes indbosum er på 957.000 kr. Denne indbosum er fastholdt under alle adresseændringerne, da vi ikke har modtaget oplysning fra vores kunde om, at summen skulle være ændret i forbindelse med flytning mellem adresserne.

Vores vurdering
På baggrund af ovenstående er det vores vurdering, at det må bero på en misforståelse, når vores kunde oplyser, at der ved alle adresseændringer er sket en præmiestigning. Det har ikke været tilfældet ved flytning fra [By 1] til [By 2], hvor der som nævnt er udbetalt præmiedifference som følge af, at der flyttes til en billigere adressegruppe.

Det kan imidlertid bekræftes, at vores kunde ved den sidste flytning til [By 3] har modtaget en ekstra opkrævning, da skaderisikoen statistisk set er højere på tilflytningsadressen.

Vi beklager meget vores kundes oplevelse af de gennemførte præmiejusteringer, men må fastholde vores berettigelse til at regulere forsikringspræmien ved ændring i risiko, herunder ved ændring af forsikringssted."

Klageren har den 30/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke bekræfte at de oplysninger om præmie er korrekte. Topdanmark har ikke sendt en regulering af præmie blot en regulering af betalingen fordi flyttetidspunkter var forskellig fra forfaldsdatoen. Dokumentation ønskes og tydelig denne gang"

Selskabet har den 4/5 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Vores kunde har over for Ankenævnet for Forsikring udtrykt ønske om dokumentation for de præmieændringer, der er gennemført ved de adresseændringer, vores kunde har foretaget.

Vi vedlægger kopi af de tre seneste policer, som vedrører de tre forskellige adresser. Heraf ses, at vores kundes præmie falder ved flytning fra [By 1] til [By 2] – og stiger ved den seneste flytning fra [By 2] til [By 3].

Ved sammenligning af summer, selvrisici og præmier skal vi blot for god ordens skyld erindre om, at disse beløb er indekseret."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag heraf gengives i det følgende.

3. 92176

Af police dateret den 9/5 2016 med forsikringssted i By 1 fremgår det bl.a.:

Forsikringen omfatter

Forsikringssum	940.000 kr.	Tagtype	Hårdt tag
Heraf særlige private værdigenstande indtil	94.000 kr.		

Forsikringen dækker

Dækning	Selvrisiko
Indbo, cykler og bagage	3.722 kr.
- Elskade	3.722 kr.
- Skade efter sky- eller tøbrud	5.584 kr.
- Retshjælp, småsag uden advokat	1.500 kr.
- Retshjælp, sag med advokat, minimum	2.500 kr.
Ansvar	0 kr.
- Gæstebudsskader	1.150 kr.
- Små børns ansvar for tingskader	1.150 kr.
- Skade på lånte og lejede ting	1.150 kr.
Plusdækning	3.722 kr.

Forsikringen dækker ikke

Udvidet elektronik	Glas og sanitet
Udvidet cykel	

Prisoplysninger

Årsdag	1. oktober	Betales	Helårlig

Vi har beregnet prisen ud fra:

	Pris:
01.06.2016 Ny forsikring [redacted]	1.497 kr.

Af police dateret 19/1 2018 med forsikringssted i By 2 fremgår det bl.a.:

Forsikringen omfatter

Forsikringssum	972.000 kr.	Tagtype	Hårdt tag
Heraf særlige private værdigenstande indtil	98.000 kr.		

Forsikringen dækker

Dækning	Selvrisiko
Indbo, cykler og bagage	3.850 kr.
- Elskade	3.850 kr.
- Skade efter sky- eller tøbrud	5.775 kr.
- Retshjælp, småsag uden advokat	1.500 kr.
- Retshjælp, sag med advokat, minimum	2.500 kr.
Ansvar	0 kr.
- Gæstebudsskader	1.190 kr.
- Små børns ansvar for tingskader	1.190 kr.
- Skade på lånte og lejede ting	1.190 kr.
Plusdækning	3.850 kr.

Forsikringen dækker ikke

Udvidet elektronik	Glas og sanitet
Udvidet cykel	

Prisoplysninger

Årsdag	1. oktober	Betales	Helårlig

Vi har beregnet prisen ud fra:

	Pris:
19.12.2017 Ændring af forsikring Ny adresse	1.295 kr.

4. 92176

Af police dateret 16/3 2018 med forsikringssted i By 3 fremgår det bl.a.:

Forsikringen omfatter

Forsikringssum	972.000 kr.	Tagtype	Hårdt tag
Heraf særlige private værdigenstande indtil	98.000 kr.		

Forsikringen dækker

Dækning	**Selvrisiko**
Indbo, cykler og bagage	3.850 kr.
- Elskade	3.850 kr.
- Skade efter sky- eller tøbrud	5.775 kr.
- Retshjælp, småsag uden advokat	1.500 kr.
- Retshjælp, sag med advokat, minimum	2.500 kr.
Ansvar	0 kr.
- Gæstebudsskader	1.190 kr.
- Små børns ansvar for tingskader	1.190 kr.
- Skade på lånte og lejede ting	1.190 kr.
Plusdækning	3.850 kr.

Forsikringen dækker ikke

Udvidet elektronik	Glas og sanitet
Udvidet cykel	

Prisoplysninger

Årsdag	1. oktober	Betales	Helårlig

Vi har beregnet prisen ud fra:

	Pris:
02.03.2018 Ændring af forsikring Ny adresse	1.664 kr.

Nævnet udtaler:

Klageren har oplyst, at præmien på hans familieforsikring er steget to gange i forbindelse med flytninger. Klageren ønsker en præmienedsættelse subsidiært en forklaring på præmiestigningerne.

Selskabet har forklaret, at familieforsikringen prisfastsættes på grundlag af en række tarifparametre, herunder forsikringsstedets adresse. Derudover har selskabet forklaret, at "Vi har således geografisk opdelt landet i forskellige adressegrupper, som repræsenterer forskellig risiko baseret på statistisk materiale. Der kan geografisk være stor forskel på risikoen for skader efter brand, tyveri, storm, vand etc. Dette afspejles blandt andet i adressegrupperne."

Af policerne fra de tre forskellige adresser fremgår det blandt andet, at præmien i By 1 var på 1.497 kr., at præmien i By 2 var 1.295 kr. og at præmien i By 3 var 1.664 kr. Det fremgår også af policerne, at dækningssummer og selvrisici er ens, bortset fra indeksregulering.

5. 92176

Nævnet bemærker, at selskabet kan fastsætte præmiens størrelse på baggrund af en vurdering af den overtagne risiko.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets prisfastsættelser.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at præmieændringerne ses at være udtryk for en vurdering af den overtagne risiko.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand