Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. oktober 2019 blev i sag nr. 93477:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft indboforsikring. I klageskema af 25/2 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Vi har 25.12.2018 indbrud. Da vi ikke sidder i Danmark anmelder vi straks skaden til politi som kommer og sikrer stedet og anmelder det til forsikringen.
> Vi har den næste måned snak med taksator frem og tilbage om opgørelsen, men bliver endeligt enige og vi får udbetalt forsikringssummen.
> Få dage efter opsiger de vores indboforsikring med 14 dages varsel.
> Begrundelsen lyder
> 'Vi har valgt at opsige indboforsikringen, da vi ikke ønsker at forsikre denne type risiko. Vi mener at selvom der er foretaget forbedringer omkring sikring, er en højere end normal risiko for indbrud.'
>
> Denne udtalelse på trods af, at vi jo tidligere har været forsikret med præcist samme 'risiko' og efter at vi endda har forbedret sikkerheden omkring vores bolig med både alarm, ekstra overvågning og 2 meter højt hegn. Vi har ydermere ikke genanskaffet mange af de designerting som vi havde, da vi del vurderede, at disse ting kunne udgøre en risiko.
>
> Vi stiller os uforstående overfor, at man uden at have talt med os, snakket selvrisiko eller generelt lavet en ny vurdering af ejendommen, kan opsige os med begrundelsen, at vi er for høj en risiko.
> Vi beder selv om ovenstående udtalelse om, hvorfor forsikringen er opsagt.
>
> Dette er den første skade hos Top Danmark.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Vi ønsker at Top Danmark trækker deres opsigelse tilbage, så vi fortsat kan have indboforsikring."

2. 93477

Selskabet har i brev af 27/5 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget besked om, at klager ønsker, at sagen fortsættes hos jer.

Sagen var i første omgang blevet hjemvist til fornyet behandling hos os, da vi ikke havde klagebehandlet sagen.

Klager ønsker, at vi skal trække opsigelsen af deres indboforsikring tilbage, efter vi har benyttet os af vores vilkårsmæssige ret til at opsige forsikringen efter en afsluttet skadesag.

Vi fastholder, at vi har været berettiget til at opsige indboforsikringen.

Her følger fakta for den tegnede forsikring
Klager havde tegnet en indboforsikring hos os pr. 1. april 2018 med vilkårene 6676-1
…
Sådan har sagsforløbet været
Klager anmeldte den 25. december 2018, at de havde haft indbrud, mens de var på ferie i udlandet.

Vi sender dem et link til opgørelse af deres krav mod forsikringen.

Grundet kravets omfang bliver der sat en løsøretaksator på sagen, som afholder møde med klager den 10. januar 2019.

I den efterfølgende periode sender vores kunde dokumentation for deres krav, og den endelige erstatning på 456.772,28 kr. accepteres af vores kunde den 1. februar 2019 og sættes til udbetaling samme dag (bilag 3).

Den 7. februar 2019 oplyser vi klager, at vi opsiger indboforsikringen i henhold til vilkårene herom (bilag 4). Det oplyses, at forsikringen ophører den 21. februar 2019.

Vores kunde ringer ind og spørger ind til opsigelsen, hvorefter vores taksator sender hende en mail den 19. februar 2019 med oplysning om grundlaget (bilag 5).

Klager sender en klage til vores kundeklageansvarlige den 25. februar 2019, og inden den når at blive besvaret også en klage til jer den 26. februar 2019.

Vores kundeklageansvarlige besvarer klagen den 21. marts 2019, hvor vi fastholder opsigelsen af indboforsikringen (bilag 6).

Herefter hører vi ikke yderligere før den 14. maj 2019, hvor klager oplyser til jer, at de fastholder klagen.

Her får I vores svar på klagen
Da besvarelsen fra vores kundeklageansvarlige tager udgangspunkt i den klage, som blev modtaget stort set samtidig af både jer og os, er nedenstående blot en kopi af besvarelsen fra vores kundeklageansvarlige.

'Jeg har naturligvis fuld forståelse for, at du er ærgerlig over, at I skal ud og finde et nyt forsikringsselskab, men som vi tidligere har henvist til, så har vi ret til skriftligt at opsige din indboforsikring med 14 dages varsel indtil 1 måned efter, vi har betalt erstatning til jer i forbindelse med en skadesag. Dette fremgår af vilkårenes pkt. 7 B., som jeg har indsat nedenfor.

7. Varighed, opsigelse og ændring
B Opsigelse eller ændring ved skade
'1. Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at vi har betalt erstatning, afvist at dække skaden eller afsluttet skadesagen, kan både du og vi opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel.'

Det er, som du kan læse, en bestemmelse, der går begge veje. Det betyder også, at du ville have kunnet opsige forsikringen med 14 dages varsel, hvis du havde været skuffet over vores behandling af sagen, skadeopgørelse eller lignende.

Omvendt er vi også berettiget til at opsige forsikringen, hvis vi ikke ønsker at bibeholde forsikringen. Det er ikke anderledes end for andre kontraktforhold, hvor parterne har opfyldt deres del af kontrakten. Du har betalt for forsikringen, og vi har ydet erstatning i henhold til betingelserne for forsikringen. Nu ønsker vi ikke længere at fortsætte kontrakten, hvilket vi har lov til i henhold til den indgåede aftale, og du er herefter fri til at finde en anden kontraktpart.

Helt overordnet er begrundelsen således, at vi mener, at der foreligger en for stor risiko – uagtet yderligere sikring som du oplyser om i din klage, og vi vil ikke fremadrettet kunne tilbyde jer et produkt, der vil kunne leve op til jeres forventninger om dækning.

På ovenstående baggrund kan vi desværre ikke tilbyde at ændre vores beslutning om at opsige jeres indboforsikring hos os.'

Vi henviser i øvrigt til Jørgen Gawinetski og Henning Jønssons Familieforsikring (5. udgave) side 476 og 477.

I har også tidligere behandlet lignende sager omkring opsigelse efter vilkårene i forbindelse med afslutningen af en skadesag. Her kan vi blandt andet henvise til AK 89.200, AK 88.693 og AK 81.937 (bilag 7-9).

Vi fastholder vores afgørelse
På den ovennævnte baggrund fastholder vi, at vi har været berettiget til at opsige indboforsikringen med et 14. dages varsel i henhold til de tegnede vilkår, da opsigelsen er sket indenfor 1 måned efter skadens afslutning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Varighed, opsigelse og ændring**

4. 93477

…
B Opsigelse eller ændring ved skade
1. Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at vi har betalt erstatning, afvist at dække skaden eller afsluttet skadesagen, kan både du og vi opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel
2. I stedet for at opsige forsikringen kan vi - også med mindst 14 dages varsel - ændre forsikringens vilkår, fx ved at begrænse dækningen, forhøje prisen eller ved at indføre en selvrisiko, forhøje en eksisterende selvrisiko eller kræve bedre sikring. Du kan vælge at lade forsikringen udgå fra det tidspunkt, hvor ændringen skal træde i kraft. Vi skal have skriftlig besked inden."

Nævnet udtaler:

Selskabet har opsagt klagerens indboforsikring efter en anmeldt skade. Klageren ønsker, at selskabet trækker opsigelsen tilbage.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 7 B, at selskabet i forbindelse med en anmeldt skade kan opsige forsikringen eller vælge at ændre forsikringens vilkår inden for visse frister.

Selskabet har fremsendt opsigelsen pr. e-mail til klageren den 7/2 2019 og har overholdt varslingsfristerne for opsigelse i forsikringsbetingelsernes punkt 7 B, nr. 1.

Nævnet finder, at selskabets opsigelser af forsikringen er hjemlet i betingelserne, og finder derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at genoptage forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

Formand