Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. december 2019 blev i sag nr. 93750:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har voksenforsikring og sommerhusforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 14/5 2019 til nævnet vedrørende sommerhusforsikringen har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Sagen. I korte træk er at man ikke vil udbetale mig dækning for det det indbrud jeg har haft. Men opsiger mine forsikringer med tilbagevirkende kraft. De påstår jeg ikke havde oplyst jeg var blevet bedt om at finde et andet forsikrings selskab af [andet forsikringsselskab] år tilbage da jeg bl.a. den gang havde en gammel bil og i en periode måtte bruge vejhjælp meget. Dette alt dette oplyste jeg til If-sælger (…) da de kontaktede mig og [sagde] de kunne gøre det bedre end der jeg var på det tidspunkt og han sagde selv om der stod på det papir jeg skulle skrive under i første punkt at jeg ikke var opsagt inden for 10 år hos andet selskab. Sagde han bare der ikke havde været noget inden for tre år kunne jeg godt skrive under for de henter også oplysninger hos gamle selskaber så det gjorde jeg jo så. Og nu vil de ikke udbetale og hvis I indhenter hele mailkorrespondancen mellem If og jeg vil I også kunne se de flere steder bliver taget i at lyve bl.a. ved påstand om jeg ikke kan opsige husforsikringer hos dem at de er lovpligtige osv. på trods af dette. Fastholder If- kundeombud at dets folk er mest troværdig selv om der er flere mails hvor jeg påpeger det ikke er korrekt de skriver men det kom jeg ikke bag på mig må jeg sige.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At få den godtgørelse for de ting jeg [mistede] under det indbrud"

I klageskema af 14/5 2019 til nævnet vedrørende voksenforsikringen har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**

Sagen. I korte træk er at man ikke vil udbetale mig dækning for den kræftsygdom jeg fik. Men opsiger mine forsikringer med tilbagevirkende kraft. De påstår jeg ikke havde oplyst jeg var blevet bedt om at finde et andet forsikrings selskab af [andet forsikringsselskab] år tilbage da jeg bl.a. den gang havde en gammel bil og i en periode måtte bruge vejhjælp meget.
Dette alt dette oplyste jeg til If-sælger (…) da de kontaktede mig og [sagde] de kunne gøre det beder end der jeg var på det tidspunkt og han sagde selv om der stod på det papir jeg skulle skrive under i første punkt at jeg ikke var opsagt inden for 10 år hos andet selskab. Sagde han bare der ikke havde vært noget inden for tre år kunne jeg godt skrive under for de henter også oplysninger hos gamle selskaber så det gjorde jeg jo så. Og nu vil de ikke udbetale og hvis I indhenter hele mailkorrespondancen mellem If og jeg vil I også kunne se de flere steder bliver taget i at lyve bl.a. ved påstand om jeg ikke kan opsige husforsikringer hos dem at de er lovpligtige osv. på trods af dette. Fastholder If-kundeombud at dets folk er mest troværdig selv om der er flere mails hvor jeg påpeger det ikke er korrekt de skriver men det kom jeg ikke bag på mig må jeg sige.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil gerne have den godtgørelse jeg har betalt for at få i tilfælde af jeg skulle være uheldig"

Selskabet har i brev af 4/6 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vores kunde har klaget over, at If forsikring har opsagt kundeforholdet med tilbagevirkende kraft og derved ikke har udbetalt i forsikringstagerens to verserende sager på henholdsvis ulykke og sommerhusforsikringen.

Kundeforhold
Kunden har person, livs, indbo, hus, bil, MC og hundeforsikring. Se Bilag A og B for hus og ulykke police.

Det faktiske forløb
Den 27-07-2017 underskriver forsikringstageren vores købsaftale. Herunder skriver forsikringstageren under på, at han ikke tidligere er blevet opsagt hos andre selskaber. Bilag C.

Forsikringstageren tegner person, livs, indbo, hus, bil, MC og hundeforsikring.

Den 15-12-2018 anmelder forsikringstageren en skade på ulykkesforsikringen.

Den 02-02-2019 anmelder forsikringstageren et indbrud. I forbindelse med behandling af indbrudsskaden undersøger vi forsikringsforholdet nærmere, idet der i politirapporten står, at politiet aldrig før har set et vindue på 1. sal været benyttet som indstigningssted i forbindelse med et indbrud, når der var flere vinduer i stueetagen samt en dør.

I forbindelse med vores undersøgelse af kundeforholdet får vi oplyst fra [andet forsikringsselskab], at forsikringstageren den 21-03-2014 blev opsagt på indboforsikringen. Opsigelses vedlægges som Bilag D.

Forsikringstageren har den 27-07-2017 skrevet under på, at han ikke tidligere har været opsagt af andre selskaber. Forsikringstageren har derfor afgivet urigtige oplysninger.

Sælgeren fra If har oplyst, at han har gennemgået købsaftalen med forsikringstageren, herunder gennemgået de enkelte spørgsmål på købsaftalen.

I henhold til Ifs tariffer ville If forsikring ikke have tegnet forsikringstageren ind, hvis han havde svaret korrekt på spørgsmålet om tidligere at have været opsagt af andet selskab.

Det skal samtidig fremhæves at spørgsmålet ikke er begrænset til et antal år tilbage i tiden som oplyst af forsikringstageren. Spørgsmålet er generelt om kunderne tidligere har været opsagt hos andre selskaber.

Kunder, der svarer ja til tidligere at have været opsagt af andre selskaber vil kun blive tilbudt de lovpligtig forsikringer med tillæg.

If forsikring opsiger den 22-03-2019 forsikringstagerens forsikringer med tilbagevirkende kraft med undtagelse af de lovpligtige ansvarsforsikringer. Opsigelse vedlægges som Bilag E

Idet forsikringstageren er opsagt med tilbagevirkende kraft har If forsikring afvist dækning for henholdsvis indbrudsskaden og ulykkessagen, idet forsikringstageren ikke har gældende forsikringer.

Vi fastholder vores afvisning
Vi fastholder vores afvisning, idet vi ikke ville have tegnet kunden ind, hvis han havde svaret korrekt til spørgsmålet om tidligere at have været opsagt i andet selskab.

Konklusion
Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til erstatning."

Klageren har i kommentar af 17/6 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne have at maile mellem IF og jeg bliver taget med i sagen, da de tydeligt viser et selskab der omgås sandheder meget let og bliver taget flere gange i at lyve, og dette mener jeg er ret vigtigt at belyse, og have med da dette jo er en sag, om hvor vidt om jeg har oplyst at jeg var blevet opsagt hos [andet forsikringsselskab] hvilket jeg havde, og også har i mit ny forsikringsselskab og det er en stort gammelt selskab jeg er i nu, og som han sagde da jeg fortalte ham om sagen her, fortalte han at If også bruger folk der ikke har uddannelse til at sælge forsikringer, og der ud over oplyser han ikke mener at fordi man [har] fået en forsikring opsagt for flere år siden, skulle det ikke have noget at sige ang. forsikring hvor jeg skulle have haft noget for kræftsygdom, og det faktum at man var blevet opsagt for flere år siden pga. et indbrud ikke har noget at sige om man kan tegne en forsikring, men som han sagde, mente han det var en klam og beskidt måde at kravle uden om på og at dette var usmageligt. Men som sagt blev det oplyst da If havde sælger ude og jeg sagde jeg jo ikke kunne skrive det papir under pga. af dette, hvilket han sagde jeg godt kunne så længe det ikke var inden for de sidste par år så mener det ikke køre en ærlig forretning If dette fremgå som sagt også ud af maile samtaler mellem If og jeg
Og jeg arbejder på hvordan jeg hente dem og sende dem til jer, jeg vender tilbage med dem."

Klageren har i kommentar af 27/6 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har uploadet alt mail mellem If og jeg, som man kan se hvis man begynder at læse dem bliver de jo taget flere gange i ukorrekt udsagn, på trods af dette påstår de det er mig der ikke er ærlig, selvom jeg ikke har lang skjul på jeg for flere år siden blev bedt om at finde et andet forsikringsselskab, da jeg If opsøgte mig for få mig som kunde og da jeg sag jeg ikke kunne skrive under på, at jeg var blevet opsagt ved andet forsikringsselskab fik jeg at vide at det kunne jeg godt, så længe det ikke var inden for de sidste pr. år, og da jeg skifte arbejde ringet jeg så de hade de rigtig oplysninger og jeg var dækket korrekt, så synes ikke det er ok man næsten siger mellem linjerne at jeg snyder dem, kan man snyde med kræft nej det kan man ikke det er så usmageligt af If fordi man samtidig er uheldig at blive udsat for indbrud, jeg har fundet et nyt selskab i dag der er ærlig og da man jo er blevet klog af møde med If havde skrevet under på de har fået samme oplysninger om [andet forsikringsselskab] som If fik og at de er oplyst om sagen her mellem mig og If.
> Håber ankenævnet for forsikringer kan se hvor urimeligt If har opført sig i denne sag dette kan mit ny forsikringsselskab."

Selskabet har i brev af 2/7 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi fastholder, at If forsikring ikke ville have tegnet kunden ind, hvis han havde svaret korrekt til spørgsmålet om tidligere at have været opsagt i andet selskab. Vi henviser til købsaftalen.
>
> Uddrag fra vores tarif:
> **Opsagt før** Der må IKKE oprettes tilbud/forsikringer til kunder eller dennes ægtefælle / sambo som tidligere er opsagt af If eller andre selskaber
>
> Disse kunder kan kun få tilbud på de lovpligtige forsikringer; motoransvar og hundeansvar
>
> **Vi fastholder vores afvisning**
> Vi fastholder vores afvisning.
>
> **Konklusion**
> Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til erstatning."

Klageren har i kommentar af 13/7 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Som svar på Ifs brev til jer
> Synes jeg man bør huske jeg kontakte ikke dem, men det var dem der tog kontakt til mig og fortalte hvor meget bedre de var, end der jeg var og jeg lagde ikke skjul på jeg var opsagt hos [andet forsikringsselskab] og derfor havde svært ved at underskrive det papirer If havde med, og jeg blev oplyst at så længe det ikke var inden for de sidste par år kunne jeg godt skrive under, så jeg har spillet med åben kort hele vejen lige som da jeg skifte arbejder ringe jeg også og oplyste dette, så If havde de rigtig oplysninger, så synes det er meget usselt af If at lave sådan en svinestreg over for et sygt menneske, jeg kan jo så vende den om hvis de havde spillet med åben kort over for mig så havde jeg jo nok ikke flyttet over til dem, hvis jeg havde vidst de bare fjerner alle dækninger på forsikringer når man få brug for dem, så de forsikringer er jo solgt under falske forsætninger, at de

lyver om hvad der er lovpligtig at have af forsikringer (viser jo klart de ikke har styr på tingene og regler) på trods af flere eksempler på dette vasker man hænder på deres ansatte ligger det ud som det er mig som kunde der har fejlene og lyver de mener de bare kan forsætte med at gå på folks konto og hente penge for forsikringer man selv har opsagt og vil ikke tilbage betale pengene og mener dem er de [i] deres gode ret til at beholde, og tilbagebetaler først nå man så fortæller men jo så må gå til politiet med der er noget der tag selv på ens konto, kort sagt et firma der bare gør hvad der passer dem og jeg mener det rent ud er plat og svindel og så usmageligt forretningsmetoder de lever, håber da også man tager dette med i en afgørelse som jeg ser frem til."

Sekretariatet har ved brev af 3/9 2019 anmodet selskabet om yderligere oplysninger. Selskabet har i brev af 5/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Indbruddet fandt sted på [adresse 2] Kundens sommerhus / fritidshusforsikring vilkår er gældende. Policeoversigten tidligere vedlagt.

Købsaftale er tidligere fremlagt som Bilag. Købsaftalen vedrører de af bilaget oplyste forsikring, hvortil kunden har givet urigtige oplysninger. Herunder fritidshus og personforsikring, hvortil de urigtige oplysninger er givet.

Uddrag af vores tarif.

Opsagt før	Der må IKKE oprettes tilbud/forsikringer til kunder eller dennes ægtefælle / sambo som tidligere er opsagt af If eller af andre selskaber
	Disse kunder kan kun få tilbud på de lovpligtige forsikringer; motoransvar og hundeansvar

Af vores tarif fremgår at vi ikke havde udstedt nogle forsikringer til kunden andet end de lovpligtige under visse betingelser

Vi fastholder vores afvisning
Vi fastholder vores afvisning.

Konklusion
Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til erstatning."

Sekretariatet har ved brev af 6/9 2019 anmodet selskabet om yderligere oplysninger, da selskabet ved brev af 5/9 2019 ikke fremkom med en fyldestgørende besvarelse på sekretariatets brev af samme dato. Selskabet har i brev af 9/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"**Person forsikring**
Den 21-07-2017 tegner kunden en Personforsikring ved købsaftale tidligere fremlagt af 21-07-2017

Den 01-11-2017 ændre kunden policen til voksendækning, hvor der laves nyt policenummer. Se købsaftale vedlagt som bilag. Ændringer foretages ud fra afgivne oplysninger ved Købsaftale af 21-07-2017, hvor vi tegnede kunden ind på basis af de oplysninger han gav som ny kunden og som dannede baggrund for den vurdering vi lavede af kunde forholdet.

Den 15-01-2019 ændre kunden personforsikringen til voksen super

Hus forsikring
Den 15-01-2019 tegner kunden forsikring på huset, [adresse 2].

Den 01-02-2019 ændre kunden dækning fra hus til Sommerhusforsikring, da denne ønsker højere dækning for værktøj i huset, der er ubeboet.

Hvis kunden havde givet korrekte oplysninger, da vi tegnede ham ind som kunde, ville vi ikke have tegnet kunden ind i henhold til vores tariffer. Disse tariffer gælder alle forsikringer.

Konklusion
Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til erstatning."

Sekretariatet har ved brev af 11/9 2019 anmodet selskabet om yderligere oplysninger. Selskabet har i brev af 11/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kunden anmelder den 05-02-2019 indbrud ved telefonisk anmeldelse. Indbruddet er sket i tidsrummet lørdag den 02-02-2019 til mandag 04-02-2019 i henholdt til politirapport. Se politirapport.

Købstilbuddet er fremsendt i sin helhed. Jeg har vedhæftet policeoversigt på relevante policer.

Vi gør opmærksom på at huset på [adresse 2] først var tegnet som hus, men at dette senere blev omtegnet til sommerhus efter telefonisk henvendelse fra kunden, der ønskede bedre dækning for værktøj samt oplyste at huset var ubeboet. Policer vedhæftet.

Vi har vedhæftet helbredsoplysningerne for policerne.

Police for personforsikringen tegnet ved købsaftalen 21-07-2019 er vedlagt som bilag.

Vi har vedhæftet anmeldelse. Her fremgår første symptomer til 15-12-2018. Der er ikke taget stilling til hvornår sygdommen er konstateret, da hele kundeforholdet blev sendt til Ifs undersøgelsesafdeling.

Konklusion
Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til erstatning."

7. 93750

Klageren har i kommentar af 15/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg fastholder stadig
> 1. De opsøgte mig og ville sælge forsikringer
> 2. Da jeg blev præsenteret for det skema jeg skulle underskrive om jeg ikke var blevet opsagt af tidligere selskab fortalte jeg at jeg jo ikke kunne skrive under på dette da [andet forsikringsselskab] havde bedt mig finde et andet selskab og Ifs sælger … siger bare det ikke var inden for de sidste par (2) år kunne jeg sagtens skrive under og det var 3 år siden
> 3. Jeg har ikke giver nogen urigtige oplysninger men det har If ved flere lejligheder bl.a. ved deres påstande om at jeg ikke kunne opsige min husforsikringer hos dem da de er lovpligtig hvilket ikke passer.
> 4. Jeg har hver gang der har vært ændringer bl.a. med job kontaktet If så de havde de korrekte oplysninger med henblik på der var dækning på forsikringer.
>
> Så jeg fastholder også stadig"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev af 5/3 2014 fra andet forsikringsselskab til klageren fremgår bl.a.:

> "I forbindelse med sidst anmeldte skade har vi vurderet at vi ikke, ønsker at forsikre denne risiko.
>
> Derfor opsiger vi din indboforsikring pr. 21.03.2014 i henhold til forsikringsbetingelserne."

Af købsaftale vedrørende person- (ulykkesdækning), livs-, indbo- (adresse 1), hus- (adresse 1), bil-, MC- og hundeforsikring underskrevet af klageren den 21/7 2017 fremgår bl.a.:

> "Den samlede aftale er baseret på følgende svar fra dig:
> • Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab? Nej
> …
> Med din underskrift bekræfter du/I, at:
> - Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet.
> - Du er bekendt med, at urigtige eller mangelfulde oplysninger ifølge Forsikringsaftaleloven kan medføre, at forsikringerne slettes med tilbagevirkende kraft, og at retten til erstatning helt eller delvist bortfalder.
> - If Skadeforsikring AB og If Livsforsikring AB må udveksle oplysninger til at bruge i forbindelse med kundeservice og administration.
> - Jeg er informeret om, at visse funktioner udføres af databehandlere på vegne af If Skadeforsikring og If livsforsikring, som eksempelvis If Salgssupport ApS, og at mine personlige oplysninger, herunder navn, adresse, kontaktdetaljer, CPR-nummer, forsikringstype mv. dermed vil kunne overlades If Skadeforsikrings og If livsforsikrings databehandlere i forbindelse med varetagelsen af disse funktioner.
>   If Skadeforsikrings og If livsforsikrings databehandlere behandler udelukkende personoplysningerne på vegne af og efter instruks fra If Skadeforsikring og If livsforsikring.

- Du er informeret om at If skadeforsikring er omfattet af Garantifonden for skadeforsikringsselskaber.
  Læs mere på www.if.dk/garantifond
- Du giver If tilladelse til at opsige de forsikringer i dit nuværende forsikringsselskab, som vi har aftalt.
- Du giver dit samtykke til, at If må indhente relevante kundeoplysninger – dog ikke helbredsoplysninger – hos dit tidligere forsikringsselskab(er). Oplysningerne kan anvendes i forbindelse med køb og eventuel flytning af dine skadesforsikringer samt ved en eventuel skade. Følgende oplysninger er bl.a. omfattet af dit samtykke:
  - Årsag til eventuelt afslag eller opsigelse hos dit/jeres tidligere selskab{er) samt opsigelsesdato.
  - Skades- og betalingsforløb.
  - Bonustrin.
  - Information om eventuelt skærpede vilkår.
  - Du har modtaget rådgivning om omfanget af de dækninger, du har til- og fravalgt.
    Du kan læse hvordan du er dækket i din forsikringspolice og vilkår."

Af købsaftale af 1/11 2017 vedrørende voksenforsikring fremgår bl.a.:

"Hermed sender vi dig som aftalt en bekræftelse på køb af forsikringer hos If. Prisen er udregnet på basis af de oplysninger, som du netop har givet os i telefonen.

…

Vær opmærksom på:

- Dækning for sygdom samt eventuel dækning for nedsat erhvervsevne gælder tidligst, fra den dato hvor If modtager helbredserklæringen, såfremt den bliver godkendt.
- Dine helbredsoplysninger eller manglende helbredserklæring kan medføre, at vi ikke kan tilbyde en Voksenforsikring. I det tilfælde vil du i stedet få en heltidsulykkesforsikring.

…

Den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os:

- Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab? Nej

…

Du har telefonisk bekræftet at:

- Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet.
- Du er bekendt med, at urigtige eller mangelfulde oplysninger ifølge Forsikringsaftaleloven kan medføre, at forsikringerne slettes med tilbagevirkende kraft, og at retten til erstatning helt eller delvist bortfalder.
- If Skadeförsäkring AB og If Livförsäkring AB må udveksle oplysninger til at bruge i forbindelse med kundeservice og administration.
- Du er informeret om at If skadeforsikring er omfattet af Garantifonden for skadeforsikringsselskaber.
  Læs mere på www.if.dk/garantifond
- Du giver If tilladelse til at opsige de forsikringer i dit nuværende forsikringsselskab, som vi har aftalt.
- Du giver dit samtykke til, at If må indhente relevante kundeoplysninger - dog ikke helbredsoplysninger – hos dit tidligere forsikringsselskab(er). Oplysningerne kan anvendes i forbindelse

med køb og eventuel flytning af dine skadesforsikringer samt ved en eventuel skade. Følgende oplysninger er bl.a. omfattet af dit samtykke:
- Årsag til eventuelt afslag eller opsigelse hos dit/jeres tidligere selskab(er) samt opsigelsesdato.
- Skades- og betalingsforløb.
- Bonustrin.
- Information om eventuelt skærpede vilkår."

Af købsaftale af 15/1 2019 vedrørende husforsikring (adresse 2) og voksenforsikring (voksen super) fremgår bl.a.:

"Hermed sender vi dig som aftalt en bekræftelse på køb af forsikringer hos If. Prisen er udregnet på basis af de oplysninger, som du netop har givet os i telefonen.
…
Den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os:
- Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab? Nej

…
Du har telefonisk bekræftet at:
- Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet.
- Du er bekendt med, at urigtige eller mangelfulde oplysninger ifølge Forsikringsaftaleloven kan medføre, at forsikringerne slettes med tilbagevirkende kraft, og at retten til erstatning helt eller delvist bortfalder.
- If Skadeförsäkring AB og If Livförsäkring AB må udveksle oplysninger til at bruge i forbindelse med kundeservice og administration.
- Du er informeret om at If skadeforsikring er omfattet af Garantifonden for skadeforsikringsselskaber.
  Læs mere på www.if.dk/garantifond
- Du giver If tilladelse til at opsige de forsikringer i dit nuværende forsikringsselskab, som vi har aftalt.
- Du giver dit samtykke til, at If kan kontrollere, hvorvidt du er registeret hos Debitor Registeret (DBR).
- Du giver dit samtykke til, at If må indhente relevante kundeoplysninger - dog ikke helbredsoplysninger – hos dit tidligere forsikringsselskab(er). Oplysningerne kan anvendes i forbindelse med køb og eventuel flytning af dine skadesforsikringer samt ved en eventuel skade. Følgende oplysninger er bl.a. omfattet af dit samtykke:
  - Årsag til eventuelt afslag eller opsigelse hos dit/jeres tidligere selskab(er) samt opsigelsesdato.
  - Skades- og betalingsforløb.
  - Bonustrin.
  - Information om eventuelt skærpede vilkår."

Af købsaftale af 1/2 2019 vedrørende sommerhusforsikring (adresse 2) fremgår bl.a.:

"Hermed sender vi dig som aftalt en bekræftelse på køb af forsikringer hos If. Prisen er udregnet på basis af de oplysninger, som du netop har givet os i telefonen.

10. 93750

…
Den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os:
- Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab? Nej

…
Du har telefonisk bekræftet at:
- Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet.
- Du er bekendt med, at urigtige eller mangelfulde oplysninger ifølge Forsikringsaftaleloven kan medføre, at forsikringerne slettes med tilbagevirkende kraft, og at retten til erstatning helt eller delvist bortfalder.
- If Skadeförsäkring AB og If Livförsäkring AB må udveksle oplysninger til at bruge i forbindelse med kundeservice og administration.
- Du er informeret om at If skadeforsikring er omfattet af Garantifonden for skadeforsikringsselskaber.
  Læs mere på www.if.dk/garantifond
- Du giver If tilladelse til at opsige de forsikringer i dit nuværende forsikringsselskab, som vi har aftalt.
- Du giver dit samtykke til, at If kan kontrollere, hvorvidt du er registeret hos Debitor Registeret (DBR).
- Du giver dit samtykke til, at If må indhente relevante kundeoplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos dit tidligere forsikringsselskab(er). Oplysningerne kan anvendes i forbindelse med køb og eventuel flytning af dine skadesforsikringer samt ved en eventuel skade. Følgende oplysninger er bl.a. omfattet af dit samtykke:
  - Årsag til eventuelt afslag eller opsigelse hos dit/jeres tidligere selskab(er) samt opsigelsesdato.
  - Skades- og betalingsforløb.
  - Bonustrin.
  - Information om eventuelt skærpede vilkår."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede ved købsaftale underskrevet den 21/7 2017 person- (ulykkesdækning), livs-, indbo- (adresse 1), hus- (adresse 1), bil-, MC- og hundeforsikring. Af aftalen fremgår det blandt andet, at han svarede "nej" til spørgsmålet, "har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab".

Den 1/11 2017 ændrede klageren personforsikringen til en voksenforsikring indeholdende dækning ved visse kritiske sygdomme. Selskabet fremsendte i forbindelse hermed købsaftale af 1/11 2017 til klageren. Af købsaftalen fremgår det blandt andet, at "den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os: Har du eller nogen i husstanden tidligere fået

aslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab", hvortil der er svaret "nej". Det fremgår endvidere, at "du har telefonisk bekræftet at: Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet". Klageren udfyldte endvidere en elektronisk helbredserklæring. Den 15/1 2019 ændrede klageren forsikringen til voksen super.

Den 15/1 2019 tegnede klageren husforsikring på huset beliggende adresse 2. Den 1/2 2019 ændrede han husforsikringen til sommerhusforsikring. Selskabet har oplyst, at klageren ændrede forsikringen, da han ønskede en højere dækning for værktøj i huset, der er ubeboet. Af købsaftale af 1/2 2019 fremgår det blandt andet, at "den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os: Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab", hvortil der er svaret "nej". Det fremgår endvidere, at "du har telefonisk bekræftet at: Ovenstående svar og alle øvrige oplysninger i denne købsaftale er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os, hvis det ikke er tilfældet".

Klageren har anmeldt et indbrud sket mellem den 2/2 2019 og den 4/2 2019 på adresse 2. Den 2/2 2019 anmeldte han endvidere, at han havde fået kræft, og at han mærkede første symptomer på sygdommen den 15/12 2018. I klagen til nævnet har klageren krævet dækning for de to anmeldte forsikringsbegivenheder.

Selskabet har den 22/3 2019 opsagt klagerens sommerhus- (bortset fra branddækning), familie-, hus- (bortset fra branddækning), bil- (bortset fra ansvarsdækning), voksen-, hund- (bortset fra ansvarsdækning) og livsforsikring med tilbagevirkende kraft og har afvist at yde dækning for det anmeldte indbrud og den kritiske sygdom. Selskabet har anført, at klageren ved købsaftale af 21/7 2017 har afgivet urigtige oplysninger, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, da han ikke har oplyst, at han tidligere er blevet opsagt af et andet forsikringsselskab, og at selskabet i henhold til selskabets indtegningsregler ikke ville have indtegnet klageren, såfremt korrekte oplysninger var givet.

12. 93750

Klageren har anført, at han i forbindelse med tegningen den 21/7 2017 oplyste selskabet om, at han tidligere var blevet opsagt af et andet selskab, at han fik at vide, at han til trods herfor godt kunne underskrive tilbuddet, og at selskabet selv hentede oplysninger fra tidligere selskaber.

Af brev af 5/3 2014 fra tidligere forsikringsselskab til klageren fremgår det blandt andet, at "i forbindelse med sidst anmeldte skade har vi vurderet at vi ikke, ønsker at forsikre denne risiko. Derfor opsiger vi din indboforsikring pr. 21.03.2014 i henhold til forsikringsbetingelserne".

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at det må vurderes på baggrund af købsaftale af 1/11 2017 (voksenforsikring), hvorvidt klageren har afgivet urigtige risikooplysninger ved tegningen, og hvorvidt selskabet som følge heraf har været berettiget til at opsige klagerens voksenforsikring med tilbagevirkende kraft. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen pr. 1/11 2017 blev ændret til at omfatte dækning ved sygdom, at klageren i forbindelse hermed fik tilsendt en ny købsaftale, hvoraf det fremgår, at aftalen er baseret på de risikooplysninger, som klageren telefonisk har givet selskabet, og at klageren blev bedt om at udfylde en elektronisk helbredserklæring.

Nævnet finder endvidere, at det må vurderes på baggrund af købsaftale af 1/2 2019 (sommerhusforsikring), hvorvidt klageren har afgivet urigtige risikooplysninger ved tegningen, og hvorvidt selskabet som følge heraf har været berettiget til at opsige klagerens sommerhusforsikring med tilbagevirkende kraft. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke ved købsaftale af 21/7 2017 har tegnet sommerhusforsikring, at denne først er tegnet ved købsaftale af 1/2 2019, og at det heraf fremgår, at aftalen er baseret på de risikooplysninger, som klageren telefonisk har givet selskabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren i forbindelse med tegningen af voksen- og sommerhusforsikringen har afgivet urigtige oplysninger, da han ikke har oplyst, at han tidligere er blevet opsagt af et andet forsikringsselskab. Nævnet finder, at dette må tilregnes ham som mindst uagtsomt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af købsaftale af 1/11 2017 (voksenforsikring) og 1/2 2019 (sommerhusforsikring) fremgår, at "den samlede aftale er baseret på de oplysninger du telefonisk har givet os: Har du eller nogen i husstanden tidligere fået afslag fra eller er blevet opsagt af et forsikringsselskab", hvortil der er svaret "nej".

Nævnet finder, at selskabet har bevist, at selskabet i henhold til sine indtegningsregler ikke ville have tegnet voksen- og sommerhusforsikringen (bortset fra branddækning), hvis det rigtige forhold omkring opsigelse var oplyst til selskabet ved tegningen af forsikringerne.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, har ophævet forsikringerne med tilbagevirkende kraft og på den baggrund har afvist at yde forsikringsdækning for det anmeldte indbrud og den kritiske sygdom.

Nævnet finder det ikke bevist, at selskabets medarbejder er blevet orienteret om klagerens opsigelse i tidligere selskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
Formand