

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2020 blev i sag nr. 94866:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Popermo Forsikring g/s
C.F. Tietgens Boulevard 38
5220 Odense SØ

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husdyrforsikring. I klageskema af 15/2 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Popermo har sat selvrisiko op på vores hundeforsikring med den begrundelse at vi bruger den for meget. I 2019 var vor [hund] i en længere udredning mht. medicin og øvrig diagnose. Alt dette i selvfølgelig efter dyrlægens anvisning. Jeg bliver i forløbet opmærksom på at dette maks. må vare 60 dage ifølge police, derfor er forløbet opdelt med særskilte betalte selvrisikoer. Ud fra det ovennævnte mener vi ikke at det er rimeligt at hæve selvrisiko da vi ikke har brugt maks. dækning på forsikringen i perioden, den for øvrigt med udvidet dækning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Mener det er urimeligt at hæve selvrisiko, da den nærmest gør forsikringen ubrugelig."

Selskabet har i brev af 26/2 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"FORSIKRINGSFORHOLD

[Klageren] har købt en hundesygeforsikring med udvidet dækning hos Popermo Forsikring. Forsikringen trådte i kraft den 1. november 2014, og forsikringstageren har tilkøbt udvidet hundesygeforsikring pr. 1. januar 2016.

De gældende forsikringsbetingelser for hundeforsikring nr. 8-07 vedlægges som bilag 1.

SAGSFREMSTILLING

Ankenævnet for Forsikring

2.

94866

Sagen drejer sig om, at forsikringstageren, [...], ikke er tilfreds med, at selskabet har pålagt skærpede vilkår på forsikringen og har hævet forsikringstagerens selvrisiko, da hun ikke har opbrugt den maksimale dækning på policen.

Forsikringstageren har i forsikringstiden anmeldt følgende skader:

SKADE 1-SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 24. november 2016, bilag 2, anmeldt, at hendes hund, [...], havde hævelse ved anus. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...]. Hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 23. november 2016 og den 24. november 2016. Polpermo Forsikring har betalt erstatning for skaden som følger:

Faktura nummer [...]	4.346,39 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	4.115,39 kr.
Selvrisiko	-1.000,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	231,39 kr.
Erstatning til udbetaling	3.346,39 kr.

SKADE 2-SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 10. december 2017, bilag 3, anmeldt, at [hunden] havde en byld mellem tæerne. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] henholdsvis 6. november 2017, 20. november 2017 og 1. december 2017. Selskabet har betalt erstatning for skaden som følger:

Faktura nummer [...]	2.668,83 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	1.729,68 kr.
Selvrisiko	-1.018,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	939,15 kr.
Erstatning til udbetaling	1.650,83 kr.

SKADE 3 - SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 30. april 2018, bilag 4, anmeldt, at [hunden] havde betændelse i ørerne. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...]. Hunden er behandlet for ørebetændelsen ved [dyrehospital] den 8. januar 2018 og den 15. januar 2018. Selskabet har betalt erstatning for skaden som følger:

Faktura nummer [...]	2.288,10 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	1.283,27 kr.
Selvrisiko	-1.033,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	245,62 kr.
Behandlingen den 19. februar 2018 er overført til anden skade [...] pga. anden sygdom (byld mellem tæer)	-759,21 kr.

Ankenævnet for Forsikring

3.

94866

Erstatning til udbetaling	495,89 kr.
---------------------------	------------

SKADE 4-SKADENUMMER [...]

Af forsikringstagerens anmeldelse af 30. april 2018, bilag 4, fremgik tillige, at [hunden] var behandlet den 19. februar 2018 for byld mellem tæerne. Da der således er tale om et nyt sygdomsforløb, er der anlagt en ny skade hos selskabet under skadenummer [...]. Skaden er opgjort som følger:

Faktura nummer [...]	2.288,10 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Behandlingerne den 8. januar 2018 og 15. januar 2018 er behandlet på skade [...]	-1.528,89 kr.
Grunddækning hundesygeforsikring	597,69 kr.
Selvrisiko	-1.033,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	161,53 kr.
Erstatning til udbetaling	161,53 kr.

Efter en gennemgang af skadeforløbet på policen har vi konstateret, at forsikringstageren har 161,53 kr. til gode på denne skade. Vi har den 24. februar 2020 anvist beløbet med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 til forsikringstagerens konto.

SKADE 5-SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 31. oktober 2018, bilag 5, anmeldt, at [hunden] havde fået en knude. Skaden er anlagt hos Selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 15. august 2018 og den 17. august 2018. Selskabet har betalt erstatning som følger:

Faktura nummer [...]	2.178,23 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	699,82 kr.
Selvrisiko	-1.033,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	1.478,40 kr.
Erstatning til udbetaling	1.145,22 kr.

Efter en gennemgang af skadeforløbet på policen har vi konstateret, at forsikringstageren har 333,18 kr. til gode på denne skade, da der alene er selvrisiko på grunddækningen. Vi har den 24. februar 2020 overført forsikringstagerens tilgodehavende + renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

SKADE 6 - SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 16. december 2018, bilag 6, anmeldt, at [hunden] havde fået en løs klo. Skaden er derfor anlagt hos selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 26. november 2018 og 30. november 2018. Selskabet har udbetalt erstatning som følger:

Ankenævnet for Forsikring

4.

94866

Faktura nummer [...]	1.499,29 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	1.251,37 kr.
Selvrisiko	-1.033,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	247,63 kr.
Erstatning til udbetaling	466,00 kr.

Efter en gennemgang af skadeforløbet på policen har vi konstateret, at Popermo Forsikring har betalt 50 kr. for meget i erstatning til forsikringstageren, da der er betalt udlæg til legetøj ([...]), der ikke er dækket af forsikringen. Selskabet kræver ikke dette beløb retur.

SKADE 7 - SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 18. maj 2019, bilag 7, anmeldt, at [hunden] havde bylder mellem tærne. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] henholdsvis den 15. april 2019, 26. april 2019, 30. april 2019 og den 13. maj 2019. Selskabet har betalt erstatning som følger:

Faktura nummer [...]	3.761,03 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	2.594,40 kr.
Selvrisiko	-1.052,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	1.166,63 kr.
Erstatning til udbetaling	2.709,03 kr.

SKADE 8 - SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 28. september 2019, bilag 8, anmeldt, at [hunden] havde fået hotspot. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] henholdsvis den 11. juli 2019, 12. juli 2019 og 5. august 2019. Selskabet har betalt erstatning som følger:

Faktura nummer [...]	2.203,85 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	1.281,80 kr.
Selvrisiko	-1.052,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	922,05 kr.
Erstatning til udbetaling	1.151,85 kr.

SKADE 9 - SKADENUMMER [...]

Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 11. januar 2020, bilag 9, anmeldt, at [hunden] havde fået bylder ved poterne. Skaden er anlagt hos selskabet under skadenummer [...].

Hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 6. september 2019, den 26. september 2019 og den 28. november 2019 for poterne, den 1. november 2019 for behandling mod allergi og den 19. december 2019 for ørelidelse. Selskabet har betalt erstatning som følger:

Ankenævnet for Forsikring

5.

94866

Faktura nummer [...]	9.526,51 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	3.705,13 kr.
Behandlingen den 1. november 2019 er ikke dækket af forsikringen, da der er tale om behandling for allergi, jf. betingelsernes punkt 9.10	-2.650,00 kr.
Selvrisiko	-1.052,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	322,12 kr.
Behandlingerne den 28. november 2019 og 2. december 2019 er overført til anden skade [...] pga. der er tale om et nyt sygdomsforløb, da nærværende sygdomsforløb udløber 4. november 2019 (60 dage sammenhængende).	-2.542,26 kr.
Behandlingen den 19. december 2019 er overført til anden skade [...], da der er tale om ørelidelse, og dermed en anden sygdom.	-307,00kr.
Erstatning til udbetaling	2.975,25 kr.

Efter en gennemgang af skadeforløbet på policen har vi konstateret, at forsikringstageren har 0,01 kr. til gode på denne skade pga. afrundingsfejl.

SKADE 10-SKADENUMMER [...]

Der er tale om et nyt sygdomsforløb, da behandlingen for poterne, der er opstartet 6. september 2019, løber ud over de 60 sammenhængende dage, der udgør et sygdomsforløb i betingelsernes punkt 11.2. Sygdomsforløbet under skadenummer [...] varede således til og med den 4. november 2019. Da hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 28. november 2019 og den 2. december 2019, er disse behandlinger behandlet under denne skade.

Selskabet har betalt erstatning som følger:

Faktura nummer [...]	9.526,51 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	2.071,91 kr.
Behandlingerne den 6. september 2019, den 26. september 2019 og 1. november 2019 er behandlet under skade [...]	-6.677,25 kr.
Shampoo udleveret 2. december 2019 er ikke dækket af forsikringen	-92,50 kr.
Selvrisiko	-1.052,00 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	377,85 kr.
Behandlingen den 19. december 2019 er overført til anden skade [...], da der er tale om ørelidelse, og dermed en anden sygdom	-307,00 kr.
Erstatning til udbetaling	1.397,76 kr.

SKADE 11 - SKADENUMMER [...]

Ankenævnet for Forsikring

6.

94866

Da behandlingen den 19. december 2019 og ikke vedrører poterne (skade [...] eller [...]), er der tale om et nyt sygdomsforløb, der er oprettet hos selskabet under skadenummer [...]. Hunden er behandlet ved [dyrehospital] den 19. december 2019. Skaden bør opgøres som følger:

Faktura nummer [...]	9.526,51 kr. fordelt på dækningerne som nedenfor:
Grunddækning hundesygeforsikring	0 kr.
Behandlingerne den 6. september 2019, den 26. september 2019 og 1. november 2019 er behandlet under skade [...]	-6.677,25 kr.
Behandlingerne den 28. november 2019 og den 2. december 2019 og 1. november er behandlet under skade [...]	-2.542,26 kr.
Selvrisiko	0 kr.
Tilvalgsdækning udvidet hundesygeforsikring	307,00 kr.
Erstatning til udbetaling	307,00 kr.

Efter en gennemgang af skadeforløbet på policen har vi konstateret, at forsikringstageren har 307 kr. til gode på denne skade. Vi har den 24. februar 2020 anvist beløbet med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 til forsikringstagerens konto.

SAGSBEHANDLINGEN

Ved brev af 15. januar 2020, bilag 10, har selskabets fagansvarlige meddelt forsikringstageren, at der pr. 29. januar 2020 ville gælde en yderligere selvrisiko på 5.000 kr., som tillægges den til enhver tid gældende selvrisiko på hundesygeforsikringen.

Forsikringstageren har ved mail af 15. januar 2020, bilag 11, gjort indsigelse mod den forhøjede selvrisiko og bedt om at blive kontaktet af selskabets klageansvarlige.

Selskabets klageansvarlige har ved brev af 3. februar 2020, bilag 12, ændret skadeafdelingens afgørelse, således der fremover ville være en selvrisiko på 3.000 kr.

ANBRINGENDER

SÆRSKILTE SELVRISICI

På forsikringstagerens hundesygeforsikring (grunddækningen) har forsikringstageren en selvrisiko på 1.000 kr. (2016 basis), som fratrækkes udgifterne i hver behandlingsperiode, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 11.2. En behandlingsperiode er defineret som et sygdomsforløb af højst 60 dages sammenhængende varighed.

Der er således to forhold, der gør sig gældende ved bedømmelsen af, om der er tale om et og samme behandlingsforløb:

- Der skal være tale om samme sygdomsforløb
- I tidsmæssig udstrækning kan der maksimalt være tale om 60 sammenhængende dage

Selskabet opretter således en skade pr. sygdomsforløb, og fratrækker en selvrisiko pr. sygdomsforløb i overensstemmelse med betingelsernes punkt 11.2.

Dette har været aktuelt i følgende skader:

- [skade 5]/[skade 4], hvor der var tale om henholdsvis ørebetændelse og byld mellem tæerne
- [skade 9]/[skade 10]/[skade 11], hvor der dels var tale om en periode, der oversteg de 60 sammenhængende dage og dels var tale om bylder ved poterne og ørelidelse

Til støtte for, at selskabet er berettiget har opkrævet en selvrisiko pr. sygdomsforløb, kan vi henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nummer 76.082, bilag 13, hvor nævnet udtalte, at der var tale om tre af hinanden uafhængige sygdomsforløb, og at selvom selvrisikobestemmelsen i forsikringsbetingelserne kunne have været affattet mere tydelig, fandt nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet havde fratrasket en selvrisiko pr. sygdomsforløb. Samme gjorde sig gældende i Ankenævnet for Forsikrings kendelse nummer 71.274, bilag 14, hvor der var tale om behandling for forskellige sygdomme, men ved samme konsultation.

I samme anledning skal vi også henvise til, at det ikke ændrer på forsikringsaftalen eller sagsbehandlingen, at dyrlægen har samlet behandlinger for henholdsvis forskellige sygdomme og for en lang periode på en og samme regning.

Det er således vores opfattelse, at skaderne på forsikringstagerens police er oprettet korrekt, og der således er udbetalt erstatning med fradrag af selvrisiko pr. skade i overensstemmelse med forsikringsaftalen.

SKÆRPEDE VILKÅR

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 21, at ændrer selskabet i forsikringens vilkår, præmie, summer og selvrisici ud over ændringerne i punkt 20, kan det kun ske til udløbet af en forsikringsperiode og kun med respekt af det opsigelsesvarsel, der fremgår af punkt 22. Dog fremgår det tillige, at sker ændringen i forbindelse med en skade, gælder punkt 22.2.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 22.2 følger, at senest 14 dage efter, at en skade er afsluttet, kan Popermo kræve skærpede vilkår, og at begge parter kan opsige forsikringen med 14 dages varsel.

Den aktuelle skade, der udløste de skærpede vilkår, er behandlet under skadenummer [skade 10]. Skaden er afsluttet den 15. januar 2020, samme dag som selskabet orienterede forsikringstageren om den forhøjede selvrisiko, bilag 10.

Det er således vores opfattelse, at selskabet har overholdt tidsfristen i betingelsernes punkt 22.2, jf. betingelsernes punkt 21.

I brevet af 15. januar 2020, bilag 10, har vi ligeledes vejledt forsikringstageren om muligheden for at opsige forsikringen, såfremt hun ikke ønskede at fortsætte forsikringen på de nye vilkår.

Forsikringstagerens police har været i kraft i 5 år og 4 måneder, og forsikringstageren har i løbet af en periode på 3 år og 4 måneder anmeldt 11 skader og fået udbetalt 15.806,75 kr. i erstatning.

Det er korrekt, at forsikringstageren ikke har fået udbetalt den maksimale dækning på hundesygeforsikringen og den udvidede hundesygeforsikring, hvilket ikke er et krav for, at selskabet kan meddele skærpede vilkår.

Skadefrekvensen på vores forsikringstagers police er højere end på vores øvrige forsikringstageres hundesygeforsikringer, hvilket er årsagen til, at selskabet har pålagt policen en højere selvrisiko.

Til støtte for selskabets ret til at kræve skærpede vilkår i forbindelse med afslutningen af en skadesag, kan vi henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nummer 93.338, hvor klageren anmeldte 4 skader til bilforsikringen inden for 3 år, hvorfor selskabet forhøjede klagerens selvrisiko til det dobbelte. Nævnet udtalte, at da klageren ikke havde bestridt antallet af skader, da selskabet havde varslet skriftligt om ændringen i selvrisiko rettidigt, og da klageren var vejledt om muligheden for opsigelse, fik klageren ikke medhold.

SAMMENFATNING

Sammenfattende er det vores opfattelse, at de skærpede vilkår på forsikringen er givet i overensstemmelse med forsikringsbetingelser og så ledes i overensstemmelse med forsikringsaftalen og praksis.

Vi skal således fastholde, at forsikringstageren har en selvrisiko 3.000 kr. ved anmeldelse af skader på hundesygeforsikringen, og at selskabet har været berettiget til at pålægge denne."

Klageren har i brev af 2/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Svaret fra Popermo som sådant forventeligt ud fra den øvrige korrespondance hvor de henviser til skadesforløbet. Det sidste sygdomsforløb hvor vilkår blev skærpet er ifølge råd og vejledning fra dyrlæge, det løb over de 60 dage som police foreskriver, men det havde vi ingen indflydelse på da der blev taget en del test med venten for resultat og forsøgt med en del forskellige antibiotika. Vi har også betalt de forskellige selvrisikoer som anmodet. Svaret ændre heller ikke ved at vi stadig finder det utilstedeligt at hæve selvrisikoer og dermed egentlig gør forsikringen uanvendelig hvilket nok også var Popermos håb vi ville opsiges denne. Generelt undre det mig at det er muligt/lovligt at gøre dette? Specielt når vi har overholdt vores forpligtigelser, det gør det jo muligt at tage kunder som de rene gidsler."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets varslings af 15/1 2020 af pålagt selvrisiko fremgår bl.a.:

"Erstatningen vedrørende [hundens] sygdomstilfælde den 28. november 2019 er betalt med 1.397,76 kr.

Vi har samtidig vurderet skadeforløbet på policen. I løbet af 16 måneder har du anmeldt 6 sygdomstilfælde og har i alt modtaget 9.845 kr. i erstatning.

På grund af skadeforløbet har vi besluttet, at du fra den 29. januar 2020 har en yderligere selvrisiko på 5.000 kr., som tillægges den til enhver tid gældende selvrisiko, når du får erstatning på Hundesygeforsikringen, jf. forsikringsbetingelserne. Selvrisikoen indeksreguleres.

I løbet af nogle dage sender vi en ny police. Anmelder du ikke skader, der medfører erstatningsudbetalinger i perioden frem til 31. december 2022, får du en ny police. Hvis du anmelder skader i perioden, vil selvrisikoen fortsætte.

Er du ikke enig i vores afgørelse, og ønsker du at opsige forsikringen, skal du give os besked snarest. Så sletter vi forsikringen og betaler den del af forsikringens pris, som du har til gode."

Af selskabets brev af 3/2 2020 fremgår bl.a.:

"Du har forklaret, at du mener, at der er tale om et i væsentlighed sammenhængende forløb og at du i øvrigt mener, at der skal lægges vægt på, at du ikke har 'brugt' maksimummet på policen.

Vores gennemgang viser, at der er i perioden på 16 måneder er konsultationer disse dage:

* Skade [3] fra den 08/01 2018 - Ørebetændelse-vi har betalt 1528,89 minus sr.1033,- i alt 495,89 kr.

* Skade [5] fra den 15/08 2018 - Knude-Vi har betalt 2178,22 minus sr.1033,- i alt 1.145,22 kr.

* Skade [6] fra den 26/11 2018 - Løs klo-Vi har betalt 1499,- minus sr.1033,- i alt 466 kr.

* Skade [7] fra den 15/01 2019 - Bylder mellem trædepuder -vi har betalt 3761,03 minus sr 1052,- i alt 2.709,03

* Skade [8] fra den 11/07 2019 - Hotspot -Vi har betalt 2203,85 minus sr.1052,- i alt 1.151,85 kr.

* Skade [9] fra den 11/09 2019 - Bylder ved poten -vi har betalt 4.027,25 minus sr.1052,- i alt 2.975,25

* Skade [10] fra den 28/11 2019 - Bylder ved poten (nyt behandlingsforløb) -vi har betalt 2449,76 minus sr.1052,- i alt 1.397,76

* Skade [11] fra den 19/12 2019 - Øre lidelse - krav er under selvrisiko

Forsikringsbetingelser punkt 11 forholder sig til, hvordan forsikringen opfatter et behandlingsforløb, idet dette defineres som 60 dage. Forsikringsbetingelserne har dermed taget højde for, at der kan ske behandlingsforløb over længere tid.

Ud fra forsikringsbetingelserne er der derfor tale om flere sygdomstilfælde/behandlingsforløb - vi henviser til beskrivelsen heraf i vores brev af 15. januar 2020.

Vores gennemgang af sagen viser, at der ikke er begået fejlbehandling i sagsbehandlingen.

Vurderingen af den pålagte selvrisiko har vi vurderet og har besluttet af ændre beslutningen. Vi har besluttet, at policen fremover samlet skal have en selvrisiko på 3.000 kr. for enhver anmeldt skade. Det skærpede vilkår for selvrisikoen gælder indtil 31. december 2022 og vil derefter bortfalde, medmindre du inden da anmelder nye skader på policen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"11 Forsikringssum og selvrisiko

11.1 Forsikringen dækker inden for et kalenderår maksimalt 15.000 kr. (basis 2016).

11.2 Selvrisikoen er 1.000 kr. (basis 2016), som fratrækkes udgifterne i hver behandlingsperiode. En behandlingsperiode omfatter et sygdomsforløb af højst 60 dages sammenhængende varighed.

...

21 Andre ændringer i præmie, summer, selvrisici eller vilkår

Ændrer Popermo i forsikringens vilkår, præmie, summer og selvrisici ud over ændringerne i punkt 20, kan det kun ske til udløbet af en forsikringsperiode og kun med respekt af det opsigelsesvarsel, der fremgår af punkt 22.

Sker ændringen i forbindelse med en skade, gælder punkt 22.2.

22 Varighed, opsigelse og ophør

22.1 Forsikringen er tegnet for en etårig periode og forlænges automatisk for yderligere et år, medmindre den opsiges inden. Både forsikringstager og Popermo kan opsiges forsikringen skriftligt med mindst 30 dages varsel til udløbet af en forsikringsperiode. Mod et gebyr kan forsikringstager vælge at opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned.

22.2 Senest 14 dage efter at en skade er afsluttet, kan Popermo kræve skærpede vilkår, og begge parter kan opsiges forsikringen med 14 dages varsel.

22.3 Opfylder forsikringstager ikke betingelserne vedrørende ansættelsesforhold, jf. indledningen, ophører forsikringen med virkning fra 1. januar. I varslingsperioden kan forsikringstager frit flytte forsikringen.

22.4 Hvis forsikringstager sælger eller skiller sig af med den forsikrede hund, ophæves forsikringen.

22.5 Ophører forsikringen på et andet tidspunkt end den betalingsdato, der fremgår af policen, regulerer Popermo præmien forholdsmæssigt fra den dag, policen er ophørt."

Nævnet udtaler:

Klageren har hundesyggeforsikring med udvidet dækning. Den 11/1 2020 anmeldte klageren et nyt sygdomsforløb under skadesnummer 10. Ved brev af 15/1 2020 varslede selskabet, at der pr. 29/1 2020 ville gælde en yderligere selvrisiko på 5.000 kr., som tillægges den til enhver tid gældende selvrisiko på forsikringen. Ved brev af 3/2 2020 ændrede selskabet sin afgørelse, således at der fremover ville gælde en selvrisiko på i alt 3.000 kr.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har forhøjet selvrisikoen. Hun har anført, at hendes hund i 2019 har været under længere udredning med henblik på at få stillet en diagnose, og at hun ikke har opbrugt den maksimale dækning på forsikringen.

Selskabet har anført, at klageren inden for en periode på 3 år og 4 måneder har anmeldt 11 skader, at selskabet har udbetalt en samlet erstatning på 15.807 kr., og at selskabet derfor har været berettiget til at hæve selvrisikoen til 3.000 kr. Selskabet har anført, skaderne på klagerens police er oprettet korrekt, og at der er udbetalt erstatning med fradrag af selvrisiko pr. skade i overensstemmelse forsikringsbetingelsernes vilkår herom.

Ankenævnet for Forsikring

11.

94866

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har forhøjet klagerens selvrisiko til 3.000 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på forsikringsbetingelsernes punkt 22.2, hvoraf det fremgår, at "Senest 14 dage efter at en skade er afsluttet, kan Popermo kræve skærpede vilkår, og begge parter kan opsige forsikringen med 14 dages varsel".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren har anmeldt et antal skader, herunder en skade den 11/1 2020, og at selskabet den 15/1 2020 varslede forhøjelse af selvrisikoen. Nævnet bemærker, at selskabets varsling er sket rettidigt, og at selskabet har vejledt klageren om muligheden for opsigelse.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.


Peter Thønnings