

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. maj 2022 blev i sag nr. 97904:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 17/2 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"5. januar 2022 modtager jeg brev med oversigt over forsikringer, hvoraf det fremgår, at min bilforsikrings pris pr. 01-02-2022 er i alt 5.849 årligt. Hvis dette er korrekt, mener jeg ikke, at Codan efterfølgende den 15. januar 2022 kan varsle en stigning og sige, at forsikringen pr. 01-03-2022 nu udgør 11.844.

Årsoversigten er dermed ikke retvisende, men jeg mener, den har retskraft, da de selv eksplicit opgiver prisen til at være 5.849 pr. 1. februar 2022- uanfægtet at de så senere opdager fejlen og efterfølgende sender et 'rettidig' varsel ud.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have den oplyste pris som oplyst i årsoversigten, hvoraf det fremgår, at bilens årlige præmie er 5.849 pr år den 1. februar. Og dermed bliver deres varsel ugyldigt."

Selskabet har i brev af 1/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 18.03.2021 fremsendte selskabet forsikringsvilkårene for bilforsikringen til klager, i forlængelse af policens ikrafttrædelse. I policen fremgik bl.a., at forsikringen havde hovedforhold den 01.03. Brevet blev sendt til klagers e-Boks.

Som bilag 1 fremlægges Forsikringsvilkår.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97904

Den 04.01.2022 fremsendte selskabet en årlig forsikringsoversigt for 2022 til klager, hvoraf det bl.a. fremgik, at bilforsikringspræmien ville udgøre 5.849 kr. pr. 01.02.2022, dog først med virkning fra hovedforfald den 01.03.(2022). Brevet blev sendt til klagers e-Boks. Som bilag 2 fremlægges Forsikringsoversigt.

Den 15.01.2022 varslede selskabet overfor klager, at præmien for hendes bilforsikring ville blive ændret til 11.844,40 kr., dog først med virkning fra hovedforfald den 01.03.2022. Brevet blev sendt til klagers e-Boks.

Som bilag 3 fremlægges Varsling af vilkårsændring.

Den 27.01.2022 fremsendte klager en e-mail til selskabet, hvori hun bl.a. spurgte ind til varslingsbrevet.

Senere samme dag skrev selskabet retur til klager og fastholdt indholdet af varslingsbrevet.

Den 01.02.2022 fremsendte klager en klage til selskabet over ændringen af forsikringspræmien i varslingsbrevet.

Den 14.02.2022 og 17.02.2022 fremsendte selskabet en klagebesvarelse til klager, hvori selskabet fastholdt sin afgørelse om ændring af forsikringspræmien.

Som bilag 4 fremlægges Korrespondance mellem den 27.01.2022 og 17.02.2022.

Selskabets indstilling til sagen

Selskabet har den 15.01.2022 varslet overfor klager, at hendes bilforsikringspræmie vil blive ændret til 11.844,40 kr. med virkning fra hovedforfald den 01.03.2022.

Det fremgår af forsikringsvilkårenes afsnit 'Fællesbestemmelser' pkt. 13.4; 'Forringer vi betingelserne eller ændrer prisen væsentligt, varsler vi dig mindst en måned før forsikringens hovedforfald*. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen herefter, kan du give os besked og lade den udgå ved forfaldsdatoen.'

Da klager har hovedforfald den 01.03.2022, skal selskabets varsling være kommet frem til klager inden den 01.02.2022.

Eftersom at selskabets varslingsbrev blev sendt til klagers e-Boks den 15.01.2022 – dvs. ca. 16 dage før den 01.02.2022 – er det selskabets vurdering, at varslingsbrevet er kommet frem til klager inden den 01.02.2022. Dette understøttes i øvrigt af, at klager henviste til selskabets varslingsbrev den 27.01.2022.

Selskabet fastholder således at have været berettiget til at ændre bilforsikringspræmien til hovedforfald."

Klageren har i meddelelse af 4/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har modtaget selskabets svar, som jeg mener, blot er en gentagelse. De forholder sig stadig ikke til sagens kerne og klagepunkt. Jeg klager ikke over, om de har overholdt fristen om varsling

Ankenævnet for Forsikring

3.

97904

indenfor hovedforfald. Jeg klager over, at jeg mener, det er retsstridigt at sende en årsoversigt, hvor selskabet oplyser beløbet er 5849 pr. 1. februar 2022 og derefter ikke ville anerkende dette. Hvis oplysningerne i årsoversigten er gældende og har retskraft, så mener jeg ikke, at selskabet kan ændre dette efterfølgende og samtidig være indenfor fristen. Jeg mener ikke, at man som selskab kan oplyse, at beløbet er 5849 pr. februar, og derefter forsøge at trække dette tilbage, fordi man pludselig opdager, man i så fald ikke kan varsle en stigning indenfor fristen. I så fald er de oplysninger, som selskabet SELV har sendt ud i årsoversigten upålidelige. Jeg vil gerne have svar på, om årsoversigten tilsendt 5. januar 2022 har retskraft? Hed prisen ikke, som Codan selv oplyser, pr. 1. februar 2022 5849? Er dette korrekt?"

Selskabet har i brev af 9/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Som udgangspunkt er bilforsikringspræmien på 5.849 kr., som fremgår af årsoversigten fra den 04.01.2022 (bilag 2), gældende og har retskraft for klager, fra det tidspunkt hvor bilforsikringen har hovedforfald, dvs. den 01.03.2022. Den omstændighed at præmien også er 5.849 kr. pr. 01.02.2022 ændre ikke herpå.

Udgangspunktet gælder imidlertid ikke, såfremt selskabet efter den 04.01.2022 – men inden den 01.02.2022 – varsler, at bilforsikringspræmien ændres. Dette har selskabet gjort den 15.01.2022 (bilag 3)."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 15/3 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Som Codan selv skriver, så er prisen på forsikringen den 01.02.2022 Kr. 5849. Hvis prisen er dette den 1. februar 2022, så mener jeg ikke, man kan ændre på dette forhold. Og dermed er Codan ikke længere indenfor varslingsfristen. Man kan altså ikke først oplyse en pris, som er gældende pr. 1. februar, og tilmed skrive, at dette er prisen for året 2022, og så skynde sig at varsle, da man opdager, at man egentlig har lyst til at sætte prisen op med 100%. Jeg vil mene, at hvis prisen er 5849 så falder Codan udenfor fristen og må vente til 01.03.2023 med at justere prisen indtil næste hovedforfald. At det mener, de har 'varslet indenfor fristen' ændrer ikke på, at de faldt udenfor fristen, idet de oplyste, at prisen pr. 01-02-2022 var 5849 for året 2022."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 4/1 2022 fremgår bl.a.:

"Din årsoversigt for 2022

Vi sender her din årlige oversigt over de forsikringer, du har hos os. Har dit liv forandret sig gennem det seneste år, er det en god idé at få en personlig gennemgang af dine forsikringer.

...

Kundeaftale årsoversigt

Andre personer i din husstand med forsikringer hos os modtager selv deres årsoversigt.
Din aftaledato 01.02.2022.

Du har følgende forsikringer:

Forsikringstype	Policenr.	Hovedforfald	Pris pr. år
Bilforsikring reg.nr. ...	...	01.03	5.849 kr.

...

Ankenævnet for Forsikring

4.

97904

...

...

Pris pr. år i alt

efter rabatter pr. 01.02.2022

... kr.

De oplyste priser er inkl. skadeforsikringsafgift og ekskl. stormflods- og stormfaldsbidrag samt betalingsgebyr. Du kan se gebyrer på codan.dk/gebyrer."

Af selskabets brev af 15/1 2022 fremgår bl.a.:

"Vi ændrer vilkårene for din bilforsikring

Vi skriver til dig, fordi vi opdaterer din bilforsikring med policenummer 9066881757. Ændringen træder i kraft ved forsikringens fornyelse den 01.03.2022.

Din pris stiger efter mange skader

Vi har netop gennemgået din husstands forsikring, og vi kan se, at der gennem de seneste år har været flere skader end forventet. Derfor er vi desværre nødt til at sætte prisen på din bilforsikring væsentligt op, så der bliver en bedre balance mellem pris og risiko for skader fremover.

Her kan du se, hvordan din forsikring ændrer sig.

Bilforsikring, policenummer ... pr. 01.03.2022

Pris i dag 5.849,01 kr. årligt

Ny pris 11.844,40 kr. årligt

Beløbene er inklusive den årlige indeksregulering og skadeforsikringsafgift på 1,1 %, men uden gebyrer og øvrige afgifter. Læs mere på codan.dk/gebyrer.

...

Din forsikring fortsætter automatisk

Ændringen træder automatisk i kraft. Når du betaler den næste regning, accepterer du samtidig ændringen.

Hvis du ikke ønsker at fortsætte forsikringen, skal du kontakte os hurtigst muligt og senest dagen før fornyelsen den 01.03.2022. Så kan vi rådgive dig om, hvordan du nemmest gør.

Lovpligtige og obligatoriske forsikringer

Din bilforsikring indeholder dækninger, som du skal have. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen hos os, kan dit nye forsikringsselskab kontakte os og overtage den pr. 01.03.2022."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Årsoversigt

For at sikre dig det bedst mulige overblik over dine forsikringer, sender vi dig en gang om året en samlet oversigt. Er der andre i din husstand, der har forsikringer hos os, sender vi en årsoversigt direkte til dem.

...

10 Regulering af prisen

Prisen på din bilforsikring stiger ikke automatisk på grund af skader. Det betyder dog ikke, at vi ikke kan ændre prisen på din forsikring, da vi løbende vurderer, om du betaler den rigtige pris.

...

13.4 Opsigelse ved ændring

Forringer vi betingelserne eller ændrer prisen væsentligt, varsler vi dig mindst en måned før forsikringens hovedforfald*. Ønsker du ikke at fortsætte forsikringen herefter, kan du give os besked og lade den udgå ved forfaldsdatoen."

Nævnet udtaler:

Selskabet fremsendte den 4/1 2022 en forsikringsoversigt for 2022 til klageren, hvor den årlige præmie for bilforsikringen var angivet til 5.849 kr. Selskabet varslede i brev af 15/1 2022, at klagerens årlige præmie for bilforsikringen steg til kr. 11.844,40 med virkning fra hovedforfald den 1/3 2022. Prisstigningen skyldtes klagerens skadeshistorik.

Klageren kræver, at selskabet kun opkrævede 5.849 kr., som fremgik af forsikringsoversigten. Hun har anført, at selskabet i årsoversigten eksplicit opgiver prisen til at være 5.849 kr. pr. 1. februar 2022. Hun har anført, at "man kan altså ikke først oplyse en pris, som er gældende pr. 1. februar og tilmed skrive, at dette er prisen for året 2022, og så skynde sig at varsle, da man opdager, at man egentlig har lyst til at sætte prisen op med 100%. Jeg vil mene, at hvis prisen er 5849 så falder Codan udenfor fristen og må vente til 01.03.2023 med at justere prisen indtil næste hovedforfald. At det mener, de har 'varslet indenfor fristen' ændrer ikke på, at de faldt udenfor fristen, idet de oplyste, at prisen pr. 01-02-2022 var 5849 for året 2022". Selskabet har anført, at præmiestigningen er varslet i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 13.4. Da bilforsikringen har hovedforfald den 1/3 2022, skal varslingen være kommet frem til klageren inden den 1/2 2022. Varslingsbrevet blev sendt til klagerens e-Boks den 15/1 2022.

Af årsoversigten af 4/1 2022 fremgår det, at aftaledatoen er 1/2 2022, at bilforsikringen har hovedforfald den 1/3, og at den årlige pris er 5.849 kr.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 13.4 fremgår det, at selskabet ved væsentlig ændring i prisen skal varsle mindst en måned før forsikringens hovedforfald.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97904

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets varsling af præmieforhøjelsen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, idet selskabet varslede den 15/1 2022, og idet bilforsikringen har hovedforfald den 1/3 2022.

Nævnet finder, at selskabets årsoversigt ikke er formuleret på en sådan måde, at selskabet er afskåret fra at varsle præmiestigninger i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 13.4, som får virkning i løbet af året 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af årsoversigten, at bilforsikringen har "Hovedforfald 01.03", og at "Pris pr. år" derfor må forstås således, at det er den årlige pris, indtil prisen ændres i overensstemmelse med aftalegrundlaget, som giver selskabet adgang til at ændre prisen pr. hovedforfald.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen