

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. september 2022 blev i sag nr. 98157:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ETU Forsikring A/S
Hærvejen 8
6230 Rødekro

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 21/4 2022 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har haft en skade på min IDD forsikring, som jeg anmelder. Selskabet mener, at jeg ikke kan få den anmeldt, da forsikringen er ophørt, selvom jeg havde en forsikring på daværende tidspunkt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have dækket mit tab."

Selskabet har den 25/4 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren har fra 01. oktober 2019 tilknyttet ID Sikring under forsikringsbetingelser 01-2018-ID til den tegnede indboforsikring under police ... Forsikringen ophører pr. 01. november 2020

Sagsfremstilling:

Klageren anmelder den 19. januar 2022, at han i foråret 2020 har været udsat for identitetstyveri, hvor misbrug er foregået i hans private navn og hans virksomhed. Han anmelder med henblik på

- 1) at få hjælp til at stoppe henvendelser fra personer og virksomheder, der har penge til gode som følge af misbruget
- 2) at få erstatning for tabet, som han har haft som følge af misbruget.

Selskabet modtager sammen med anmeldelsen følgende:

26. marts 2020 Brev fra politiet til [virksomhed1]
30. marts 2020 Brev fra politiet til [virksomhed1]
08. januar 2021 Brev fra politiet til [virksomhed1]
21. februar 2021 Brev fra politiet til [virksomhed2]

Ankenævnet for Forsikring

2.

98157

Selskabet afviser den 02. februar 2022 at behandle sagen med henvisning til punkt 4 i betingelserne 01-2018-ID og gør samtidig opmærksom på, at forsikringen ikke dækker økonomiske tab som følge af misbruget med henvisning til punkt 3 i betingelserne 01-2018-ID.

Selskabets klageansvarlig fastholder den 01. marts 2022 afvisning i henhold til punkt 4 i betingelserne, og tilføjer, at forsikringen ikke omfatter hans erhvervsmæssig virksomhed med henvisning til ovennævnte breve fra politiet til [virksomhed1] eller [virksomhed2].

Uenighed:

...

Klagen omhandler, hvorvidt selskabet skal dække klagerens tab som følge af misbruget.

Vurdering:

Allerede fordi forsikringen ikke dækker økonomisk tab som følge af ID-misbruget jfr. punkt 3 i betingelserne 01-2018-ID

3. Hvad omfatter forsikringen ikke?

Forsikringen omfatter ikke:

- ☐ et eventuelt økonomisk tab ved misbruget, herunder udgifter til nye ID-papirer, medlemskort m.v.
- ☐ ID-misbrug udført af en person, der er dækket under forsikringen, fx en ægtefælle eller et hjemmeboende barn
- ☐ ID-misbrug, som kan relateres til dit arbejde, fx ved misbrug af firmanavn eller virksomhedens identitet

giver klagen ikke selskabet anledning til revurdering.

Selskabet fastholder afgørelsen om, at klagerens økonomiske krav ikke er dækket af forsikringen.

Selskabet har ikke i forhold til klagerens økonomiske krav forholdt sig til, hvorvidt forholdet er omfattet af forsikringen, herunder sikrede personkreds og anmeldt indenfor dækningsperiode.

Men klagen giver ikke selskabet anledning til revurdering - allerede fordi brugen af forsikringen er betinget af anmeldelse, mens forsikringen er i kraft jfr. punkt 4 i betingelserne 01-2018-ID

4. Hvem er dækket?

Dækningen omfatter dig som forsikringstager og din husstand.

Hvornår gælder forsikringen?

Forsikringen dækker dig så længe din indboforsikring er i kraft.

Forsikringen kan kun bruges i forhold til ID-misbrug, som anmeldes mens forsikringen er i kraft.

Ankenævnet for Forsikring

3.

98157

Såfremt Ankenævnet mod forventning skulle mene, at klageren kan gøre brug af sin forsikring, har selskabet følgende bemærkninger:

Efter almindelig forsikringsretlige og erstatningsretlige principper er det klageren, der har bevisbyrden for, at der er sket en dækningsberettigende skade.

Denne bevisbyrde har klageren ikke løftet, da han ikke har dokumenteret, hvorledes ID-tyveriet er sket og at ID-misbruget er sket med relation til ham som privatperson."

Klageren har den 18/5 2022 nævnet bl.a. anført:

"Jeg er fuldstændig uenig med afgørelsen, fordi ETU Forsikring selskabet var min forsikring på det tidspunkt, mens identitetstyveri er skete. Derfor vil jeg bede jer at kigge på sagen og vurdere ud fra min dårlig situation. Jeg har betalt hver måned ETU's regninger uden problemer, men når kommer det til mig i sådan en dårlig situation, så gider de ikke hjælpe mig. Det er ikke retfærdig fra ETU's side."

Selskabet har den 25/5 2022 bl.a. anført:

"Klagers indlæg af 25. maj 2022 giver ikke anledning til nye bemærkninger, men selskabet gentager det tidligere anført om, at brugen af forsikringen er betinget af anmeldelse, mens forsikringen er i kraft jfr. punkt 4 i betingelserne 01-2018-ID

4. Hvem er dækket?
Dækningen omfatter dig som forsikringstager og din husstand.

Hvornår gælder forsikringen?

Forsikringen dækker dig så længe din indboforsikring er i kraft.

Forsikringen kan kun bruges i forhold til ID-misbrug, som anmeldes mens forsikringen er i kraft.

Det er ubestridt, at forsikringen er i kraft i foråret 2020 og at forsikringen ophører pr. 01. november 2020, samt at anmeldelse sker den 19. januar 2022.

Da anmeldelsen ikke sker, mens forsikringen er i kraft, afviser selskabet den 02. februar 2022 at behandle sagen med henvisning til punkt 4 i betingelserne.

Såfremt Ankenævnet mod forventning skulle mene, at klageren kan gøre brug af sin forsikring, har selskabet følgende bemærkninger:

Efter almindelig forsikringsretlige og erstatningsretlige principper er det klageren, der har bevisbyrden for, at der er sket en dækningsberettigende skade.

Denne bevisbyrde har klageren ikke løftet, da han ikke har dokumenteret, hvorledes ID-tyveriet er sket og at ID-misbruget er sket med relation til ham som privatperson."

Af anmeldelse af 19/1 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg tillader mig at anmelde en skade som er sket i foråret 2020

Jeg er blevet berøvet, misbrugt for identitetstyveri. Hvor en tredje person har haft adgang til alle mine oplysninger, Herunder nemid mv.

Denne person har ved lejlighed købt en del varer, benzin, [butik], møbler, biler og samtidig hævet både penge og taget lån i mit navn. Dette er både under mit private navn og min virksomhed.

Sagen er anmeldt til politiet af flere omgange. Dagen i dag, får jeg stadig flere henvendelse fra personer og virksomheder, som har penge tilgode.

Jeg vil ved denne skadesanmeldelse gerne have hjælp til, at få stoppet det hele. Samt erstatning for tabet, jf. forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Hvad er ID-misbrug?

Forsikringen hjælper dig med at standse ID-misbrug og mindske de økonomiske og menneskelige konsekvenser mest muligt.

Ved ID-misbrug forstår vi, at en ukendt person ulovligt eller uautoriseret bruger din identitet (fx cpr.nr., navn eller adresse) for at opnå økonomisk vinding fra en tredjepart.

Det kan fx være at åbne en bankkonto, søge om kredit eller lån, købe varer over internettet eller registrere telefonabonnementer eller andre abonnementer i dit navn.

ID-misbrug i forsikringens forstand omfatter ikke hvis nogen misbruger din identitet på sociale medier eller misbruger dine betalingskortoplysninger eller kontooplysninger (fx ved phishing).

2. Hvad omfatter forsikringen?

Vi kan hjælpe dig med at:

- afvise uberettigede krav fra kreditorer (fx telefonselskaber og internetbutikker)
- kontakte kreditbureauer fx Experian/RKI, og hjælper med at undgå uberettiget registrering
- dække nødvendig juridisk bistand hos os, samt efter vores forudgående godkendelse omkostninger til juridisk bistand for max. 25.000 kr. hos et af os godkendt advokatfirma, dog ikke til retssager om krav opstået som følge af ID-misbrug
- rådgive og vejlede om hvordan du skal forholde dig ved mistanke om ID-misbrug og hvordan du generelt undgår ID-misbrug

...

3. Hvad omfatter forsikringen ikke?

Forsikringen omfatter ikke:

- et eventuelt økonomisk tab ved misbruget, herunder udgifter til nye ID-papirer, medlemskort m.v.
- ...
- ID-misbrug, som kan relateres til dit arbejde, fx ved misbrug af firmanavn eller virksomhedens identitet

...

4. Hvem er dækket?

Dækningen omfatter dig som forsikringstager og din husstand.

Hvornår gælder forsikringen?

Forsikringen dækker dig så længe din indboforsikring er i kraft.

Forsikringen kan kun bruges i forhold til ID-misbrug, som anmeldes mens forsikringen er i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 19/1 2022, at han i foråret 2020 havde været udsat for ID-misbrug. I klageskemaet har klager anført, at han ønsker sit tab dækket. I anmeldelsen til selskabet har han også anført, at han ønsker hjælp med at få stoppet de henvendelser fra personer, som mener, at de har penge til gode hos ham.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at forsikringen ophørte pr. 1/11 2020, og at det følger af forsikringsbetingelserne, at der alene dækkes forhold, som er anmeldt i forsikringstiden. Selskabet har videre anført, at klagerens anmeldelse til politiet er sket i hans virksomheds navn, og at forsikringen ikke dækker forhold, som har relation til forsikringstagerens arbejde eller dækker et eventuelt økonomisk tab ved misbruget. Derudover har selskabet anført, at klageren ikke nærmere har redegjort for, hvordan misbruget er sket.

Klageren har anført, at han er berettiget til dækning, da ID-misbruget er sket i forsikringstiden.

Af forsikringsbetingelserne punkt 3 fremgår det, at forsikringen ikke dækker "et eventuelt økonomisk tab ved misbruget, herunder udgifter til nye ID-papirer, medlemskort m.v." og "ID-misbrug, som kan relateres til dit arbejde, fx ved misbrug af firmanavn eller virksomhedens identitet". Det fremgår videre af punkt 4, at "Forsikringen kan kun bruges i forhold til ID-misbrug, som anmeldes mens forsikringen er i kraft".

Ankenævnet for Forsikring

6.

98157

Det følger af forsikringsaftalelovens § 21, at det ikke med retsvirkning kan aftales, at en for sen anmeldelse af forsikringsbegivenheden kan få konsekvenser, medmindre selskabet blandt andet godtgør, at den sene anmeldelse har haft skadevirkning for selskabet.

Nævnet finder, at selskabet på det foreliggende grundlag ikke har godtgjort, at den sene anmeldelse i den foreliggende sag har haft skadevirkning for selskabet. Nævnet finder derfor, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise sagen med henvisning til, at forholdet ikke er anmeldt rettidigt i forsikringstiden.

Spørgsmålet er herefter, om klageren har godtgjort, at han, for så vidt angår misbrug, der har fundet sted i forsikringstiden, er berettiget til ydelser/assistance, dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 2,

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet på det foreliggende, usikre grundlag ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at de bilag, som klageren har fremsendt til nævnet – som i det væsentlige relaterer til hans erhvervsvirksomhed – ikke umiddelbart understøtter, at han skulle have et konkret aktuelt dækningsberettigende krav på nogen af de (service)ydelser, der dækkes af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 2.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen ikke dækker eventuelt økonomisk tab, herunder udgifter til nye ID-papirer, medlemskort m.v., og at forsikringen heller ikke yder dækning ved ID-misbrug, som kan relateres til forsikringstagerens arbejde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet for Forsikring

7.

98157

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand