

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. januar 2023 blev i sag nr. 98502:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AXA Financial Insurance Company
Postboks 701
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har økonomisikring. I klageskema af 22/7 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Hej Jeg bad [låneudbyder] om at give mig et lån. I deres online ansøgningsskema, var der et afsnit, hvor du vil forsikre pengene? Og jeg sagde ja til at være forsikret. Men til sidst tog de ikke imod det beløb, jeg havde brug for, og de tilbød mig mindre og sagde, at hvis du har dette beløb, skal du logge ind med Nem-ID og acceptere, men jeg ikke gjorde det og faktisk ikke fik lånet. Bag efter så jeg, at et firma trak penge fra min konto. Jeg tjekkede og så, at dette er et forsikrings selskab. De siger, at vi er ligeglade med, om du fik lånet eller ej. De penge har vi forsikret. Hverken [låneudbyder] er pålagt at rette op på det, eller forsikrings selskabet. Begge siger, at du skal betale forsikringspengene. Faktisk ansøgte jeg om et lån på grund af økonomiske problemer, ikke kun er mit problem ikke løst, men de har gjort problemet større for mig. Være venlig og hjælp mig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

De har trukket mere end 700 kroner fra min konto. De påstår også, at jeg skal betale mere end 400 kroner. For de tvang mig til at opsigte forsikringen, så den ikke fortsætter. Og det var på trods af, at jeg slet ikke tog imod denne forsikring og ikke har brugt den. Min anmodning er, at de returnerer mine penge til min konto fuldt ud, og jeg har ingen gæld til dem for denne forsikring."

Selskabet har i brev af 27/9 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om en [låneudbyder] økonomisikring, som klager har tegnet den 8. marts 2022 via [låneudbyders] hjemmeside. Kunden bekræfter i forbindelse med købet, at han er indforstået med, at økonomisikringen er uafhængig af, hvorvidt der senere optages lån via [låneudbyder].

Dette underskrives med NemID, hvorefter forsikringen aktiveres og en betalingsopkrævning sendes til kundens Nemkonto. Se vedlagte forsikringsbetingelser [bilag 1].

Den 23. maj 2022 kontakter klager os første gang telefonisk og per e-mail og klager over købet, idét han mener, at økonomisikringen ikke burde være oprettet uden et aktivt lån. Vi fremsender herefter en mail til klager, som klager kan besvare og derved skriftligt opsige forsikringen. Denne mail besvarer klager – og opsiger derved forsikringen –, ligeledes den 23. maj.

Den 16. juni fremsender vi en e-mail bekræftelse til klager [bilag 2], hvor den i betingelserne nævnte opsigelsesperiode skitseres for klageren.

Opsigelsesbekræftelsen besvares den 17. juni med 2 yderligere klager og et ønske om svar fra en overordnet [bilag 3 & 4]. Vi kan desuden registrere, at opkrævningen fra juni måned er blevet afvist.

Klagerne besvares den 19. juni fra undertegnede, Team Leder, hvori det igen forklares, at forsikringen ingen forbindelse har til et eventuelt lån fundet gennem [låneudbyder]. Derudover henvises der til [låneudbyder], såfremt klager mener at være blevet misvejledt via deres hjemmeside. Endeligt henvises til politiet, såfremt klager mistænker identitetstyveri som årsag til købet [bilag 5]. Dette er sidste kontakt med klager inden oprettelse af denne sag.

Opsummering:

Klager har i forbindelse med købet af økonomisikringen bekræftet at være indforstået med, at økonomisikringen er knyttet til klager som privatperson og ikke afhængig af et eventuelt optaget lån gennem en tredjepart. Klager har derudover bekræftet at have læst og forstået forsikringsbetingelserne og underskrevet dette digitalt ved brug af sit NemID. Endeligt har klager efter modtagelsen af økonomisikringen ikke opsagt økonomisikringen inden for fortrydelsesperioden på 30 dage, hvorfor økonomisikringen opsiges til udgangen af følgende måned, jf. de underskrevne betingelser. Vi fastholder derfor vores afgørelse om ikke at refundere det indbetalte."

Klageren har i brev af 30/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Dette er en fidus. at man beder om et lån. som de ikke giver dig penge, så siger de, at vi har forsikret pengene, og du skal betale for forsikringen."

Selskabet har i brev af 4/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Kunden har via [låneudbyders] hjemmeside lavet en låneansøgning om Boligkøb / Depositum d. 8/3-2022 og valgt at tilkøbe en [...] ØkonomiSikring i denne forbindelse. Kunden får herefter fremsendt både mail og sms med Velkomstbrev, police, betingelser, etc. Dette er alt sammen uploadet separat.

Undervejs i låneansøgningen tilbydes man som tidligere beskrevet en separat økonomisikring. Tilmeldingssiden til denne – samt de spørgsmål der i den anledning skal besvares – kan findes her: [link]

Linket ovenover her viser tilmeldingssiden, samt de behovsafdækkende spørgsmål og betingelser kunden har givet samtykke til flere steder. Til sidst skal kunden ligeledes trykke 'Tilkøb forsikring'

for at kunne købe forsikringen. Først herefter vil forsikringen træde i kraft, ovennævnte vil blive fremsendt, og en betalingsaftale vil blive oprettet.

Som det fremgår af den indsendte dokumentation, forklares det også her, hvordan kunden skal forholde sig, såfremt han eller hun ønsker at opsig denne aftale, samt vilkårene for en eventuel opsigelse.

Der er ingen yderligere korrespondance med kunden at berette end den fremlagte fra tidligere svarskrift."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af den af klageren udfyldte tilmeldingsblanket på hjemmeside den 8/3 2022 fremgår bl.a.:

"Med Økonomisikring får du mange gode fordele:

- Du kan få hverdagen til at hænge sammen, hvis du bliver arbejdsløs, hospitalsindlagt eller syg.
- Du er ligeledes dækket ved midlertidig sygdom.
- Udover den månedlige dækning, modtager dine efterladte op til 240.000 kr. i tilfælde af dødsfald.
- Ingen krav om medlemskab af A-kasse eller indsendelse af helbredsoplysninger.

Med Økonomisikring får du mange gode fordele:

- Du kan få hverdagen til at hænge sammen, hvis du bliver arbejdsløs, hospitalsindlagt eller syg.
- Du er ligeledes dækket ved midlertidig sygdom.
- Udover den månedlige dækning, modtager dine efterladte op til 240.000 kr. i tilfælde af dødsfald.
- Ingen krav om medlemskab af A-kasse eller indsendelse af helbredsoplysninger.

Har du i dag en lønsikring som dækker din løn op til de maksimale 90% efter fradrag for arbejdsmarkedsbidrag?

Kunden svare NEJ

Så bør du overveje at købe denne forsikring som kan forsikre dig ved ufrivillig arbejdsløshed, sygdom, visse kritiske sygdomme og død.

Forventer du at modtage kontanthjælp, hvis du bliver afskediget?

Kunden svare NEJ

Så vil du med fordel kunne købe denne forsikring, og få ekstra udbetaling ved arbejdsløshed og sygdom op til 90% af din nuværende indkomst efter fradrag for arbejdsmarkedsbidrag.

Det er en betingelse ved forsikringens ikrafttræden at du:

1. Er fyldt 18 år, men ikke fyldt 65 år,
2. Er beskæftiget som lønmodtager i Danmark (eksl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge eller 64 timer om måneden
3. Er hjemmehørende eller permanent bosiddende i Danmark
4. Ikke er ansat i fleksjob, i et vikariat eller lignende ordning med løntilskud
5. Er indforstået med, at sygdom eller personskade som du har, eller burde have kendskab til, ved forsikringens etablering og som du senere anmelder, ikke er dækket af forsikringen

6. Er indforstået med, at hvis du ved forsikringens etablering har, eller burde have kendskab til, kommende arbejdsløshed eller kendskab til din arbejdsgivers planer om, for eksempel, sammenlægning, fusion, flytning af virksomheden eller dele heraf, nedskæringer, afskedigelser eller enhver anden planlagt konsekvens. Disse forhold kan ikke på et senere tidspunkt give anledning til forsikringsdækning.

*Sygdom eller personskaade, som senere måtte give anledning til, at du anmelder en forsikringshændelse om ufrivillig arbejdsløshed, midlertidig uarbejdsdygtighed, hospitalsindlæggelse eller dødsfald er ikke dækket af forsikringen.

* Kommende arbejdsløshed, eller forhold som nævnt i punkt 6 ovenfor i dette afsnit, som senere måtte give anledning til anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed er ikke dækket af forsikringen.

* Vi vil alligevel gerne forsikre dig. Du er dog ikke berettiget til forsikringsdækning, som relaterer sig til den arbejdsløshed, sygdom eller personskaade, som du havde, eller burde have kendskab til, på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.

Jeg er indforstået med, at forsikringen tegnes uanset om et lån optages eller ej. Bemærk, at der altid gælder 30 dages fortrydelsesret for policen modtages

Jeg accepterer ovenstående etableringskriterier, og vil gerne købe Økonomisikringen.

Jeg accepterer, at betaling foretages til AXA over betalingservice fra følgende konto: Klik her for at ændre konto"

Af selskabets velkomstmail af 8/3 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for bestillingen af [...] ØkonomiSikring®, som sikrer dig en månedlig dækning på 5000 kr. ved pludselig arbejdsløshed, hospitalsindlæggelse eller midlertidigt sygefravær i forbindelse med sygdom eller ulykke. Skulle du gå hen og miste livet, så er dine efterladte dækket med en engangsudbetaling på 150000 kr.

Vedlagt finder du forsikringsbeviset samt fuldstændige forsikringsbetingelser for [...] ØkonomiSikring. Du bør opbevare betingelserne på et sikkert sted, da du kan få brug for at henvise til dem på et senere tidspunkt.

Vi anbefaler dig at læse forsikringsbetingelserne igennem samt sikre, at navnet på forsikringsbeviset er i overensstemmelse med det ønskede. Sammen med din månedlige opkrævning vil der også blive opkrævet skadeforsikringsafgiften til SKAT på 1,1% af den samlede præmie. Dog vil der ikke være skadeforsikringsafgift på dødsdækningen, idet dette ikke er et skadeprodukt.

Hvis der på et senere tidspunkt sker væsentlige ændringer i din jobmæssige status (f.eks. at du går på efterløn/pension eller kommer i fleksjob), skal du huske at give os meddelelse herom.

Såfremt forsikringen alligevel ikke skulle leve op til dine forventninger, har du 30 (trediv) dages fortrydelsesret fra den dato, du modtager denne e-mail, jf. vedlagte forsikringsbetingelserne. Inden udløbet af fortrydelsesfrist en skal du skriftligt meddele [...] ØkonomiSikring og AXA at du har

Ankenævnet for Forsikring

5.

98502

fortrutt købet af forsikringen. Dette kan ske ved at skrive en e-mail til [...] eller du kan ringe til os på [...]."

Af selskabets mail af 23/5 2022 fremgår bl.a.:

"Hvis du ønsker at opsig din forsikring med policenummer: [...], bedes du venligst bekræfte ved at besvare denne mail.

Der vil blive sendt en bekræftelse til dig per mail indenfor 14 hverdage, har vi brug for yderligere oplysninger vil vi kontakte dig via mail."

Af selskabets mail af 16/6 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for din tilbagemelding. Vi beklager den lange behandlingstid.

Vi bekræfter hermed, at din Økonomisikring med policenummer [...] er opsagt pr. 23.05.2022. Din forsikringsdækning ophører derfor ved udgangen af juni 2022, og du vil få den sidste opkrævning for forsikringen d. 01.07.2022, da forsikringspræmien betales månedligt bagud.

Din økonomisikring er blevet tilbudt og tegnet i forbindelse med en låneansøgning ved [låneudbyder] d. 08.03.2022. Vi gør opmærksom på, at forsikringen ikke afhænger af, om der bliver indgået lån, men tilbydes separat ved besøg på [låneudbyders] hjemmeside og knytter sig til personen. Der har efter modtagelsen af forsikringspolice været mulighed for at opsig forsikringen inden for 30 dage ved fortrydelsesret. Denne mulighed er ikke blevet benyttet, hvorfor forsikringen er opsagt med gældende opsigelsesvarsel, og det desværre ikke er muligt at få refunderet indbetalte forsikringspræmier.

Har du spørgsmål eller kommentarer vedr. købet af din forsikring, bedes du venligst rette henvendelse direkte til [låneudbyder], da de har stået for salg og velkomstmil med forsikringspolice. [låneudbyder] kan kontaktes på tlf. [...] eller via mail [...].

Skulle du imidlertid have dokumentation for, at du skriftligt har opsagt din forsikring tidligere end 23.05.2022, bedes du venligst sende den ind til os, og vi vil revidere din sag.

Har du yderligere spørgsmål desangående, er du velkommen til at skrive til os på denne mail-adresse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Forsikringstager

Forsikringen dækker den person der er nævnt på forsikringsbeviset.

2. Forsikret

Forsikringen kan etableres af en person, der har fået et lånetilbud via [låneudbyder] og som har et dansk CPR-nummer. Forsikringen dækker den person der er nævnt på forsikringsbeviset.

4. Forsikringsgebyr

Betaling af forsikringsgebyr er en forudsætning for forsikringsdækning.

Gebyret for forsikringen betales månedligt bagud. Første gang den førstkommande 1. i måneden efter forsikringens ikrafttræden.

Det månedlige gebyr kan ændres med 60 dages varsel, således at det ændrede gebyr gælder fra den første forfaldsdag efter udløbet af de 60 dage.

Tilbagebetaling af gebyr ved fortrydelse af forsikringen

Hvis du fortryder forsikringen indenfor fortrydelsesfristen på 30 dage efter modtagelsen af forsikringsbetingelserne, får du hele det indbetalte gebyr retur.

...

9. Hvornår ophører forsikringsdækningen?

...

Hvis du opsiger forsikringsdækningen

Du har ret til når som helst at opsig forsikringsdækningen skriftligt med løbende måned + 30 dages varsel til den 1. i en måned. Opsigelse skal ske til AXA, e-mail: [...]"

Nævnet udtaler:

Klageren købte den 8/3 2022 økonomisikring i forbindelse med, at han søgte om et lån. Den 23/5 2022 klager han over købet, idet økonomisikringen ikke burde være oprettet uden et aktivt lån. Samme dag oplyser selskabet, at klageren skriftligt kan opsig forsikringen, hvilket klageren gør samme dag. Den 16/6 2022 meddeler selskabet, at forsikringen vil ophøre ved udgangen af juni 2022, og at den sidste opkrævning vil blive fremsendt den 1/7 2022, da forsikringspræmien betales månedligt bagud.

Klageren ønsker at få refunderet hele forsikringspræmien. Han har anført, at han ikke har accepteret forsikringen, og at han ikke har gjort brug af forsikringen, idet han ikke fik lånet.

Selskabet har anført, at klageren med sit NemID accepterede købet af forsikringen, og at han bekræftede, at økonomisikringen er knyttet til ham som privatperson og ikke er afhængig af et eventuelt optaget lån igennem tredjepart. Selskabet har anført, at klageren ikke har opsagt økonomisikringen inden for fortrydelsesperioden på 30 dage, hvorfor økonomisikringen alene kan opsiges til udgangen af følgende måned.

Ankenævnet for Forsikring

7.

98502

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4 fremgår det, at "Betaling af forsikringsgebyr er en forudsætning for forsikringsdækning. Gebyret for forsikringen betales månedligt bagud. Første gang den førstkommande 1. i måneden efter forsikringens ikrafttræden. Hvis du fortryder forsikringen indenfor fortrydelsesfristen på 30 dage efter modtagelsen af forsikringsbetingelserne, får du hele det indbetalte gebyr retur".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 9 fremgår det, at "Du har ret til når som helst at opsiges forsikringsdækningen skriftligt med løbende måned + 30 dages varsel til den 1. i en måned".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har opkrævet præmie for perioden 8/3 2022 til 30/6 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har brugt sin fortrydelsesret inden udløbet af fortrydelsesfristen på 30 dage, idet klageren først den 23/5 2022 opsagde forsikringen. Nævnet bemærker, at klageren den 8/3 2022 udfyldte tilmeldingsblanket, hvor det fremgår, at "Jeg er indforstået med, at forsikringen tegnes uanset om et lån optages eller ej. Bemærk, at der altid gælder 30 dages fortrydelsesret for policen modtages. Jeg accepterer ovenstående etableringskriterier, og vil gerne købe Økonomisikringen. Jeg accepterer, at betaling foretages til AXA over betalingsservice".

Nævnet har også lagt vægt på, at økonomisikringen giver en månedlig dækning på 5000 kr. ved pludselig arbejdsløshed, hospitalsindlæggelse eller midlertidigt sygefravær i forbindelse med sygdom eller ulykke.

Nævnet bemærker, at selskabet den 16/6 2022 har meddelt, at forsikringen ophører ved udgangen af juni 2022, og at forsikringen dermed er opsagt i overensstemmelse med opsigelsesvarslet i forsikringsbetingelsernes punkt 9.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

98502

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen