

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-267

3.4.2020

Gjensidige Forsikring ASA

Motorvogn

Risikoendring i forsikringsperioden – fører under 23 år – premieberegning.

Sikrede tegnet en Bil Pluss-forsikring på sin bil, og det ble gitt rabatt for at ingen førere var under 23 år. I en kort periode etter tegning hadde sikrede behov for å endre avtalen til også å gjelde fører under 23 år. Selskapet aksepterte endringen, men opplyste at endringen gjaldt for hele forsikringsperioden. Sikrede måtte derfor betale en økt premie for hele året. Sikrede mente det var urimelig at hun måtte betale en økt premie for en risiko hun bare hadde bruk for en kort periode. Nemnda kom til at selskapet kunne beregne premie for ett år ad gangen uavhengig av forsikringstakerens dekningsbehov.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 2 004

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om reduksjon i premie fordi deler av dekningsbehovet gjelder en kortere periode enn ett år.

Sikredes forsikring har følgende vilkår:

Generelle vilkår

6. Ettårige avtaler fornyes automatisk

Forsikringen er ettårig og fornyes automatisk for ett år av gangen dersom ikke forsikringstaker sier opp forsikringen.

Gjensidige kan endre pris og vilkår hvert år ved hovedforfall

Sikrede tegnet opprinnelig forsikring med rabatt for fører under 23 år for avtaleperioden 25.9.19–25.9.20.

I høstferien hadde sikrede behov for at avtalen skulle omfatte også fører under 23 år. Hun ville endre avtalen kun for høstferien, men selskapet ga tilbud om ny avtale uten rabatt for ett år og henviste til at dette var vanlig praksis. Premien ble økt fra kr 6 195 til kr 8 199.

Sikrede klaget til selskapet over at det ikke var mulig å få endret avtalen og med en økt premie for en kort periode, for så å opprettholde den opprinnelige avtalen for resten av perioden.

Selskapet opprettholdt sin tidligere vurdering, senest ved kundeombudets brev av 27.9.19. Det ble i hovedsak vist til at forsikringsavtalen var en ettårig avtale, og at en derfor måtte endre for hele perioden samlet.

Sikrede klaget saken inn for Finanklagenemnda.

Sikrede krever at premieendringen for forsikring med fører under 23 år tilpasses den perioden hvor hun har behov for slik forsikring. Det er urimelig at hun må betale for en ekstra risiko i en periode hvor hun ikke har behov for slik dekning.

Selskapet avviser kravet og anfører at en forsikringsavtale gjelder for ett år, jf. forsikringsavtaleloven § 3-2. En endring i avtalen må derfor avtales for ett år ad gangen. Kontinuerlige premieendringer er administrativt kostnadskreven og vil også føre til høyere sikkerhetsmargin fordi denne ikke kan deles over en lengre periode.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede kan kreve deler av premien tilbakebetalt for perioden etter høstferien hvor hun ikke lenger hadde behov for forsikring med fører under 23 år.

En forsikringsavtale gjelder normalt for ett år ad gangen. Selskapet har derfor rett til å beregne premie for ett år ad gangen og kan ikke pålegges å justere premien opp og ned for kortere perioder avhengig av forsikringstakerens dekningsbehov. Selskapet står fritt til å bestemme utformingen av forsikringsproduktet, herunder spørsmål om forsikringstid, og fal. gir ikke grunnlag for å overprøve selskapets forretningsmessige vurderinger på dette punkt.

Det foreligger etter dette ikke grunnlag for tilbakeføring av premie.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).