

Responsumsag 5.1-3548 af 31. maj 2018

Spørgsmål 1

Er der forskel på forsikringselskabets mulighed for at opsige en dækning for et byggeprojekt, som er tegnet for en bestemt periode for en aftalt præmie alt efter, om dækningens titel er "police" eller "tillæg"?

Svar på spørgsmål 1

Det afhænger af, hvad der er aftalt i det enkelte dokument.

Spørgsmål 2

Hvis det i et tillæg eller en police er aftalt, at det dækker et byggeprojekt for en bestemt periode for en aftalt præmie, kan forsikringstageren da i almindelighed lægge til grund, at dækningen fortsætter indtil periodens udløb?

Svar på spørgsmål 2

Det kan forsikringstageren ikke, med mindre det er særligt aftalt.

Spørgsmål 3

Hvis et forsikringselskab vil have adgang til at opsige dækningen for et byggeprojekt, der ifølge dækningen omfatter en bestemt periode for en aftalt præmie, og ifølge teksten fortsætter indtil udløb, er det så sædvanligt udtrykkeligt at præcisere, at selskabet reserverer sig adgang til at opsige?

Svar på spørgsmål 3

Det er ikke sædvanligt "udtrykkeligt at præcisere " opsigelsesadgang, da det normalt følger af forsikringsbetingelserne.

Spørgsmål 4

Er det sædvanligt, at en dækning for et byggeprojekt, som er tegnet som tillæg til en police, og som ifølge sit indhold giver forsikringsdækning for den samlede byggeperiode, og hvor dækningstiden er præcist angivet

med en begyndelses- og slutdato, og hvor præmien for hele forsikringsperioden er betalt, ikke indeholder oplysning om, at dækningen kan bortfalde, hvis policen opsiges?

Svar på spørgsmål 4

Der er ikke fast praksis på området, men ordet "tillæg" vil normalt give anledning til at vurdere det samlede aftalegrundlag, herunder hovedaftalen.

Spørgsmål 5

Er det sædvanligt ved forsikringskifte, at det overtagende forsikringsselskab også overtager dækninger for igangværende byggeprojekter, hvor der er etableret dækning i afgivende forsikringsselskab for en bestemt og afgrænset periode, hvor præmien er betalt?

Svar på spørgsmål 5

Det afhænger af, hvilken forsikringstype der er tale om samt den konkrete aftale.

Spørgsmål 6

Er det sædvanligt, at forsikringsselskaber overlader kommunikation med forsikringstagere om afvikling af større forsikringsprogrammer til medarbejdere, der har sekretæropgaver og som ikke har indsigt i det samlede forsikringsprogram, men alene kopierer tekster, som er tilrettelagt af andre medarbejdere med egentlig indsigt i programmet?

Svar på spørgsmål 6

Spørgsmålet falder uden for udvalgets virkeområde.

Spørgsmål 7

Er det sædvanligt, at forsikringsselskaber undlader at reagere på e-mails fra en kunde eller kundens forsikringsrådgiver, hvor det meddeles, at indholdet af en e-mail fra forsikringsselskabet ikke kan forstås?

Svar på spørgsmål 7

Spørgsmålet falder uden for udvalgets virkeområde.

Spørgsmål 8

Vil en forsikringstager i almindelighed kunne påregne, at der er dækning, hvis forsikringsselskabet undlader at tilbagebetale overskydende præmie?

Svar på spørgsmål 8

Nej.

Spørgsmål 9

Er det sædvanlig forsikringspraksis, at dækningen for et byggeprojekt gælder frem til udløbsdatoen for et tillæg til en police i tilfælde, hvor der efter opsigelse af en hovedpolice udstedes nye og opdaterede tillæg vedrørende tillægsdækninger, og disse efter deres ordlyd opretholder en dækningsperiode for byggeprojektet frem til udløb – og dermed til en dato, der ligger efter hovedpolicens udløbsdato?

Svar på spørgsmål 9

Der henvises til svaret på spørgsmål 1, idet Responsumudvalget ikke kan udtale sig om de konkrete forhandlinger, der ligger bag udstedelsen af tillægget.

Spørgetema fra indstævnte

Spørgsmål A

Er det usædvanligt, at et tillæg til en hovedpolice i form af en udvidelse af dækningsart, som fx brandskadedækning, omfattes af de for hovedpolicen gældende forsikringsvilkår, herunder opsigelsesvilkår, hvis der ikke udstedes separate forsikringsvilkår for tillægget?

Svar på spørgsmål A

Nej, det er ikke usædvanligt.

Spørgsmål B

Er det usædvanligt, at dækningsperioden for en tillægsdækning i form af en brandskadedækning følger dækningsperioden for hovedpolicen, herunder bortfalder ved ophør af hovedpolicen?

Svar på spørgsmål B

Nej, det er ikke usædvanligt.

Spørgsmål C

I fortsættelse af besvarelsen af spørgsmål 2, bedes Forsikring & Pension oplyse følgende:

Har det betydning for besvarelsen af spørgsmålet,

- at tillægget udstedes som "brandskadedækning", der er formuleret som en udvidelse af en bestemt angivet hovedpolice,
- at tillægget ikke dækker en bestemt periode, men derimod alene – på en enkelt side – summarisk identificerer "forsikringssted", "entreprisenum", "entreprisens art", "byggeperioden" og "nettopræmie for perioden",
- at tillægget ikke angiver forsikringsvilkår i form af fx "forsikringsperiode", "selvrisiko", "opsigelsesvilkår" og "forsikringsbetingelser", idet disse følger hovedpolicen, samt
- at forsikringstager betjenes af professionel forsikringsmægler, der har mangeårig erfaring med indgående kendskab til kundens forsikringsprogram?

Svar på spørgsmål C

Betydningen afhænger af den konkrete aftale.

Spørgsmål D

I fortsættelse af besvarelsen af spørgsmål 4, bedes Forsikring & Pension oplyse følgende:

Har det betydning for besvarelsen af spørgsmålet,

- at tillægget udstedes som "brandskadedækning", der er formuleret som udvidelse af en bestemt angivet hovedpolice,
- at tillægget ikke dækker en bestemt periode, samt
- at forsikringsvilkårene for tillægget følger hovedpolicens vilkår?

Svar på spørgsmål D

Som det fremgår af svaret på spørgsmål 4, afhænger betydningen af den konkrete aftale.

Spørgsmål E

Hvis en eksisterende forsikring udvides med et tillæg i form af brandskadedækning med udtrykkelig angivelse af, at der er tale om en udvidelse af bestemt angiven hovedpolice og der ikke udstedes nye (separate) forsikringsvilkår for tillægget, må en professionel forsikringsmægler i så fald kunne påregne, at tillægsdækningen kan opsiges sammen med hovedpolice?

Svar på spørgsmål E

Ja.

Spørgsmål F

I fortsættelse af besvarelsen af spørgsmål 5 bedes Forsikring & Pension oplyse følgende:
Har det betydning for besvarelsen af spørgsmålet om forsikringen i det afgivende forsikringsselskab er opsagt til ophør?

Svar på spørgsmål F

Som anført i svaret på spørgsmål 5 afhænger betydningen for besvarelsen af, hvilken forsikringstype der er tale om samt den konkrete aftale.

Spørgsmål G

I fortsættelse af besvarelsen af spørgsmål 8 bedes Forsikring & Pension oplyse følgende:

Har det betydning for besvarelsen af spørgsmålet om forsikringen er opsagt til ophør?

Svar på spørgsmål G

Nej. Men overskydende præmie opstår normalt kun, når forsikringen ophører før den forudbetalte periode.