

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. november 2024 blev i sag nr. 100519:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft bilforsikring. I klageskema af 10/10 2023 har klageren bl.a. anført:

"1. Statement of claim, a brief outline of the case. A Supplementary statement may be enclosed.

24.03.2023 I bought the car from [bilforhandler] during finalization transaktion, we sent to Skatt and Alm.Brand all necessary document about a car. We did registration and selected type of motor insurance, that all things we did is confirmed on app. Then Alm.Brand didn't sent any letter's, payment letter to my e-mail(e-boks), no number polise, any respond's. When i tried ask what happened they answer me that they don't have my e-mail(e-boks) that's why I don't recived important document's. right now they want from me around 7 thousand koron's to Alm.Brand for free, then sent case to DFMI where started add extra daily fee (250koron's). When I contacted with DFMI and tried explain what happened they didn't listen what i'm say, just sent me back to Alm.Brand with my complain's for solution's. After conversation with Alm.Brand worker sent to me e-mail which what i should do, step by step to gain insurance for the car. But they still didn't send to me any number polise to pay, just simple texting e-mail message where is include about number account to payment and amount to pay. No documents, no explains and equitable solutions from Alm.Brand. At the moment I can't use my car and I'm unable work.

2. What specifically do you want to achieve from the insurance company/what do you want the insurance company to do?

I claim about correct insurance from Alm.Brand without cheating, trying swindle money and please about stop sending about me slander's to DFMI. If not I want change insurance company because it's not fis time when Insuance company try cheat me. First time company [andet forsikringsselskab] tried do this a few years ago."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100519

Selskabet har den 27/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] er af den opfattelse, at vi ikke har orienteret ham om betaling, opkrævning og ophøret af Bilforsikringen med registreringsnummer ..., samt registreringen hos DFIM, hvor han er blevet opkrævet 250 kr. i dagsgebyrer pr. dag.

Klager ønsker, at bilen bliver forsikret på almindelige vilkår og til normal præmie – og at registrering hos DFIM samt rykkergebyrer bliver annulleret.

Sagens forløb

Den 27. marts 2023 modtager selskabet besked fra Motorkontoret om, at klager har indregistreret en bil med registreringsnummer ... pr. den 24. marts 2023. I samme besked er der noteret, at klager er primær ejer/bruger af bilen.

Den 28. marts 2023 sender vi et brev til klager, fordi vi mangler oplysninger om, hvordan klager ønsker at forsikre sin bil (bilag A). På side 1, skriver vi:

'Vi har brug for flere oplysninger fra dig for at sikre, at du får den rigtige forsikring til den rigtige pris. Du skal derfor inden 8 dage udfylde og returnere skemaet, som du finder på næste side. Du kan maile skemaet til os på kundeservice@almbbrand.dk eller sende det med posten til ...

Oplysningerne har betydning for din dækning og prisen på forsikringen. Når vi har modtaget oplysningerne fra dig, får du i løbet af kort tid din police.

Hører vi ikke fra dig, vil din forsikring blive oprettet med 40.000 km i årligt forventet kørselsforbrug og uden optjente år for skadefri kørsel.'

Dette brev reagerer klager ikke på.

Den 15. april 2023 sender vi på ny et begærbrev, hvor vi oplyser klager, at vi stadig mangler oplysninger fra ham (bilag B).

Dette brev reagerer klager ligeledes ikke på.

2 måneder efter, den 23. maj 2023, har vi stadig ikke hørt fra klager, hvorfor vi ser os nødsaget til at tvangsudstede bilforsikringen pr. ikrafttrædelsesdato den 24. marts 2023.

Forsikringen er udstedt ud fra de oplysninger, vi har, det vil sige med et ubegrænset kørselsbehov og ingen antal skadefrie år. Vi sender samtidig en police, hvoraf ovennævnte fremgår (bilag C). Her beder vi klager læse den igennem for at sikre, at indholdet svarer til klagers ønsker og forventninger.

De gældende forsikringsbetingelser AU 1901 er vedlagt som bilag D.

Vi sender den første opkrævning den 23. maj 2023 med en betalingsfrist den 23. juni 2023 (bilag E). Den betaler klager ikke, og derfor fremsender vi en rykkerskrivelse den 11. juli 2023 med en ny betalingsfrist til den 28. juli 2023 (bilag F). Da klager ligeledes ikke betaler denne, sender vi et påmindelsesbrev den 5. august 2023 (bilag G), hvor vi blandt andet oplyser, at bilforsikringen ophø-

rer den 10. august 2023 på grund af manglende betaling, og at vi opfordrer klager til at kontakte os.

Klager kontakter os ikke.

Vi orienterer klager den 12. august 2023 om, at nu giver vi besked til Motorkontoret samt DFIM (bilag H), og den 17. august 2023 sender vi et ophørsbrev (bilag I) til klager, der beskriver, at forsikringen er ophørt, samt en vedhæftet opkrævning for perioden 24. marts 2023 og frem til den 10. august 2023, på i alt 5.748,94 kr. inklusive rykker- og opkrævningsgebyrer.

Fælles for alle rykkerbreve gør det sig gældende, at vi har orienteret om dagsgebyrer fra DFIM som en direkte konsekvens ved ikke at have en aktiv lovpligtig forsikring på bilen.

Sagen overgår i den forbindelse til vores Inkassoafdeling.

Den 6. september 2023 fremsender vi en inkassoskrivelse til klager (bilag J), hvor vi oplyser, at restgælden skal betales inden 15 dage fra dato.

Selskabet har dags dato endnu ikke modtaget en betaling for skyldig præmie fra klager.

Vi bemærker i øvrigt, at vi ikke har modtaget nogle af brevene retur, eller har modtaget besked om en eventuel adresseændring.

Den 12. september 2023 kontakter klager os telefonisk og ønsker at få tilsendt en opkrævning til e-Boks. Vi orienterer ham, at vi ikke benytter os af e-Boks, men at der er mulighed for servicen betalingsservice via NETS.

Ligeledes orienterer vi ham om, at klagers bilforsikring er ophørt, og at han skal betale præmie hos os og gebyrer hos DFIM før, at vi kan tilbyde ham en ny forsikring. Vi oplyser ham, at vi sender en mail med de oplysninger, han skal bruge, og at han skal kontakte os, når det er på plads (uploaded bilag 'Screenshot ...'). Klager oplyser i telefonsamtalen, at han forstår, hvad der aftales (samtalen kan uploades, hvis Nævnet ønsker det).

2 dage efter svarer klager retur på mailen og mener, at selskabet svindler. Vi orienterer ham samme dag, at det ikke er tilfældet, og hvordan han skal forholde sig for at få forsikring på bilen igen (bilag K).

Herefter hører vi ikke yderligere fra klager.

Begrundelse og afgørelse

Vi bemærker, at klager ikke har klaget til selskabet på forhånd, men på baggrund af ovenstående gennemgang fastholder vi, at klager skal betale restgæld samt inkassosalær, renter og rykkergebyrer, i alt 6.684,33 kr. for perioden 24. marts 2023 – 10. august 2023.

I vores afgørelse har vi især lagt vægt på, at vi har fremsendt flere end 4 rykker- og orienteringsbreve omkring præmien og Bilforsikringen samt orienteret klager om dagsgebyrer hos DFIM. Klager har således både modtaget breve samt mails fra selskabet i anledning af sagen, uden at klager har betalt, eller i øvrigt har kontaktet os i den periode.

Vi har ikke modtaget besked om en eventuel adresseændring eller modtaget nogle af de fremsendte breve retur, hvorfor vi ikke kan antage andet end, at et eller flere af brevene er kommet frem.

Selskabet kan derfor ikke genkende, at klager ikke skulle være orienteret om forløbet og ophøret af bilforsikringen, samt registreringen hos DFIM, som en direkte konsekvens af ophøret.

Alm. Brand Forsikring har pligt til at ansvarsforsikre et køretøj, når selskabet er anmodet herom, da ansvarsforsikring af et køretøj er lovpligtigt jf. Færdselsloven § 105, stk. 1. og bekendtgørelse nr. 1618 af 18. december 2018 om ansvarsforsikring af motorkøretøjer § 1, stk. 1.

Vi ser os derfor nødsaget til at tvangsudstede bilforsikringen – vi har her afventet klager i 2 måneder på daværende tidspunkt.

Klager har haft bilen med registreringsnummer ... forsikret siden 24. marts 2023 og frem til den 10. august 2023, hvor forsikringen ophører på grund af betalingsmisligholdelse. Klager er således forpligtet til at betale forsikringspræmie som følge heraf.

Selskabet bemærker endvidere, at vi i den pågældende periode ikke har modtaget besked fra Motorkontoret om, at bilen i perioden skulle være afmeldt eller forsikret i andet forsikringsselskab.

Forsikringspligten påhviler ejeren eller brugeren, der har varig rådighed over køretøjet jf. Færdselsloven § 106, stk. 1 og bekendtgørelse nr. 2523 af 15. december 2021 om registrering af køretøjer § 48.

Klager har i førnævnte periode, været ejer og bruger af køretøjet, og derfor skal klager betale forsikringspræmie, for den periode, som Alm. Brand Forsikring har haft køretøjet forsikret i.

Afslutningsvis kan vi oplyse, at vi kan tilbyde klager en lovpligtig ansvarsforsikring, inklusive et præmietillæg, fremadrettet, såfremt klager betaler udestående hos DFIM samt skyldig præmie hos os."

Klageren har i kommentar af 8/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"The Alm.Brand don't understand where is problem, the problem is that i don't have any document from them. I didn't receive any this document's to my electronic mail where usually all another insurance company send important document's and payment. I had a few another car's and never had the same problem with insurance company, always another insurance company find way to inform me about payment or other things.

I think that is them duty to be honest and i don't want pay for mistake's incompetent people who's work in the Alm.Brand. Also I'm not in Denmark almost one year i cannot check traditional mail box, where maybe is some document's, but also I'm not obligate being there and waiting when Alm.Brand send document's.

If it's necessary could I share my electronic mail box where is only one document about this insurance from DFIM where Alm.Brand inform them about this case.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100519

Also I have some other evidence's from 2019r where company [andet forsikringsselskab] tried swindle money from me insurance on leased car. That why I sent case to Ankeforsikring because it's not a first time when I became swindle victim by insurance company."

Selskabet har i kommentar af 17/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi henviser til vores tidligere svar, hvoraf det fremgår, at vi har fremsendt via email og pr. brev. Selskabet bruger ikke e-boks."

Sekretariatet har den 18/7 2024 bedt selskabet om yderligere oplysninger. Af sekretariatets brev af 18/7 2024 fremgår bl.a.:

"Selskabet bedes fremlægge kopi af præmieopkrævningsbrevet, som er sendt til klageren, så det er muligt for nævnet at vurdere, hvorvidt selskabet har fulgt opsigelsesproceduren efter forsikringsaftalelovens §§ 12-17. Selskabet bedes oplyse, hvordan brevet er sendt til klageren.

Selskabet bedes oplyse, om øvrige breve er sendt via post."

Selskabet har i brev af 25/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet skal indledningsvist bemærke, at de tidligere vedlagte præmie- og rykker opkrævninger er fremsendt med posten.

Selskabet fremlægger desuden det fulde opkrævningsbrev som bilag L, hvor indholdet tidligere er fremsendt som bilag E.

Derudover skal selskabet bemærke, at opkrævningsbrevet er sendt den 24. maj 2023 med en betalingsfrist den 23. juni 2023. Da brevet er sendt med posten, er det leveret til modtager efter 6 omdelingsdage den 2. juni 2023. Herfra er der 21 betalingsdage frem til den 23. juni 2023.

Herefter forløber der mere end 14 hveledage frem til den 11. juli 2023, hvor selskabet fremsender rykkerskrivelsen. Dette brev leveres efter 6 omdelingsdage den 19. juli 2023. Selskabet oplyser i brevet, at forsikringen ophører den 10. august 2023, hvis ikke klager betaler. Selskabet bemærker, at der er 21 dage fra modtagelsen af brevet, til forsikringen ophører grundet manglende betaling.

Tilsvarende indeholder brevet de nødvendige oplysninger om, hvorledes forsikringsaftalen kan binges til at løbe på ny mv.

Selskabet bemærker, at kravene i §§12-17 i forsikringsaftaleloven dermed er overholdt."

Klageren har i kommentar af 28/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Of course Alm.Brand is now starting to send files in electronic form, payments, etc. They sent some letters to a place where I no longer lived, this is just another method of extorting money

Ankenævnet for Forsikring

6.

100519

from people by financial pyramids. ruining them and then covering up with DFIM. This is not my first car in Denmark and no other insurance company has ever caused me problems with insurance except [andet forsikringsselskab] and Alm.Brand."

Klageren har i kommentar af 28/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"A few thousand people say what they do, how Alm.Brand swindle money from people, it's just next method to get money."

Selskabet har i brev af 10/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet bemærker i denne forbindelse, at alle de af klager uploadede bilag, der er benævnt 'screenshot', alene vedrører oplysninger, herunder personoplysninger, om andre kunder. Da disse ikke vedrører klagers sag, har selskabet allerede af denne årsag ikke bemærkninger til disse.

Klager oplyser i øvrigt, at selskabet skulle have sendt breve til en adresse, hvor han ikke boede. Selskabet skal i denne forbindelse bemærke, at selskabet har sendt alle breve til klagers folkeregisteradresse, som i hele perioden har været ...

Selskabet bemærker herudover, at vi i perioden fra udstedelse af policen i foråret 2023 og hen over sommeren ikke har modtaget oplysninger fra klager om, at han ønskede breve og post sendt til en anden adresse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 27/4 2023 fremgår bl.a.:

"Hvordan vil du forsikre din nye personbil?

Tillykke med din nye personbil og tak fordi du har valgt at forsikre den hos Alm. Brand.

Her kan du se, hvilke oplysninger vi har om din nye personbil:

...

Dækning Ansvar

Vi mangler oplysninger fra dig

Vi har brug for flere oplysninger fra dig for at sikre, at du får den rigtige forsikring til den rigtige pris. Du skal derfor inden 8 dage udfylde og returnere skemaet, som du finder på næste side.

Du kan maile skemaet til os på kundeservice@almbrand.dk eller sende det med posten til ...

Oplysningerne har betydning for din dækning og prisen på forsikringen. Når vi har modtaget oplysningerne fra dig, får du i løbet af kort tid din police.

Hører vi ikke fra dig, vil din forsikring blive oprettet med 40.000 km i årligt forventet kørselsforbrug og uden optjente år for skadefri kørsel."

Ankenævnet for Forsikring

7.

100519

Af selskabets brev af 14/4 2023 fremgår bl.a.:

"Vi mangler fortsat oplysninger om din nye personbil

Vi har tidligere sendt dig et brev om, at vi mangler nogle oplysninger, men vi har ikke hørt fra dig. Oplysningerne har betydning for dækningen og prisen på din forsikring.

Hører vi ikke fra dig, opretter vi din forsikring ud fra de oplysninger, vi har. Det betyder, at du vil modtage en police, der måske ikke er, som du forventer.

...

Udfyld og returner skemaet, så du får den rigtige forsikring

For at sikre, at du får den rigtige forsikring til den rigtige pris, skal du inden 8 dage udfylde og returnere skemaet, som du finder på næste side.

Du kan maile skemaet til os på kundeservice@almbrand.dk eller sende det med posten ..."

Af selskabets opkrævningsbrev af 24/5 2023 fremgår bl.a.:

"Nytægning for perioden 24.03.2023 – 29.02.2024

Præmie kr. 9.158,85

Statsafgift kr. 3.928,57

Garantifondsbidrag kr. 40,00

Miljøbidrag kr. 78,72

I alt kr. 13.206,14

Opkrævningsgebyr kr. 35,00

Total i alt kr. 13.241,14

...

I alt til betaling kr.: 13.241,14

Betalingsdato: 23.06.2023"

Af selskabets brev af 11/7 2023 fremgår bl.a.:

"Har du glemt at betale din Bilforsikring?

Vi har ikke modtaget betaling for din Bilforsikring for reg.nr. ... Du har modtaget en opkrævning med seneste betalingsfrist den 23. juni 2023.

Hvis du har betalt inden for de sidste fem hverdage, kan du se bort fra dette brev. Du vil dog blive opkrævet 100 kr. i rykkergebyr på næste opkrævning, fordi du har betalt for sent.

Mener du, at der er sket en fejl, så ring til os med det samme på 96 10 17 17.

Har du glemt at betale din opkrævning, skal du betale inden den 28. juli 2023. Gør du det, fortsætter din forsikring uændret.

Hvad mangler du at betale?

Du mangler at betale i alt 13.341,14 kr. Beløbet er den skyldige præmie for perioden 24. marts 2023 til 29. februar 2024, et tidligere opkrævningsgebyr på 35,00 kr. og et rykkergebyr på 100 kr. for denne rykker.

Hvad sker der, hvis du ikke betaler?

- Hvis du ikke betaler inden den 28. juli 2023, er din Bilforsikring opsagt til ophør den 10. august 2023. Det betyder, at du derefter selv skal betale, hvis din bil forvolder skade på andre personer eller deres ting.
- ...
- Selv om din Bilforsikring er opsagt, skylder du os betaling for perioden frem til forsikringens ophør den 10. august 2023. Da vi har udpantningsret for den lovpligtige ansvarsforsikring, sender vi sagen til fogedretten, hvis du ikke betaler. Du skal betale de ekstra omkostninger, som det medfører.
- Vi indberetter til DFIM (Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring), at din bil ikke længere er ansvarsforsikret. DFIM kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, din bil er uforsikret, og du kan ikke købe en ny ansvarsforsikring, før du har betalt gebyret. DFIM har udpantningsret for gebyret og kan derfor sende sagen til fogedretten, hvis du ikke betaler.
- Du bliver registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister over kunder, som ikke betaler deres autoforsikringer. Og du risikerer at blive registreret i Experians RKI-register, som er et register over dårlige betalere.

Værd at vide

Vi har opfyldt inkassolovens regler i dette brev, da du kan læse mere om specifikation af det skyldige beløb (lovens §10, stk. 2), og betalingsfristen overstiger de 10 dage, som kræves (lovens §10, stk. 3).

Det fremgår af færdselsloven, at DFIM kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, dit motorkøretøj er uforsikret (lovens §106, stk. 4), og at DFIM har udpantningsret for gebyret (lovens §107, stk. 3, pkt. 1). Du kan læse mere på www.dfim.dk.

Datatilsynet har givet tilladelse til, at DFIM fører register over hhv. manglende ansvarsforsikring og manglende betaling af ansvarsforsikring. I tilladelsen stiller Datatilsynet krav om, at vi i forbindelse med afmeldingen af din forsikring til Køretøjsregisteret pga. præmierestance oplyser dig om vilkårene for registreringen. Se vedlagte bilag.

Skyldes din for sene betaling særlige omstændigheder, har du mulighed for at få genoptaget din forsikring. Det forudsætter, at du betaler dit udestående inkl. eventuelle renter og gebyrer, så snart du kan. Vi sætter din forsikring i kraft igen, dagen efter vi har modtaget din betaling. Du kan læse mere i Forsikringsaftalelovens § 14."

Af selskabets brev af 4/8 2023 fremgår bl.a.:

"Du mangler stadig at betale din Bilforsikring

Vi har sendt dig et rykkerbrev den 11. juli 2023, fordi vi ikke har modtaget betaling for din Bilforsikring for reg.nr. ...

Hvad mangler du at betale?

Du mangler at betale i alt 13.441,14 kr. Beløbet er den skyldige præmie for perioden 24. marts 2023 til 29. februar 2024, et tidligere opkrævningsgebyr på 35,00 kr., et rykkergebyr på 100 kr. fra vores første rykker og et rykkergebyr på 100 kr. for denne rykker.

Hvis du ikke betaler, ophører din forsikring

Fordi du ikke har betalt, har vi opsagt din Bilforsikring til ophør den 10. august 2023. Det betyder, at du derefter selv skal betale, hvis din bil forvolder skade på andre personer eller deres ting.

Hvis du ønsker at beholde din Bilforsikring, skal du straks ringe til os på 96 10 17 17 og aftale, hvordan du får betalt.

Du risikerer ekstra omkostninger og dagsgebyr

Du skal være opmærksom på, at du stadig skylder os betaling for perioden frem til forsikringens ophør den 10. august 2023. Vi har udpantningsret for den lovpligtige ansvarsforsikring. Det betyder, at vi sender sagen til fogedretten, hvis du ikke betaler. Du skal betale de ekstra omkostninger, som det medfører.

...

DFIM (Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring) kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, din bil er uforsikret, og du kan ikke købe en ny ansvarsforsikring, før du har betalt gebyret. DFIM har udpantningsret for gebyret og kan derfor sende sagen til fogedretten, hvis du ikke betaler.

Datatilsynet har givet tilladelse til, at DFIM fører register over hhv. manglende ansvarsforsikring og manglende betaling af ansvarsforsikring. I tilladelsen stiller Datatilsynet krav om, at vi i forbindelse med afmeldingen af din forsikring til Køretøjsregisteret pga. præmierestance oplyser dig om vilkårene for registreringen. Se vedlagte bilag.

Du bliver registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister over kunder, som ikke betaler deres autoforsikringer. Og du risikerer at blive registreret i Experians RKI-register, som er et register over dårlige betalere."

Af selskabets brev af 11/8 2023 fremgår bl.a.:

"Du bliver registreret for manglende betaling

Da vi fortsat ikke har modtaget betaling for din Bilforsikring for reg. nr. ..., sender vi nu besked til Motorregisteret om, at din bil ikke længere er dækket af en lovpligtig ansvarsforsikring.

Samtidig giver vi besked til DFIM (Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring) og Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister om, at din ansvarsforsikring er ophørt.

Du risikerer dagsgebyrer

Det fremgår af færdselsloven, at DFIM kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, din bil er uforsikret (lovens § 106, stk. 4), og at DFIM har udpantningsret for gebyret (lovens § 107, stk. 3, pkt.1). Du kan læse mere på www.dfim.dk.

Værd at vide

Datatilsynet har givet tilladelse til, at DFIM fører register over hhv. manglende ansvarsforsikring og manglende betaling af ansvarsforsikring. I tilladelsen stiller Datatilsynet krav om, at vi i forbindelse med afmeldingen af din forsikring til Køretøjsregisteret pga. præmierestance oplyser dig om vilkårene for registreringen. Se vedlagte bilag."

Af selskabets brev af 16/8 2023 fremgår bl.a.:

"Din Bilforsikring er ophørt

Vi har sendt dig en rykker og et påmindelsesbrev, men vi har stadig ikke modtaget betaling for din Bilforsikring for reg.nr. ...

Derfor er din Bilforsikring ophørt den 10. august 2023.

Hvad betyder det for dig?

- Du kan ikke længere få erstatning, hvis du får en skade. Og så længe vi ifølge lovgivningen hæfter for skader, som er forvoldt af dit køretøj på andre personer eller deres ting, vil vi opkræve dig de beløb, vi udbetaler i erstatning til eventuelle skadelidte.
 - Du skylder os betaling for perioden frem til forsikringens ophør den 10. august 2023. Betaler du ikke det fulde beløb inden 10 dage, fra dette brev er dateret, sender vi det skyldige beløb for den lovpligtige ansvarsforsikring til fogedretten. Du skal betale de ekstra omkostninger, som det medfører.
 - Vi har meddelt Motorregisteret, at din lovpligtige ansvarsforsikring er ophørt, fordi du ikke har betalt. Det betyder, at politiet inddrager dine nummerplader.
- ...
- Vi indberetter til DFIM, at din bil ikke længere er ansvarsforsikret. DFIM kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, din bil er uforsikret, og du kan ikke købe en ny ansvarsforsikring, før du har betalt gebyret. DFIM har udpantningsret for gebyret og kan sende sagen til fogedretten, hvis du ikke betaler.
 - Du bliver registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister over kunder, som ikke betaler deres autoforsikringer. Og du risikerer at blive registreret i Experians RKI-register, som er et register over dårlige betalere.

Hvad mangler du at betale?

Du mangler at betale i alt 5.748,94 kr. Beløbet er den skyldige præmie for perioden 24. marts 2023

til 10. august 2023, et tidligere opkrævningsgebyr på 35,00 kr., to rykkergebyrer á 100 kr. for vores

tidligere rykkerbreve og et rykkergebyr på 100 kr. for denne rykker.

Værd at vide

Vi har opfyldt inkassolovens regler i dette brev, da du kan læse mere om specifikation af det skyldige beløb (lovens §10, stk. 2), og betalingsfristen overstiger de 10 dage, som kræves (lovens §10, stk. 3).

Det fremgår af færdselsloven, at DFIM kan pålægge dig et gebyr på 250 kr. for hver dag, din bil er uforsikret (lovens §106, stk. 4), og at DFIM har udpantningsret for gebyret (lovens §107, stk. 3, pkt. 1). Du kan læse mere på www.dfim.dk.

Datatilsynet har givet tilladelse til, at DFIM fører register over hhv. manglende ansvarsforsikring og manglende betaling af ansvarsforsikring. I tilladelsen stiller Datatilsynet krav om, at vi i forbindelse med afmeldingen af din forsikring til Køretøjsregisteret pga. præmierestance oplyser dig om vilkårene for registreringen. Se vedlagte bilag."

Af selskabets brev af 6/9 2023 fremgår bl.a.:

"Din skyld er overdraget til inkassoafdelingen

Vi kan desværre ikke se at have modtaget betaling af din forsikringspræmie hos Alm Brand Forsikring.

Det skyldige beløb opgøres pr. 6. september 2023.

Bilforsikring ansvar, Policenr. ..., præmie for perioden 24.03.2023 til 10.08.2023 på køretøjet: ...

Hovedstol med forfald 24.06.2023	5.413,94 kr.
Rykkergebyrer	300,00 kr.
Med tillæg af renter fra 24.06.2023 til 06.09.2023	120,39 kr.
- indbetalt	0,00 kr.

Salær for Alm Brand egeninkasso	850,00 kr.
Restgæld pr. 6. september 2023	6.684,33 kr.

Betaling af restgæld **6.684,33** kr. skal ske senest 15 dage fra dato. Indbetaling skal ske til vores konto i ... eller på MobilePay til ... med reference til sagsnummer ...

Kan du ikke betale hele skylden nu?

Har du ikke mulighed for at betale hele beløbet på én gang, bedes du underskrive vedlagte frivillige forlig og returnere det til os i vedlagte svarkuvert.

Hvis du ikke betaler eller kontakter os?

Har vi ikke modtaget din betaling eller hørt fra dig inden 15 dage, må du forvente, at sagen vil blive sendt til Retten, hvor du vil blive indkaldt til at møde, og din skyld til os vil øges med de omkostninger, der tilkendes i Retten.

Inkassolovens § 10, stk. 2 og 3 er opfyldt ved fremsendelse af dette brev.

Vi skal ligeledes gøre opmærksom på, at du kan risikere at blive registreret i Experians RKI register. RKIregisteret er et register over personer og firmaer, der ikke betaler deres gæld. Oplysningerne i registeret er tilgængelige for bl.a. banker, kreditforeninger, offentlige myndigheder mv. Ved registrering i registeret må du forvente, at du ikke længere betragtes som kreditværdig.

Har du spørgsmål eller indsigelser?

Vi har ikke kendskab til, at du tidligere er kommet med indsigelser til kravet. Såfremt du har indsigelser til kravet, skal du sende disse til os senest 10 dage fra dato."

Nævnet har fået forelagt police af 23/5 2023 med ikrafttrædelse den 24/3 2023. Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1.8 Opkrævning af betaling, afgifter og gebyr

1.8.1 Vi opkræver betalingen via indbetalingskort eller Betalingsservice sammen med porto eller opkrævningsgebyr.

Hvis du ikke betaler forsikringen senest på betalingsdagen, sender vi en rykker med oplysning om, at forsikringsdækningen ophører, hvis forsikringen ikke er betalt senest på den nye betalingsdag.

Rykkeren er pålagt et gebyr, og vi beregner renter efter renteloven fra opkrævningens sidste rettidige betalingsdag, til du betaler.

1.8.2 Sammen med betalingen opkræver vi skadeforsikringsafgift på statens vegne. Det skal vi ifølge lov om afgift af skadeforsikringer.

1.8.3 Desuden kommer de øvrige afgifter, som vi skal opkræve ifølge lovgivningen, oven i prisen.

Vi kan opkræve gebyrer til dækning af de omkostninger, der er forbundet med at udarbejde og sende dokumenter samt med udbetalinger, opkrævninger, besigtigelser*, taksationer og andre ydelser i forbindelse med kundeforholdet. Du kan altid se de gældende gebyrer på almbrand.dk eller få dem oplyst ved at kontakte os.

...

1.15 Registrering i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for Motorkøretøjsforsikring (Fællesregisteret)

...

1.15.2 Der kan også ske registrering i Fællesregisteret ved manglende betaling af ansvarsforsikringspræmien og ved pålæggelse af dagsgebyr for manglende opfyldelse af forsikringspligten i færdselslovens § 105, stk. 1, 1. pkt."

Nævnet udtaler:

Selskabet fik besked fra Motorkontoret om, at klageren havde indregistreret en bil pr. 24/3 2023. Selskabet bad den 27/3 2023 og 14/4 2023 klageren om yderligere oplysninger om forsikringen. Den 23/5 2023 tvangsudstede selskabet ansvarsforsikring på bilen med ikrafttrædelse den 24/3 2023 og fremsendte policen. Selskabet fremsendte den 24/5 2024 præmieopkrævning for perioden 24/3 2023 til 29/2 2024 med betalingsfrist den 23/6 2023. Den 11/7 2023 sendte selskabet rykkerskrivelse 1 med betalingsfrist den 28/7 2023. Det fremgik af skrivelsen,

Ankenævnet for Forsikring

13.

100519

at forsikringen vil ophøre den 10/8 2023 ved manglende betaling. Selskabet fremsendte et påmindelsesbrev af 4/8 2023, hvor det fremgik, at forsikringen var opsagt til ophør den 10/8 2023, og at klageren skulle kontakte selskabet straks, hvis han ønskede at beholde forsikringen. Selskabet meddelte den 11/8 2023, at selskabet vil give besked til Motorregisteret og DFIM om, at bilen ikke længere var ansvarsforsikret. I brev af 16/8 2023 meddelte selskabet, at ansvarsforsikringen var ophørt den 10/8 2023, og at klageren skulle betale præmie frem til forsikringens ophør. Den 6/9 2023 sendte selskabet inkassoskrivelse med betalingsfrist inden 15 dage. Klageren er utilfreds med, at selskabet har opsagt forsikringen, har krævet præmiebetaling, og har meddelt DFIM, at bilen ikke er ansvarsforsikret. Klageren har anført, at han ikke har modtaget nogle breve fra selskabet via e-mail eller e-boks, hvortil alle andre forsikringsselskaber sender vigtige dokumenter. Klageren har anført, at selskabet sendte breve til en adresse, hvor han ikke længere bor.

Selskabet har anført, at klageren skal betale restgæld, inkassosalær, renter og rykkergebyrer med 6.684,33 kr. for perioden 24/3 2023 til 10/8 2023, hvor bilen har været forsikret. Selskabet har anført, at præmie- og rykkeropkrævninger er fremsendt med posten til klagerens folkeregisteradresse. Selskabet har ikke modtaget nogle af brevene retur eller modtaget besked om en eventuel adresseændring. Selskabet har anført, at kravene i forsikringsaftalelovens §§ 12-17 er overholdt.

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har tilrettelagt sine arbejdsgange således, at præmieopkrævninger og rykkere sendes pr. post.

Det er selskabet, der har bevisbyrden for, at meddelelser er kommet frem. Nævnet henviser til domme gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen – 2013.165H og 2015.770Ø – hvor det fremgår, at det ved bevisbedømmelsen må indgå, om der er afsendt et eller flere breve, idet der kun er beskeden sandsynlighed for, at ingen af brevene er nået frem, hvis flere breve er afsendt, men at det ikke er udelukket, at afsenderen kan løfte bevisbyrden for, at meddelelsen er nået frem

Ankenævnet for Forsikring

14.

100519

til forsikringstageren, hvis der kun er afsendt et brev, selvom et enkelt brev normalt ikke i sig selv vil være tilstrækkeligt.

Efter en gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at selskabets breve er kommet frem. Nævnet har lagt vægt på, at selskabet har fremsendt breve dateret den 24/5 2023, 11/7 2023 og 4/8 2023, og at det har sandsynligheden imod sig, at ingen af brevene skulle være kommet frem.

Nævnet har også lagt vægt på, at brevene er sendt til klagerens folkeregisteradresse, og at selskabet ikke har modtaget nogen breve retur.

Nævnet bemærker, at en gyldig opsigelse af forsikringen kræver, at selskabet efter at have sendt en opkrævning (påkrav) har sendt en meddelelse, der opfylder formkravene i forsikringsaftalelovens § 13.

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 12, stk. 1, at præmien skal betales senest 21 dage efter selskabets påkrav herom. Ifølge forsikringsaftalelovens § 13, stk. 1, kan selskabet ved manglende rettidig præmiebetaling opsig forsikringsaftalen, så aftalen ophører, hvis ikke præmien er betalt senest 21 dage efter opsigelsen. Opsigelse kan tidligst ske 14 dage efter udløbet af betalingsfristen i § 12, stk. 1. Det fremgår af § 13, stk. 2, at "opsigelsen skal angive, at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke betales inden den fastsatte frist, og skal oplyse om muligheden efter § 14 for at bringe forsikringsaftalen til at løbe på ny. Fristerne efter stk. 1, 1. pkt., og § 14, 2. pkt., regnes først fra det tidspunkt, hvor disse oplysninger er givet".

Det fremgår af lovmotiverne, at "Opsigelse kan tidligst ske, dvs. sendes fra selskabet, 14 dage efter udløbet af den almindelige betalingsfrist efter forslaget til § 12, stk. 1".

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 33, at meddelelser fra selskabet til forsikringstageren først bliver virksomme, når de modtages af forsikringstageren.

Justitsministeriet har i vejledning nr. 9533 af 26/6 2018 om beregning af klagefrister på baggrund af de officielle kvalitetstal for PostNords levering af standardbreve i 2017 vurderet, at en myndighed som udgangspunkt kan lægge til grund, at et standardbrev er kommet frem til modtageren seks omdelingsdage efter, at afgørelsen er dateret og overgivet til postbesørgelse. Omdelingsdage inkluderer ikke weekender, helligdage og såkaldte "mellemdage".

Østre Landsret har i en kendelse – gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2019, side 1540 – lagt til grund, at et brev sendt fra retten som almindeligt brev kan anses for at være kommet frem til modtageren senest seks omdelingsdage efter afsendelse.

Nævnet har i sag 93618 udtalt, at samme vurdering kan lægges til grund for, hvornår et almindeligt brev sendt fra et forsikringsselskab må anses for at være kommet frem til modtageren.

Selskabet har sendt en præmieopkrævning den 24/5 2023 med betalingsfrist den 23/6 2023 og har sendt en rykkerskrivelse den 11/7 2023, hvor det fremgår, at forsikringen opsiges til ophør den 10/8 2023 ved manglende præmiebetaling. Nævnet lægger til grund, at brevet af 24/5 2023 er kommet frem 6 omdelingsdage efter afsendelse. Betalingsfristen efter § 12, stk. 1, skal herefter regnes fra den 2/6 2023 med udløb den 23/6 2023. Selskabet har tidligst kunne sende en opsigelse den 7/7 2023, jf. forsikringsaftalelovens § 13, stk. 1, 2. pkt.

Opsigelsesbrevet af 11/7 2023 må anses for at være kommet frem den 19/7 2023, hvorefter der forløber 21 dage til forsikringens ophør den 10/8 2023.

Nævnet finder, at selskabet herved har opsagt ansvarsforsikringen i overensstemmelse med den procedure, som er foreskrevet i forsikringsaftalelovens §§ 12-17.

Ankenævnet for Forsikring

16.

100519

Det forhold, at det fremgår af rykkerskrivelse af 11/7 2023, at præmien skal betales inden den 28/7 2023, kan ikke føre til andet resultat, idet der samtidig fremgår, at forsikringen først ophører den 10/8 2023.

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets opsigelse af ansvarsforsikringen og underretning af DFIM om den manglende ansvarsforsikring. Nævnet har ikke grundlag for at pålægge selskabet at refundere klageren de pålagte dagsgebyrer.

Nævnet bemærker, at klageren er informeret om konsekvenserne af manglende rettidig betaling af præmien, herunder at DFIM kan pålægge et gebyr på 250 kr. pr. dag for manglende ansvarsforsikring, og at ansvarsforsikringen ikke kan genoptages, før de skyldige dagsgebyrer til DFIM er betalt.

Nævnet bemærker, at selskabet har været berettiget til at opkræve præmie for perioden 24/5 2023 til 10/8 2023, hvor forsikringen har været i kraft med tillæg af rykkergebyrer, renter og inkassoomkostninger, jf. forsikringsaftalelovens § 16.

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.



Peter Thønnings