

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 100993:

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 bilforsikring. I klageskema af 15/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Bilen har været registreret fra 18.12.2022-25.02.2023, da jeg modtog ikke nogle breve fra forsikring. Efterfølgende blev bilen solgt videre og jeg fik et regning på over 7000 kr. for de 1.5 mdr. bilen har været på mit navn. Da bilens pris er kun 18.000 kr. synes jeg at det er røveri, som jeg ikke vil gå med til. Har kontaktet forsikringen hvor jeg fik et afslag i telefonen. Sagen er behandlet i fogedretten og der er ingen fundament eller dom endnu.

foged retten har meldt, at jeg vil klage, fik et brev fra jer med sagsnummer: ... og selskabets reference: ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

siden den dag, hvor jeg ringede og spurgt selskabet om at beregne en pris som er mere reel end den jeg fik, fik jeg altid afslag. har prøvet at løse det gennem foged, men ingen held endnu."

Selskabet har den 30/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] klager over, at vi har udstedt Bilforsikringen med registreringsnummer ... til en præmie på i alt 39.623,83 kr. årligt.

Bilen bliver afmeldt den 26. februar 2023, hvorfor vi opkræver klager 6.770,62 kr. svarende til forsikringsperioden. Klager finder denne præmie urimelig.

Sagens forløb

Den 27. december 2022 modtager selskabet besked fra Motorkontoret om, at klager har indregistreret en bil med registreringsnummer ... pr. den 26. december 2022. I samme besked er der no-

Ankenævnet for Forsikring

2.

100993

teret, at klager er primær ejer/bruger af bilen, og at der ønskes kaskodækning i Alm Brand Forsikring.

Den 27. december 2022 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 ... 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 16. januar 2023 sender vi endnu et brev om (bilag B), at vi mangler oplysninger. Her oplyser vi ligeledes, at hvis vi ikke hører fra klager, er vi nødsaget til at udstede forsikringen med de få oplysninger, vi har, hvorfor klager muligvis vil modtage en police, der måske ikke er, som klager forventer.

Dette brev reagerer klager heller ikke på.

Den 16. februar 2023, cirka halvanden måned efter tilgangen, har vi stadig ikke hørt fra klager, hvorfor vi ser os nødsaget til at tvangsudstede bilforsikringen pr. ikrafttrædelsesdato den 26. december 2022.

Forsikringen er udstedt ud fra de oplysninger, vi har, det vil sige med et ubegrænset kørselsbehov, ingen antal skadefrie år samt fuld kaskodækning. 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.

Den 13. marts 2023 sletter vi forsikringen med tilbagevirkende kraft til den 26. februar 2023, hvor vi har modtaget besked fra Motorkontoret om, at klager selv har afmeldt bilen.

Den 5. april 2023 sender vi en rykkerskrivelse med en betalingsfrist til den 27. april 2023, da vi ikke har modtaget præmie for Bilforsikringen for perioden den 26. december 2022 – 25. februar 2023 (bilag E).

Da vi stadig ikke modtager rettidig betaling, sender vi et påmindelsesbrev den 4. maj 2023 (bilag F).

Den 15. maj 2023 kontakter klager os med en ven. De oplyser, at de ikke har i sinde at betale for præmien, da de finder den urimelig høj for den forsikrede periode. Vi oplyser, at vi har prøvet at kontakte klager flere gange uden held, og at bilen har været forsikret siden december 2022 og frem til februar 2023, hvorfor vi ikke kan ændre præmien, her 3 måneder efter.

Dette er de meget utilfredse med.

Den 16. maj 2023 sender vi et ophørsbrev, hvori vi oplyser klager, at nu er Bilforsikringen ophørt (bilag G). Vi oplyser ligeledes, at hvis klager ikke betaler præmien inden for 10 dage, sender vi sagen videre til vores Inkassoafdeling og Fogedretten.

Sagen overgår i den forbindelse til vores Inkassoafdeling, og der blev den 8. juni 2023 sendt en inkassoskrivelse til klager (bilag H).

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

Begrundelse og afgørelse

På baggrund af ovenstående gennemgang fastholder vi, at klager skal betale 6.770,62 kr. for perioden 26. december 2022 - 25. februar 2023.

I vores afgørelse har vi især lagt vægt på, at vi flere gange har kontaktet klager med henblik på at få forsikret bilen korrekt ud fra klagers ønsker. Ligeledes har vi fremsendt rykker- og orienteringsbreve omkring præmien og Bilforsikringen.

Klager har således modtaget op til flere breve fra selskabet i anledning af sagen, uden at klager reagerer eller betaler.

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 er derfor forpligtet til at tvangsudstede bilforsikringen, når vi ikke hører fra klager fra det tidspunkt, hvor vi modtog forsikringsbegæringen, den 26. december 2022. Vi har her afventet klager i cirka halvanden måned på daværende tidspunkt.

Først cirka 4,5 måned efter bilen er indregistreret, kontakter klager os, da hun ikke ønsker at betale præmien.

Vi bemærker, at klager oplyser til Nævnet, at klager bor i nr. [korrekt husnummer] og ikke i nr. [andet husnummer]. Hertil vil selskabet gerne fremføre, at alle fremsendte breve er sendt til [korrekt husnummer], og at vi ikke har modtaget nogle af brevene retur, hvorfor vi ikke kan antage andet, end at en eller flere af brevene må være kommet frem til klager. Endvidere bemærker vi, at da bilen bliver indregistreret, er der ligeledes oplyst [korrekt husnummer] i anmodningen fra Motorkontoret, som trækker sine data fra Skattestyrelsen og Cpr-registeret.

Klager har haft bilen med registreringsnummer ... forsikret siden 26. december 2022 og frem til den 25. februar 2023, hvor forsikringen ophører på grund af, at bilen bliver afmeldt. Klager er således forpligtet til at betale forsikringspræmie som følge heraf.

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.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100993

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.

Tilsvarende har selskabet ydet kaskodækning for køretøjet i samme periode i henhold til forsikringsaftalen med klager, hvorfor klager ligeledes er forpligtet til at betale forsikringspræmie for den del.

Som svar på Ankenævnets afsluttende spørgsmål, skal vi bekræfte, at Alm. Brand Forsikring A/S frafalder kald og varsel i forhold til Ankenævnets afgørelse i denne sag."

Klageren har i meddelelse af 22/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen er sådan, at jeg fik tegnet en forsikring i december 2022, lige før jeg tog på ferie. Bilen blev forsikret hos Alm. Brand.

Sagen er, at jeg ikke har modtaget noget fra dem, før maj måned, hvor de opkrævet over 7000 kr. for 1.5 mdr. forsikring.

Jeg har ringet til dem, hvor jeg prøvede at forklare, at de burde se på sagen igen og det giver ingen mening at betale næsten 50 % af bilens pris på så kort tid. Jeg har aldrig haft bogen skader. De ville ikke høre på mig og de sagde, at man ikke kunne gøre noget. Men desværre er sagen endt op i fogedretten.

Kan i hjælpe mig i denne situation?"

Klageren har i meddelelse af 29/2 2024 bl.a. anført:

"Da jeg prøvede at kontakte dem, efter modtagelse af deres brev, ville de slet ikke reagere. Jeg har haft problemer med adressen, da kommunen skiftede fra [korrekt husnummer] til [andet husnummer] uden at beboer fik besked om dette, derfor var der problemer med posten, hvor den kom forgæves.

Når jeg prøvede at ringe og afklare situationen, men man bliver nu fortalt at det er ikke muligt og de ikke gider gøre noget, når jeg prøvede at få en normal pris, synes jeg at det er for meget.

Jeg føler mig snydt og røvet af forsikring selskab Alm brand. Og håber på forståelse fra jer. Samt vil jeg tilføje, hvordan kan man kræve 39000 kr. for en bil som koster kun 18.000 er et meget stor spørgsmål for mig når jeg har haft kørekort i 10 år og ingen skader siden dag 1."

Selskabet har i brev af 11/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har tjekket efter i vores systemer, og vi kan ikke se nogle noter om, at klager skulle have kontaktet os telefonisk udover allerede anførte telefonsamtale den 15. maj. Vi henviser til vores svarbrev af den 30. januar 2024. Selskabet har ikke yderligere bemærkninger."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100993

Klageren har i meddelelse af 9/5 2024 bl.a. anført:

"Havde slet ikke lyst til at snakke med Alm Brand Forsikring, når de snakker i den tone de snakkede. Jeg synes at det er røveriet derfor holder til min position, at forsikringen ikke skal koste 8000 kr. for 1.5 mdr. til en bil som har værdi på 18.000 kr."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 27/12 2022 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.

...

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 ... 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."

Af selskabets brev af 16/1 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."

Af selskabets brev og police af 16/2 2023 fremgår bl.a.:

"Din nye police

Vi sender hermed din nye police på din Bilforsikring. Vi beder dig læse policen igennem for at se, om indholdet svarer til dine ønsker og forventninger.

...

Bonustrin: Trin 1

Du bliver elitebilist om 6 år, hvis du kører uden skader.

Årligt Km forbrug: Mere end 40.000 km."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**Fortrydelsesret**

Når du har købt en forsikring, har du som forbruger ret til at fortryde dit køb. Det står i forsikringsaftaleloven (§ 34i).

Fortrydelsesfristen

Fortrydelsesfristen er 14 dage – ved aftaler om livsforsikring og individuel pensionsordning dog 30 dage.

Fristen regnes som udgangspunkt fra den dag, hvor du har fået besked om, at aftalen er indgået.

Fortrydelsesfristen løber dog tidligst fra det tidspunkt, hvor du på skrift (f.eks. på papir eller som mail) har fået oplysning om fortrydelsesretten."

Nævnet udtaler:

Selskabet fik besked fra Motorkontoret om, at klageren havde indregistreret en bil pr. den 26/12 2022 med klageren som primær ejer/bruger. Den 27/12 2022 og den 16/1 2023 tilskrev selskabet klageren om at kontakte selskabet med flere oplysninger. Den 16/2 2023 tvangsudstedte selskabet ansvars- og kaskoforsikring på bilen med ikrafttrædelse den 26/12 2022 og fremsendte police. Policen tog udgangspunkt i et ubegrænset kørselsbehov, ingen antal skadefrie år og fuld kaskodækning. Selskabet slettede den 13/3 2023 forsikringen med tilbagevirkende kraft fra 26/2 2023, hvor klageren afmeldte bilen på DMR. Den 15/5 2023 kontaktede klageren selskabet og gjorde indsigelse mod præmiens størrelse. Selskabet har opkrævet klagerens præmie for kasko- og ansvarsforsikring for perioden 26/12 2022 – 25/2 2023 på 6.905,62 kr. inkl. opkrævningsgebyr på 35 kr. og rykkergebyr på 100 kr. Klageren ønsker, at selskabet beregner en mere reel præmie. Klageren har anført, at hun ikke har modtaget noget fra selskabet, før selskabet sendte en opkrævning i maj 2023. Klageren har anført, at hun har haft problemer med at modtage post, fordi kommunen har ændret husnummeret uden at give beboerne besked. Det giver ikke mening at betale så høj præmie for så kort tid, og præmien er for høj i forhold til bilens værdi på 18.000 kr. Klageren har anført, at hun ikke har haft skader.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100993

Selskabet har anført, at selskabet var nødsaget til at tvangsudstede police, idet klageren halvanden måned efter tilgangen endnu ikke var vendt tilbage på selskabets breve. Selskabet har anført, at brevene er sendt til den korrekte adresse. Selskabet har ikke modtaget brevene retur. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet nævnet må lægge til grund, at selskabets meddelelser er kommet frem til klagerens adresse, og at klageren ikke har reageret på selskabets breve.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ikke har modtaget brevene retur, og at det har sandsynligheden imod sig, at alene præmieopkrævningen kom frem, når brevene blev sendt til samme adresse.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren først kontaktede selskabet den 15/5 2023 efter udløbet af fortrydelsesfristen, og at klageren – når hun ikke afgiver yderligere oplysninger til selskabet – må forvente, at forsikringen udstedes under nogle standardiserede grundforudsætninger, som kan betyde, at prisen for forsikringen er relativt høj.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck