

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 101175:

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 13/2 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort og klart. Det var min første gang jeg køber en bil, og jeg har ikke haft erfaring med det før, og jeg købte bare en lille 4-personers bil til 15 tusind kroner, og jeg klarede den lovmæssige del af købet ved at registrere bilen til mit navn, og jeg blev der bedt om at vælge forsikring. Bilens ejer sagde at det billigste var ansvarsforsikring, så jeg valgte det bare. Jeg blev ikke opkrævet oplysninger eller noget som helst, og jeg tænkte at man måske betaler til forsikringen ligesom grønafgift; nemlig halvårligt.

Pludseligt bliver jeg overrasket med et brev i min post som siger at jeg Skal betale mere end 15000 danske kroner for min bilforsikring!

Jeg har tidligere haft problemer med min post; Der er ting jeg bestilte som jeg aldrig fik, jeg blev overrasket at jeg engang fik et brev fra min nye nabo, og brevet var relativt gammel, men tilsyneladende så havnet brevet det forkerte sted fordi hans navn ligner mit lidt, så jeg ændret det, og jeg

prøvet at kontakte kommunen og postvæsenet telefonisk tidligere uden held. Derfor bruger jeg udelukkende digitalpost, så jeg ikke falder i unødvendige problematikker. Derfor ser jeg mig selv fuldstændig uskyldig i sådan en situation, og hvordan skulle jeg ved at de ikke har mine oplysninger ud fra mit CPR-nr. da jeg registret bilen, imens ubegrænset abonnement-sælger og El-selskaber har mit telefonnr. fra nowhere.

Hvis det var min fejl at jeg fik sådan et brev uden at læse det, så er det i orden at man betaler prisen selvom det er så højt; det er i sidste ende ens egen fejl. Men, jeg er en meget struktureret person, og jeg tjekker dagligt mails og post og alt mulig andet, så jeg synes overhovedet ikke at det er retfærdigt at jeg skal betale en så kæmpe pris for noget jeg selv ikke er skyld i.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer at jeg betaler en billig forsikring til min allerførste bil, som jeg hørte, ligger mellem 300-400."

Selskabet har den 5/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 22. november 2023 modtager selskabet besked fra Motorkontoret om, at klager har indregistreret en bil med registreringsnummer ... pr. den 21. november 2023. I samme besked er der noteret, at klager er primær ejer/bruger af bilen.

Den 22. november 2024 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 en forsikring, der passer til dig og dine behov. Ring derfor inden 8 dage til os på tlf. ..., så sørger vi sammen for, at du får den helt rigtige forsikring.

Hører vi ikke fra dig inden 8 dage, 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'

Dette brev reagerer klager ikke på.

Den 11. december 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. Vi oplyser endvidere, at oplysningerne har betydning for dækning og pris på forsikringen.

Dette brev reagerer klager heller ikke på.

Den 9. januar 2024, cirka halvanden måned efter tilgangen fra Motorkontoret, har vi stadig ikke hørt fra klager, hvorfor vi ser os nødsaget til at tvangsudstede bilforsikringen pr. ikrafttrædelsesdato den 21. november 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.

Først den 5. februar 2024 kontakter klager os telefonisk, cirka en måned efter afsendelse af politen og 2,5 måned efter tilgangen fra Motorkontoret, hvor klager blandt andet oplyser, at klager ikke ønsker at betale den høje præmie. Vi oplyser klager, at vi har forsøgt kontakt flere gange uden held, og at bilen har været forsikret siden 21. november 2023.

I samme moment ændrer vi forsikringen fremadrettet ud fra de ønsker og behov, klager har, og sender klager en ny opkrævning for perioden fra den xx dato og frem. Da fortrydelsesfristen er

overskrevet for ændring af forsikringen tilbage til indtegningsdatoen, sker ændringen pr. den dato, klager kontakter os. Dette finder klager uacceptabelt.
Den 6. februar 2024 indgiver klager en klage (Bilag E).

Den 7. februar 2024 sender vi klager et svar på klagen. Her beskriver vi blandt andet, at vi fastholder (bilag F).

Den 4. april 2024 sender vi en rykkerskrivelse med en betalingsfrist til den 23. april 2024, da vi ikke har modtaget præmie (bilag G).

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 6.403,87 kr. for perioden inklusive et rykkergebyr a 100 kr. samt et opkrævningsgebyr a 35 kr.

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 en rykkerskrivelse omkring præmien og Bilforsikringen.

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

Vi bemærker hertil, at alle breve er fremsendt til klagers folkeregisteradresse: ...

Selskabet kan endvidere oplyse, at vi ikke har modtaget nogle af brevene retur, hvorfor vi antager, at et eller flere af brevene er kommet frem.

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 21. november 2023. Vi har her afventet klager i cirka halvanden måned på daværende tidspunkt.

Først cirka 2,5 måned efter bilen er indregistreret, kontakter klager os, da klager ikke ønsker at betale præmien.

Klager har haft bilen med registreringsnummer ... forsikret siden 21. november 2023 og er stadig forsikret. 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.

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."

Ankenævnet for Forsikring

4.

101175

Sekretariatet bad i meddelelse af 27/5 2024 selskabet om at udspecificere opkrævningen på 6.403,87 kr. Selskabet har i brev af 30/5 2024 bl.a. svaret:

"Den 5. februar 2024 ændrer vi forsikringen til kun at gælde rent ansvar. Derfor ændrer præmien sig ligeledes. Beløbet er således opgjort ud fra indtegningsperioden den 21. november 2023 og frem til hovedforfald 1. november 2024, hvor policen er tvangsudstedt, og de ændringer, der sker den 5. februar, hvor policen rettes til ud fra de behov og ønsker til forsikringen, klager har.

Udspecificering:

Kundenr.: ...

[klageren]

Kontonr.: ...

Motorkøretøjsforsikring

Policenr.: ...

Reg. nr.: ... Præmietrin: 5

Nytegning for perioden 21.11.2023 - 31.10.2024

Præmie kr. 10.347,86

Statsafgift kr. 4.439,39

Garantifondsbidrag kr. 40,00

Miljøbidrag kr. 79,41

Policeændring

for perioden 05.02.2024 - 31.10.2024 kr. -8.637,79

Allerede opkrævede afgifter er indeholdt i det modregnede beløb.

I alt kr. 6.268,87

Opkrævningsgebyr kr. 35,00

Total i alt kr. 6.303,87

Hertil er der pålagt et rykkergebyr på 100 kr."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 22/11 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:

Fabrikat ...

Registreringsnummer ...

Registreringsdato 6. september 2010

Dækning Ansvar

Vi mangler oplysninger fra dig

Vi har brug for flere oplysninger fra dig for at sikre, at du får en forsikring, der passer til dig og dine

Ankenævnet for Forsikring

5.

101175

behov. Ring derfor inden 8 dage til os på ..., så sørger vi sammen for, at du får den helt rigtige forsikring.

Hører vi ikke fra dig inden 8 dage, 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.

Ønsker du dækning for Vejhjælp?

Du kan udvide din Bilforsikring med Vejhjælp. Dækningerne vil vi gerne rådgive dig om, før du køber. Så ring til os for at høre mere."

Af selskabets brev af 11/12 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.

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

Fabrikat ...

Registreringsnummer ...

Registreringsdato 6. september 2010

Dækning Ansvar

Ring til os, så du får den rigtige forsikring

Vi har brug for flere oplysninger fra dig for at sikre, at du får en forsikring, der passer til dig og dine

behov. Ring derfor inden 8 dage til os på ..., så sørger vi sammen for, at du får den helt rigtige forsikring."

Af selskabets brev af 9/1 2024 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.

Se dine forsikringsbetingelser på almbrand.dk/nyforsikring

Du finder dine forsikringsbetingelser AU 1901 på almbrand.dk/nyforsikring.

Du har også adgang til din forsikring via vores digitale selvbetjening - din personlige mappe på almbrand.dk. Her finder du både policen og forsikringsbetingelserne.

Hvis du har spørgsmål

Har du spørgsmål til policen, eller vil du vide mere, er du velkommen til at læse mere på almbrand.dk eller ringe til os på ... Telefonerne er åbne mandag til torsdag kl. 8-17 og fredag kl. 8-16."

Af police af 9/1 2024 fremgår bl.a.:

"Forsikringen gælder for

I kraft-/ændringsdato Policen træder i kraft den 21. november 2023.

Denne police erstatter en eventuel tidligere udstedt police.

Policen er oprettet ifølge aftale med forsikringstager og Alm. Brand Forsikring A/S.

Bilmærke ...

Registreringsnummer ...

Stelnummer ...

Anvendelse Personbil - Privat personkørsel

Trækkrog Nej

Egenvægt/totalvægt 840 kg/1.350 kg

Bonustrin Trin 1

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

Årligt Km forbrug Mere end 40.000 km.

...

Pris pr. år

Din pris er 15.766 kr.

- Prisen er inklusive garantifondsbidrag på 40,00 kr. og miljøbidrag på 84,00 kr., som vi skal opkræve på statens vegne.
- Alle anførte priser, summer og selvrисici gælder for 2023.
- Indeksering sker hvert år i henhold til betingelserne.
- Hovedforfald 1. november.
- Policen betales helårligt"

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."

Ankenævnet for Forsikring

7.

101175

Selskabet fik besked fra Motorkontoret om, at klageren havde indregistreret en bil pr. den 21/11 2023 med klageren som primær ejer/bruger. Den 22/11 2023 og den 11/12 2023 bad selskabet klageren om at kontakte selskabet med flere oplysninger. Den 9/1 2024 tvangsudstedte selskabet ansvarsforsikring på bilen med ikrafttrædelse den 21/11 2023 og fremsendte police. Policen tog udgangspunkt i et ubegrænset kørselsbehov og ingen antal skadefrie år. Selskabet sendte opkrævning til klageren med betalingsfrist den 19/3 2024. Den 5/2 2024 kontaktede klageren selskabet, som ændrede policen fremadrettet ud fra klagerens oplysninger. Selskabet har afvist at ændre forsikringen og præmien med tilbagevirkende kraft. Selskabet fastholder, at klageren skal betale 6.403,87 kr. inkl. rykkergebyr og opkrævningsgebyr for perioden 21/11 2023 – 5/2 2024. Klageren er utilfreds med, at han skal betale præmie ud fra oplysningerne i den tvangsudstedte police og ønsker, at præmien sænkes med tilbagevirkende kraft pr. 21/11 2023.

Klageren har anført, at han ikke har modtaget selskabets breve. Han har problemer med at modtage fysisk post i sin ejendom og tjekker derfor altid sin e-Boks. Klageren har anført, at "pludselig bliver jeg overrasket med et brev i min post som siger at jeg skal betale mere end 15.000 danske kroner for min bilforsikring", og at "jeg er en meget struktureret person, og jeg tjekker dagligt mails og post og alt mulig andet, så jeg synes overhovedet ikke at det er retfærdigt at jeg skal betale en så kæmpe pris for noget jeg selv ikke er skyld i". Klageren har anført, at han anmodede om forsikring i forbindelse med, at han indregistrerede bilen i eget navn. Han blev ikke afkrævet oplysninger og troede, at han måske betalte forsikring halvårligt ligesom eksempelvis grøn afgift.

Selskabet har anført, at selskabet var nødsaget til at tvangsudstede police, idet klageren den 9/1 2024 endnu ikke var vendt tilbage på selskabets breve. Selskabet har anført, at fortrydelsesretten på 14 dage var overskredet, da klageren kontaktede selskabet den 5/2 2024. Selskabet har anført, at alle breve er sendt til klagerens folkeregisteradresse. Selskabet har ikke modtaget brevene retur.

Ankenævnet for Forsikring

8.

101175

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, og idet klageren ikke har reageret på selskabets breve. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at der er tale om en lovpligtig forsikring, som selskabet skal udstede, når selskabet modtager besked fra Motorkontoret, og selskabet ikke får andet meddelt af klageren.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets breve er fremsendt til klagerens folkeregister-adresse, og at selskabet ikke har modtaget brevene retur. 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 5/2 2024 efter udløbet af fortrydelsesfristen, og at klageren – når han 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.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck