593/00

Den 1. maj 2000 blev i sag nr. 50.556:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Hesteforsikringen Danmark
Ringklostervej 8
8660 Skanderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i Hesteforsikringen Danmark, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en den 21/5 1999 anmeldt skade på den forsikrede hest.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ophørte den 28/2 1998 på grund af præmierestance. I sagen er fremlagt sålydende skrivelse af 21/5 1999 fra selskabet v/H.R. til klageren: "Hesteforsikringen Danmark har i dag modtaget en dyrlægeattest fra S. Dyreklinik vedrørende Amadæus. Der blev betalt præmie for hingsten den 12.11.97 og siden har vi ikke hørt noget eller modtaget præmie, hvorfor hingsten er slettet af forsikringen pr. 1. marts 1998."

Der er enighed mellem parterne om, at hingsten Amadæus blev optaget i forsikringen den 5/10 1997, og at der den 11/10 1997 blev udstedt police med en forsikringssum på 14.000 kr. I efteråret 1997 blev der ligeledes tilsendt klageren et giroindbetalingskort, som hun betalte på posthuset den 5/11 1997.

Om det videre forløb har selskabet v/formanden H.R. i skrivelse dateret "november 1999" anført: "Forsikringsperioden løber fra 1.09.97 til 28.02.98 og præmien udgør 3% halvårlig + et engangsgebyr på 100 kr for nyt medlem + 25 kr i ekspeditionsgebyr. Her-

med er 'Amadæus' forsikret for 14.000 kr indtil 28.02.98. Februar 1998 udsender foreningen et indbetalingskort til alle medlemmer med betalingsfrist påført – senest 28.02. 98 – ellers er forsikringen ude af kraft. I hver periode sker det, at enkelte medlemmer 'glemmer' at få betalt til tiden og foreningen udsender derfor et nyt girokort med ny betalingsfrist anført. Forsikringen er fremdeles 'ude af kraft'. Hvis ikke det skyldige præmiebeløb indgår inden den sidstnævnte betalingsfrist – så betragtes hesten som slettet af foreningen. Under 'Forsikringsbetingelser § 7 står bl.a. anført: 'Bliver et medlem ikke afkrævet bidrag inden henholdsvis 1. december eller 1. juni skal det straks sende det forfaldne bidrag til formanden og nøjagtig opgive sin postadresse'. I tilfældet 'Amadæus' så har foreningen kun modtaget forsikringspræmie for perioden 1.09.97 til 28.02.98. Forsikringstageren hævder ikke at have modtaget nogen indbetalingskort siden efteråret 1997. Foreningen har naturligvis tilsendt alle medlemmer, men vi har ved almindelig postforsendelse ingen muligheder for at konstatere om forsikringstagerne har modtaget indbetalingskortet. Hvis der er tale om adresseændring, så får vi normalt indbetalingskortet retur. Derfor henvises igen til §7. Hesteforsikringen Danmark takserer jævnligt de forsikrede heste, men hvis der ikke bliver betalt præmie – så er det en selvfølge, at hesten er slettet af foreningen. Hvis 'Amadæus' var forblevet i foreningen, så ville forsikringssummen pr. 1.03.99 bliver nedsat til højst 7.000 kr, idet hingsten ikke opnåede kåring på grund af dyrlægeundersøgelsen på kåringspladsen i Randers den 27.02.99 og kåringsudvalgets vurdering af lemmer og bevægelse."

Klageren stiller sig uforstående over for det af selskabet v/H.R. anførte og har i skrivelse af 20/11 1999 til nævnet anført: "Angående det første girokort sendte jeg til N. Bank og bad om at få det tilmeldt PBS Betalingsservice, men da forsikringsselskabet ikke er tilmeldt PBS kunne det ikke betales der igennem, så sendte banken girokortet retur til mig, så jeg selv kunne sende pengene til forsikringen og beder forsikringen sende girokortene direkte til mig fremover, derved bliver pengene først betalt på B. posthus d. 5/11 -97. Jeg kontaktede forsikring v/H.R. og forklarede ham pr. telefon at jeg ikke kunne sende pengene via PBS hvorfor jeg bad om at få nogle girokort tilsendt så jeg fremover kunne sende pengene fra posthuset, men fik den besked at det blev tilsendt når der skulle betales igen og derfor har jeg ikke tænkt på tidspunktet for betaling af forsikringspræmie. Jeg må på det kraftigste afvise at der er tilsendt mere end det ene girokort til mig. Jeg har talt med B. posthus angående post til vores adresse og de har aldrig haft

problemer med post til vores adresse, så derfor syntes jeg det er mystisk at 2 girokort samt at meddelelse om at jeg var slettet af forsikringen ikke kan finde vej til min adresse. Jeg har siden 1985 indsendt stamtavler til H.R.'s adresse hvert år til Hingstekåring, føl og plageskue, Hoppekåring (Hjemmekåring) samt til Hjemmekåring af hingsten Amadæus d. 20/7-1998. Hjemmekåringen blev foretaget af H.R., formanden for den … Hesteavl C.M., betalt nota … 20/7-98. Som det er skik og brug drikkes der kaffe efter sådan en eftermiddagskåring, det kan undre mig at der ikke blev nævnt et eneste ord om disse girokort og om udmeldelse. Det undrer mig også hvorfor disse girokort og brev ikke er gået retur til H.R. som skulle være sendt til mig da der altid er afsenderadresse på. Jeg har også fået tilsendt brev ang. Amadæus vedr. hingstetilskud d. 12/8-98 her var heller ingen bemærkninger til hest/forsikring. Udfra Policenr. … fremgår der heller ikke at forsikringen er et år af gangen. Jeg har talt med H.D. som på daværende tidspunkt var medlem af bestyrelsen i forsikringsselskabet, hun har sagt til mig at når jeg ikke har modtaget en skriftlig opsigelse af forsikringen er forsikringen i kraft. Jeg har aldrig været udsat for at nogle af mine breve og stamtavler som er sendt til H.R. ikke er blevet modtaget af ham og ligeledes har jeg altid fået mit materiale retur til min adresse med posten, så det med korrespondancen mellem os ang. Amadæus er mig uforståelig. Ligeledes har jeg blandt mine mange hestevenner aldrig hørt at deres heste er blevet takseret jævnlig når hesten er beset og forsikret."

Selskabet har ikke kommenteret det af klageren anførte.

Af "Vedtægter for Hesteforsikringen "Danmark"" fremgår bl.a.: "**VEDTÆGTER for Hesteforsikringen 'Danmark' af 1869** … § 4. Bestyrelsen bestemmer på sine møder, hvor meget der vil være at opkræve pr. 1. marts, resp. 1. september, idet der som ordinær forud opkrævet præmie kan fastsættes forskellige præmiesatser for de forskellige grupper af forsikrede dyr, 1) jyder, 2) belgier, 3) lette racer, 4) fjordheste, 5) småheste og ponyer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**FORSIKRINGSBETINGELSER** … § 7. Det halvårlige ordinære bidrag (forudbetaling) samt eventuelt efterbetalingsbidrag for det forløbne halvår, jf. vedtægternes § 4, opkræves 1. september ved postopkrævning og bidragene pr. 1. marts pr. postopkrævning. Bliver et medlem ikke afkrævet bidrag inden

henholdsvis 1. december eller 1. juni, skal det straks sende det forfaldne bidrag til formanden og nøjagtig opgive sin postadresse. … § 9. Når en hest dør, eller en hingst kastreres, udgår den af foreningen. Dog må bidraget – såvel ordinært som efterbetalingsbidrag – jf. vedtægternes § 4 og 13, erlægges for det halvår, i hvilket døden indtræder eller kastration eller udmeldelse finder sted. Når bidraget ikke indgår efter at være vedkommende afkrævet 2 gange, er bestyrelsen berettiget til i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 13, at udelukke vedkommende fra foreningen, uden at denne dog derved taber ret til at indkassere bidrag for det halvår, i hvilket afgangen finder sted. Bestyrelsen er berettiget til med 1 uges varsel at udslette et medlem, som overfor foreningen gør sig skyldig i en handling, som kan henføres de i § 1 litra e nævnte tilfælde."

Nævnet udtaler:
Reglerne for præmiebetaling i forsikringsforhold reguleres af bestemmelserne i forsikringsaftalelovens §§ 13 – 17 samt reglerne om god forsikringsskik.

Af bestemmelsen i forsikringsaftalelovens § 14 fremgår det, at præmien skal betales efter påkrav. Af omtalen af nævnets afgørelse i sag 38.973 gengivet i nævnets årsberetning for 1998, side 36, fremgår det, at det er i strid med god forsikringsskik ikke at erindre om manglende præmiebetaling. Det fremgår endvidere af forsikringsaftalelovens § 17, at det ikke med retsvirkning kan vedtages, at undladelse af at betale præmie i rette tid skal medføre strengere retsvirkning end beskrevet i §§ 13 – 16. Afgørende må det efter nævnets opfattelse herefter være, om det er godtgjort, at selskabet har udsendt påkrav og erindringsskrivelse. Hertil kræves, at selskabet kan oplyse præcis, hvornår og hvordan påkrav og erindringsskrivelse er udsendt. Efter nævnets opfattelse har selskabet ikke godtgjort, at der er foretaget påkrav eller fremsendt erindringsskrivelse, og selskabets erstatningspligt er derfor ikke bortfaldet. Vilkåret i § 7 om, at et medlem, der ikke er afkrævet bidrag af egen drift, selv skal indbetale dette, kan således ikke føre til, at selskabets dækningspligt bortfalder, hvis dette ikke sker, jf. forsikringsaftalelovens § 17.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Hesteforsikringen Danmark, skal anerkende, at forsikringsdækning ikke var bortfaldet på tidspunktet for skadeanmeldelsens indgivelse og skal således opgøre og afregne den erstatning som tilkommer klageren, med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann
formand