621/01

Den 22. oktober 2001 blev i sag nr. 54.418:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxx xxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Nykredit Østifterne
Forsikring A/S
Nørre Farimagsgade 64
Postboks 2240
1019 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kaskoskade den 23/6 2000.

Forsikringen trådte i forbindelse med et bilskift i kraft den 18/4 2000, og den 11/5 2000 opkrævede selskabet præmien for perioden 18/4 2000 - 1/2 2001. Betalingsfristen var den 24/5 2000. Da klageren ikke betalte den opkrævede præmie, sendte selskabet rykkerskrivelse af 7/6 2000 til klageren, hvoraf fremgår bl.a.: "**Manglende betaling af præmie** … retten til erstatning bortfalder, hvis restancen ikke bliver betalt inden 14 dage fra dato. Retten til erstatning genindtræder først ved beløbets indbetaling."

Opkrævningsbeløbet udgjorde 643 kr., og er i opkrævningen opgjort således:

"**Forsikringen dækker**	**Forsikringssum**	**Selvrisiko**	**Periode**	**Note**	**Præmie**
Autorisiko – Bil					2.648,00
...					
Aktuelt præmietrin : Fastpræmietrin					
Ansvarsdækning	I h.t. lov	3.142,00	18.04.00 – 01.02.01		
Kaskodækning	Nyværdi	3.142,00	18.04.00 – 01.02.01		
Friskadedækning	Nyværdi	Nej	18.04.00 – 01.02.01		
Statsafgift for perioden					424,00

2. 54.418

Miljøbidrag	18.04.00 – 01.02.01	72,00
Præmie og statsafgift for perioden	18.04.00 – 01.02.01	3.072,00
Stempelafgift til staten		21,00
Gebyr m.v.		7,00
Forudbetalt/overført		- 2.529,00
Opkrævningsbeløb med sidste rettidige indbetalingsdag 24.05.2000		643,00"

Den 23/6 2000 blev klagerens bil skadet i et solouheld, og den 26/6 2000 betalte klageren præmierestancen.

Taksatoren besigtigede bilen den 27/6 2000 og opgjorde skaden med forbehold af selskabets erstatningspligt. Erstatningsopgørelsen er dateret den 28/6 2000.

Den 28/6 2000 meddelte selskabet følgende til klageren: "Vi har tidligere erindret om betaling af nedennævnte beløb. Da beløbet ikke ses at være indbetalt, skal vi meddele, at retten til erstatning nu er bortfaldet. Retten genindtræder først ved præmiens betaling. Samtidig skal vi opsige motorkøretøjets ansvarsforsikring, hvilket betyder, at denne forsikringsaftale helt bortfalder 35 dage fra dato, hvis ikke præmierestancen bliver betalt inden 14 dage fra dato. En sådan opsigelse af ansvarsforsikringen medfører efter justitsministeriets bestemmelser, at politiet bliver underrettet. Dette betyder, at motorkøretøjets nummerplader bliver fjernet. Herudover vil enhver genoptagelse af forsikringen efter betalingsfristens udløb kun kunne ske på skærpede vilkår med helårlig præmiebetaling forud i 2 år, uanset hvilket selskab de genoptager forsikringen i. Vi opsiger i øvrigt alle dækninger på ovennævnte forsikring. Forsikringsaftalen bortfalder derfor 14 dage fra dato, hvis ikke præmierestancen bliver betalt forinden."

I skrivelse af 10/11 fra selskabet til nævnet hedder det: "Den ovenfor anførte rykkerprocedure er i overensstemmelse med vor sædvanlige forretningsgang og med forsikringsbetingelsernes (P101302) pkt. 1. Der har ikke kunnet konstateres fejl eller uregelmæssigheder vedr. vor forretningsgange eller postekspeditioner i den for sagen relevante periode. Klageren har da heller ikke anført objektive argumenter, der sandsynliggør, at en evt. forsinkelse skyldes selskabets forhold. Ifølge policebetingelsernes pkt. 1.7 mister den sikrede retten til erstatning, hvis præmien ikke betales inden 14 dage efter påmindelsen anført i pkt. 1.6. Ved brev af 7.6.00 meddelte vi, at retten til erstatning bortfaldt 14 dage efter brevets datering, d.v.s. senest 21.6.00, medmindre den skyldige præmie blev betalt inden dette tidspunkt. Klageren indbetalte præmien den 26.6.00 på

et tidspunkt, hvor forsikringsdækningen var bortfaldet for så vidt angår kaskodækningen. Det er derfor vor opfattelse, at vi ikke er forpligtet til at dække kaskoskaden på klagerens bil, idet denne blev beskadiget den 23.6.00, d.v.s. på et tidspunkt, hvor forsikringsdækningen var bortfaldet, og inden den på ny indtrådte ved klagerens betaling af skyldig præmie. Klagerens advokat anfører, at selskabet skulle være bundet til at dække skaden under henvisning til vort brev af 28.6.00, hvor det bl.a. anføres, at vi opsiger alle dækninger på forsikringen, og at forsikringsaftalen bortfalder 14 dage efter brevets dato. Hertil skal bemærkes, at der er forskel på om forsikringsdækningen ophører, eller om forsikringsaftalen bortfalder."

Klagerens advokat gør med henvisning til skrivelse af 28/6 2000 fra selskabet til klageren gældende, at klageren har krav på erstatning. Advokaten finder, at skrivelsen indeholder et dækningstilsagn, og påberåber sig koncipistreglen. Endelig henvises til, at skaden er opgjort af taksatoren.

Af forsikringsbetingelserne fremgår: "**1 Hvordan bliver forsikringspræmien opkrævet** … 1.6 Præmien opkræves med angivelse af sidste rettidige betalingsdato. Bliver præmien ikke betalt, sender selskabet en påmindelse om betaling af præmien. Påmindelsen indeholder oplysninger om, at forsikringens dækning ophører, hvis præmien ikke bliver betalt inden udløbet af en frist på 14 dage. 1.7 Er præmien ikke betalt indenfor den nævnte 14 dages frist, er retten til erstatning mistet. 1.8 Hvis selskabet har udsendt en påmindelse, bliver der lagt et ekspeditionsgebyr til den efterfølgende præmieopkrævning. 1.9 Er forsikringen ophørt på grund af præmierestance, kan den ikke sættes i kraft igen, før restancen er betalt og da kun med præmiebetaling helårligt forud i mindst 2 år."

Præmiebeløbet er som foran nævnt opgjort i forbindelse med bilskift, hvorved der er modregnet for klagerens tilgodehavende vedrørende den tidligere bilforsikring. I den anledning har selskabet på nævnets forespørgsel udtalt bl.a. sålydende i skrivelse af 9/7 2001: "Det er vor opfattelse, at der ved bilskift etableres et nyt forsikringsforhold med deraf følgende præmiekonsekvenser, og som nævnt i vor korrespondance med nævnet betaler kunden ikke præmien trods sædvanlig rykkerprocedure."

Nævnet udtaler:
Af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår, hvordan præmien bliver opkrævet, samt rykkerproceduren.

Klageren betalte ikke den opkrævede præmie, og selskabet sendte derfor rykkerskrivelse af 7/6 2000, hvoraf fremgår, at retten til erstatning bortfalder, hvis restancen ikke bliver betalt inden 14 dage.

Da præmien ikke blev betalt inden den anførte frist, følger det således af de almindelige regler, at retten til erstatning for den skade, der skete den 23/6 2000, bortfalder.

Den af advokaten påberåbte skrivelse af 28/6 2000 fra selskabet til klageren konstaterer, at retten til erstatning er bortfaldet, og at retten først genindtræder ved præmiens betaling. Indholdet af denne skrivelse begrunder således ikke nogen erstatningspligt for selskabet vedrørende den skade, der indtraf, mens klageren var i restance.

Det bemærkes også i øvrigt, at den af taksatoren udarbejdede erstatningsopgørelse er udarbejdet med forbehold for selskabets erstatningspligt.

Det fremgår imidlertid af selskabets præmieopgørelse af 11/5 2000, at præmien m.v. for klagerens nye bil er opgjort til i alt 3.072 kr. for perioden 18/4 2000 til 1/2 2001, og at selskabet får betalt størstedelen af dette præmietilgodehavende ved at modregne i klagerens tilgodehavende på 2.529 kr. for udgået forsikring af klagerens tidligere bil. Selskabets nettotilgodehavende udgør således kun opkrævningsbeløbet på 643 kr.

Som anført af selskabet etableres der ved et bilskift et nyt forsikringsforhold. Selskabet har imidlertid selv over for forsikringstageren valgt at få en meget betydelig del af præmien for den nye forsikring betalt ved at foretage modregning i klagerens krav på tilbagebetaling af præmien for det udgåede forsikringsforhold. Hertil kommer, at der på tidspunktet for skadens indtræden kun var forløbet godt 2 måneder af opkrævningsperioden på ca. 9½ måned.

I hvert fald på denne baggrund er der i nævnet enighed om, at selskabets dækningforpligtelse rettest bør opgøres efter et pro rata-princip, således at selskabets kaskodækning – fraset selvrisikobeløbet – udgør $\frac{2.529}{3.072}$ = 82 % af skaden.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Østifterne Forsikring A/S, skal yde klageren forsikringsdækning for 82 % af kaskoskaden.

Poul Sørensen
formand