759/06

Den 6. november 2006 blev i sag nr. 68.402:

xxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at slette kaskoforsikringen med tilbagevirkende kraft fra den 15/11 2003.

Klageren gør gældende, at hun aldrig har ønsket kaskoforsikringen tegnet.

Selskabet har slettet kaskoforsikringen pr. 1/11 2005. Selskabet har afvist at slette kaskoforsikringen med tilbagevirkende kraft fra den 15/11 2003 med henvisning til, at selskabet har været i risiko i perioden 15/11 2003 til 1/11 2005.

Af klageskrivelse af 15/12 2005 fremgår:

"Sagsfremstilling:

Jeg bliver i slutningen af 2004 ringet op på mit arbejde af en sagsbehandler fra Topdanmark. Hun fortæller mig - i meget lidt venlige toner - at jeg ikke har betalt min bilforsikring i tre år og spørg' om jeg er klar over at jeg har kørt ulovligt i al den tid. NEJ, det var jeg ikke klar over. (Alle mine betalinger går via betalingsservice og jeg reagerer stort set kun på rykkere, dem har jeg på intet tidspunkt modtaget fra Topdanmark). Hun tilbyder mig at jeg kan 'nøjes' med at betale forsikringen fra og med 15.11.2003 som en slags 'forlig'. Det indvilliger jeg i selvom jeg ikke er klar over,

hvad den forsikring jeg skal betale for, specifikt dækker. Få dage efter modtager jeg et girokort på 22.667,- kroner til omgående betaling, men uden medfølgende police eller henvisning i øvrigt til hvad beløbet dækker. Jeg er på det tidspunkt voldsomt presset på mit arbejde og i mit privatliv og kan ikke overskue at tage stilling til sagen, hvorfor jeg henlægger girokortet til senere opklaring og eventuel betaling. Tre uger senere ser jeg at beløbet er hævet på min betalingskonto i …bank. Jeg græmmes men får stadig ikke taget mig sammen til at gøre noget. Af betalingsoversigten fremgår udelukkende et referencenummer og ingen udredning af, hvad jeg betaler for. Jeg undrer mig naturligvis over at man pludselig er i stand til at hæve beløbet via min betalingsservice, når man ikke tidligere har gjort brug af denne mulighed, men reagerer desværre heller ikke på dette, som jeg vel burde. (Ifølge min advokat er det slet ikke lovligt at Topdanmark hæver beløbet via betalingsservice, når jeg ikke har tilmeldt den specifikke forsikring - uagtet at jeg har en anden forsikring i samme selskab).

Jeg reagerer til gengæld da jeg modtager betalingsoversigten 1. november d.å. og ser at man igen har hævet et stort beløb på min konto. Her fremgår det for første gang at jeg kun ligger på trin 6 samt at jeg betaler kaskoforsikring! (Jeg kører i brugt bil (Golf Variant st.car.1994) og kunne aldrig drømme om at tegne en kasko-forsikring). Jeg har tidligere haft bil, som henholdsvis har været forsikret i Østifterne og hos Lloyd. Jeg klager over at man ikke har noteret at jeg ligger på et andet pristrin som bilist og fortæller i øvrigt at jeg ikke ønsker - og aldrig har ønsket at være kaskoforsikret! Jeg bliver slettet for kasko-forsikringen pr. 1. november d.å. og man anerkender at jeg har betalt for meget i forhold til mit reelle pristrin, hvorfor man betaler disse penge tilbage! Til gengæld vil man ikke betale kaskoforsikringen for 2004 og 2005 tilbage fordi man påstår, at have haft risikoen siden 15.11.2003. (Gad vide om Topdanmark havde indvilliget i at betale en totalskade, hvis jeg havde været så uheldig at køre galt i sommeren 2004 inden den famøse opringning i november samme år. Næppe!)

Derudover havde jeg formentlig aldrig modtaget penge retur, hvis jeg ikke var gået aktivt ind i sagen. Selvom jeg har fået nogle penge tilbage allerede jf. ovenstående,

så opfatter jeg det ikke som en foræring, men som tilbagebetaling af penge der hele tiden har været mine! Jeg mener stadig at jeg har lånt Topdanmark penge; nemlig kaskoforsikringspengene og dem ønsker jeg altså nu at de betaler tilbage. I mit bogholderi er det mange penge.

Man kan hævde at jeg har været aldeles uopmærksom på mine forsikringsforhold, men som sagt, har jeg været i en meget presset periode i mit liv og har hældt min lid til at 'ingen rykkere er godt nyt'!

Jeg vedlægger min mailkorrespondance … med Topdanmark og skal i øvrigt gøre opmærksom på, at jeg den 14. november d.å. modtager Police uden kasko og med det korrekte pristrin, … men også at jeg den 18. november d.å. for første gang (uden følgeskrivelse) modtager den gamle police, som Topdanmark tilsyneladende har udfærdiget i 2004 …"

I selskabets skrivelse af 3/1 2006 til nævnet hedder det:

"I november 2004, bliver vi opmærksomme på, at KJP den 15.11.2002 købte en bil, som blev indregistreret med Topdanmark som forsikringsselskab. Da vi aldrig har udstedt en police på bilen kontakter vi KJP. Vi har været i risiko i hele perioden, men da der nu er gået 2 år siden bilen blev anskaffet, indgår vi et kompromis om, at der kun skal betales præmie for det sidste år.

Vi udsteder således en police den 18. november 2004, med ikrafttræden den 15.11.2003. Af policen fremgår det, at forsikringen omfatter både ansvar- og kaskoforsikring. Ligesom den årlige præmie og opkrævningens størrelse også fremgår.

Beløbet opkræves via BetalingsService, da KJPs konto hos Topdanmark allerede er tilmeldt.

Der er tale om en VW Golf 1,8 fra 1994. En 10 år gammel Golf af denne model, repræsenterer ofte en værdi på mellem 50.000 og 60.000 kr. Hvorfor det er naturligt at tilbyde kunden en kaskoforsikring til bilen.

Kunden har altid ret til at fortryde tegningen af forsikringen. Ifølge vores vilkår, har kunden 14 dages fortrydelsesret fra den dag hun modtager vilkårene. KJP har ikke benyttet sig af denne ret.

Da KJP kontakter os i november 2005, ændrer vi forsikringens pristrin, på baggrund af oplysninger om skadefri kørsel fra tidligere selskaber. Ændringen sker pr. forsikringens oprindelige i kraft dato 15.11.2003

KJP beder også om at få slettet kaskoforsikringen tilbage til oprindelig i kraft. Da vi har været i risiko i perioden, kan vi ikke slette kaskoforsikringen med tilbagevirkende kraft, og sletter den således i stedet pr. 1. november 2005.

Vi fastholder således, at vi ikke ønsker at slette kaskoforsikringen pr. 15.11.2003. Ankenævnskendelse 52.570 underbygger vores sag."

Nævnet udtaler:
Efter klagerens egen forklaring indvilligede hun i slutningen af 2004 under en telefonsamtale med selskabet i at betale bilforsikring fra og med den 15/11 2003, idet hun ikke havde fået ordnet forsikringen for sin bil, der var købt i november 2002. Selskabet fremsendte herefter police, der er dateret den 18/11 2004 til klageren, og hvoraf fremgår, at forsikringen omfatter både ansvars- og kaskoforsikring.

Nævnet finder ikke grundlag for at antage, at denne police ikke er kommet frem til klageren. Under disse omstændigheder finder nævnet, at der må anses for indgået en aftale om kaskoforsikring af bilen med virkning fra den 15/11 2003. Klager har derfor ikke krav på tilbagebetaling af den betalte præmie.

Nævnet har ikke grundlag for at tage stilling til, om selskabet har været berettiget til at opkræve præmien via BetalingsService.

Herefter

b e s t e m m e s:

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen