887/12

Den 12. marts 2012 blev i sag nr. 80.639:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren havde 2 bilforsikringer i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over selskabets præmieopkrævning.

Selskabet har opkrævet en forhøjet præmie med henvisning til, dels at klageren ikke har dokumenteret skadefri kørsel, dels at klageren var sorttavleregisteret på tegningstidspunktet.

Det fremgår af sagen, at klageren ønskede at tegne en række forsikringer i selskabet. Selskabet fremsendte derfor et forsikringsforslag af 4/5 2010 til klageren. Forsikringsforslaget omfattede en ansvarsforsikring for en Mazda, en ansvars- og kaskoforsikring for en Chevrolet, en familieforsikring og en ulykkesforsikring. Klagerens Mazda og Chevrolet var forsikret hos Diba Forsikring A/S. Det fremgår af forsikringsforslaget, at selskabet bl.a. skulle opsige klagerens 2 bilforsikringer hos Diba Forsikring A/S. Af forsikringsforslaget af 4/5 2010 fremgår endvidere bl.a.:

"**Dit forsikringsforslag**
Her er vores forslag på dine forsikringer. …

Hvad skal du gøre nu?
Når du har sikret dig, at forslaget lever op til dine forventninger, skal du bare
• udfylde og underskrive det dokument, der hedder Accept af forsikringsforslag
• udfylde og underskrive Serviceaftalen
• sende dokumenterne til mig i svarkuverten. Portoen er betalt.

Hvornår træder dine forsikringer i kraft?
Når vi har modtaget papirerne fra dig, sender vi dig et brev, hvor vi bekræfter vores aftale om dine forsikringer. I brevet står der, hvornår hver enkelt forsikring træder i kraft.
…
Bilforsikring - Mazda / 626 ….
Pris pr. år **2.986 kr.**
…
Bilforsikring - Chevrolet / Trans Car …
Pris pr. år **7.266 kr.**
…
Din accept af forsikringsforslaget
For at vi kan udstede dine forsikringer, skal vi bruge nogle oplysninger fra dig. Vi beder dig derfor om at udfylde de blanke felter i skemaet her så præcist som muligt.

Vær opmærksom på at:
- Forsikringsforslaget gælder under forudsætning af, at de oplysninger, du har givet os, er korrekte. Hvis der kommer nye oplysninger frem, kan det betyde ændringer i de priser og vilkår, der er med i forslaget. Konsekvensen af forkerte oplysninger kan være at Alm. Brand vælger ikke at tegne forsikringen eller det kan betyde, at din erstatning ved en evt. skade bliver nedsat eller helt bortfalder.
- Prisen på de enkelte forsikringer forudsætter, at du køber alle forsikringerne i forslaget.

…
Oplysninger om dine forsikringer
Bilforsikring Mazda / 626 …
Antal skadefri år 8
…
Bilforsikring Chevrolet / Trans Car …
Antal skadefri år 8
…
Din underskrift
Med din underskrift
- accepterer du forsikringsforslaget med forslagsnummer …
- bekræfter du de oplysninger, du har givet Alm. Brand om dig selv og det du ønsker at forsikre
- bekræfter du de oplysninger, du har givet om eventuelt tidligere skader
- giver du Alm. Brand tilladelse til at opsige de forsikringer du ønsker opsagt i dine/dit nuværende forsikringsselskab og til at indhente oplysninger hos dem om eventuelt tidligere skader
- accepterer du, at Alm. Brand kan indhente oplysninger hos RKI Kredit Information A/S."

Den kopi af forsikringsforslaget, som nævnet har modtaget, er ikke underskrevet af klageren.

Af brev af 10/6 2010 til klageren fra selskabet fremgår bl.a.:

"**Vi kan ikke tilbyde jer den aftalte forsikring på jeres bil**
Vi overtager, som aftalt, jeres forsikring for jeres MAZDA 626 med registreringsnummer … den 20. maj 2010.

Vi har fået oplyst, at I er registreret i Sorttavleregisteret fra GF og DIBA. Det betyder at vi kun kan tilbyde lovpligtig ansvarsforsikring med tillæg på 60 %.

Det betyder, at vi desværre ikke kan oprette jeres forsikring til den pris, som vi har aftalt. Derimod kan vi tilbyde jer en forsikring på trin 6 til en årlig pris på 5.858,00 kr.

Hvad skal I gøre?
Ønsker I fortsat, at vi skal overtage jeres forsikring fra den 20. maj 2010, behøver I ikke at foretage jer noget.

Ønsker I derimod ikke at flytte jeres forsikring til os på de ændrede vilkår, beder vi jer om, at I hurtigst muligt enten ringer eller sender en mail til os, så vi kan annullere vores aftale. Vi beder jer samtidig om selv at sørge for at få forsikret bilen efter den 20. maj 2010 i et andet forsikringsselskab.

Hvad sker der nu?
Hører vi ikke fra jer inden 14 dage, går vi ud fra, at I accepterer vores tilbud, og I vil modtage jeres nye police."

Af et tilsvarende brev af 10/6 2010 til klageren vedrørende forsikring af hans Chevrolet fremgår bl.a., at selskabet tilbød en ansvarsforsikring på præmietrin 6 til en årlig pris på 7.557 kr.

Selskabet fremsendte herefter policerne for ansvarsforsikringen af klagerens Chevrolet og Mazda. Det fremgår af policerne af 22/7 2010, at ikrafttrædelsestidspunktet for forsikringerne var angivet til henholdsvis den 19/5 og den 20/5 2010, og at den helårlige præmie udgjorde henholdsvis 26.988 kr. og 20.766 kr. på præmietrin 1.

I mail af 5/4 2011 til selskabet fra klagerens repræsentant hedder det bl.a.:

"Kort fortalt har [klager] villet tegne forsikring for to køretøjer en Mazda samt en Chevrolet og aftalt en samlet årspræmie på ca. 13.000,-.

Der er ved tegningen registreret sortkort fra to tidligere selskaber.

Jeg har i løbet af to dage samt få telefonsamtaler afdækket at det drejede sig om en fejl fra Diba Forsikring samt en mindre præmierestance på 1100,00 for perioden 1. jan 08 til 23. marts 08. Den afdækning af baggrunden for sortkortregistrering har Alm. Brands …kontor ikke foretaget, i hvert fald ikke på en måde så det er blevet gjort klart for [klager] at han kunne få fjernet sortkort registrering ved at betale kr. 1100,- til GF-forsikring.

Ovennævnte præmierestance er nu bragt ud af verden. Herefter burde situationen for [klager] nu være den at der kunne forsikres for de to køretøjer til den aftalte præmie på ca 13.000.-.

Af ikke helt gennemskuelige grunde har man fra lokalkontorets side udstedt forsikringer med en samlet præmiebetaling på 65.000,- årligt, og endda kun ansvarsforsikring på begge køretøjer.

Der er med Alm. Brands lokalkontor enighed om at baggrunden for sortkortregistrering er fjernet, samt at der er dokumenteret optjent bonus svarende til Elite-trin i Alm. Brand, hvorfor der intet skulle være til hinder for at tegne forsikring i Alm. Brand på normale vilkår (bortset fra helårlig præmiebetaling som følge af sortkortregistrering). Det forekommer derfor urimeligt, og udgør faktisk et misbrug af sortkortregistreringen at fastholde [klager] i en høj 'strafpræmie', når forudsætningerne ikke længere er til stede.

Da Alm. Brand har været i risiko med ansvarsforsikring for to køretøjer fra tegningstidspunktet til afmelding har vi tilbudt at betale præmie for denne periode svarende til den oprindeligt aftalte præmie forholdsmæssigt beregnet til kr. 4097,- mod at Alm. Brand fjerner sortkortregistreringen anmeldt af Alm. Brand selv, dybest set som et resultat af sjusket og dårligt tegningsarbejde."

Dertil har selskabet i brev af 19/4 2011 til klagerens repræsentant bl.a. meddelt:

"Forudsætningerne for at lave [klagers] bilforsikringer til henholdsvis 7.266 kr. for Chevrolet med dækning for ansvar og kasko samt 2.986 kr. for Mazda med dækning for ansvar, er blandt andet at der kan overføres skadesfri kørsel svarende til 6 år samt at han ikke er registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister.

Da [klager] har en anden bil forsikret i Diba Forsikring, kan vi ikke overføre den skadefri kørsel til hverken hans Chevrolet eller hans Mazda. Hvis vi skal overføre den skadefri kørsel, er det en forudsætning, at der ikke er andre biler i kraft sideløbende i andre selskaber end i Alm. Brand. På den baggrund, kan vi derfor ikke tilbyde ham forsikringerne med elitebilist status.

Ydermere er [klager] registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister, som du også selv oplyser. Årsagen til registreringen er for så vidt Alm. Brand Forsikring uvedkommende, da registreringen er foretaget af Diba, og er gældende i 2 år fra registreringstidspunktet. Registreringen er gældende, uanset om restancen bliver betalt eller ej. [Klagers] registrering fra Diba forsikring er foretaget den 16.10.2009, og er gældende indtil 16.10.2011. Grundet dette, ønsker vi ikke at tegne kaskoforsikring, men kan kun tilbyde de lovpligtige ansvarsforsikringer.

Såfremt [klager] mener at den registrering Diba har foretaget i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister er en fejl, skal han rettet henvendelse til Diba om dette.

Derfor oplyser vi [klager] om, at vi ikke kan tilbyde ham forsikringerne til det først aftalte. Vi oplyser ham ydermere om hans fortrydelsesmuligheder, som han vælger ikke at benytte sig af.

Da vi har oplyst [klager] om de ændrede priser og dækninger på forsikringerne, samt oplyst ham om hans fortrydelsesret både over telefonen og skriftligt i form af de forsikringsbetingelser der er fremsendt 23. juli 2010, fastholder vi at der er en skyldig præmie på 23.535,53 kr.

For en god ordens skyld, vil jeg gøre opmærksom på, at der ikke længere er forsikringsdækning på bilerne, da der er sendt besked til motorkontoret omkring den manglende betaling, samtidig er der foretaget registrering i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister på de 2 biler pr. 19.11.2012."

I klageskema af 26/5 2011 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Der er tilbudt forsikring for to køretøjer til en samlet helårlig forsikringspræmie på 10.252,-. Selskabet har ikke evnet eller villet udstede police iht. det aftalte.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ..
At selskabet overholder oprindeligt indgåede aftale - idet der intet er til hinder for dette. Der er ingen sortkortregistrering i tidligere selskab, og der er dokumenteret 6 års skadefri kørsel fra to tidligere selskabet."

Dertil har selskabet i brev af 1/7 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen drejer sig om, at forsikringstager er utilfreds med Alm. Brands beslutning om ikke, at indtegne hans 2 bilforsikringer til præmien på forsikringsforslaget af 4. maj 2010.

Alm. Brand tilsender forsikringsforslag den 4. maj 2010, som udbedt af forsikringstager. Forslaget indeholder familieforsikring, privat ulykkesforsikring og 2 bilforsikringer på både ansvar og kasko.

Efter forslaget er afgivet, modtager Alm. Brand oplysning om, at forsikringstager er registreret i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister af både Diba og GF forsikring. I den forbindelse pålægger Alm. Brand 60 % i tillæg på de 2 bilforsikringer jf. Alm. Brands forretningsgange. Dette meddeles klager i brev af 10. juni 2010. Grundet denne registrering vælger Alm. Brand samtidig ikke, at tilbyde familieforsikring, privat ulykkesforsikring og kaskoforsikring på bilerne.
Det skal bemærkes, at vi har oplyst klager, at registreringen i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister er foretaget af Diba og GF Forsikring og han derfor skal rette henvendelse til disse, hvis han mener at registreringen er uberettiget. Alm. Brand forholder sig til registreringerne, så længe disse er opretholdt.

Forsikringstager meddeler under udarbejdelse af tilbuddet den 4. maj 2010, at han har 8 års skadefri kørsel i Diba, hvorfor tilbuddet bliver oprettet på baggrund af denne oplysning.
Alm. Brand prøver 3 gange, at hente den skadefri kørsel i Diba uden held, hvorefter det meddeles klager, at der ikke er mulighed for, at overføre den skadefri kørsel, fordi der stadig er biler i kraft i Diba.

Alm. Brand benytter sig i begge tilfælde af retten til, at ændre i pris og vilkår, hvis der fremkommer nye oplysninger. Denne ret fremgår af forsikringsforslaget, samt betingelserne.

Det forsøges flere gange telefonisk, at få fat i kunden, for at meddele ham, at der ikke kan overføres skadefri kørsel i Diba. Alm. Brand tilsender som følge af ikke at kunne få fat i kunden, en police den 21. juli 2010, som er baseret på nybilisttarif, hvilket resulterer i præmieforhøjelse.

Forsikringstager kontakter den 26. november 2010 Alm. Brand, da han er utilfreds med at den aftalte præmie i forsikringsforslag af 4. maj 2010 ikke stemmer overens med det faktiske. Det neddeles forsikringstager, at han havde mulighed for, at fortryde dette inden 14 dage efter modtagelse af policen, hvilket fremgår af både police og forsikringsbetingelser. Forsikringsta-

ger valgte ikke, at benytte sig af dette, hvorfor Alm. Brand fastholder, at forsikringstager har skyldig præmie.

Som følge af, at der er fremkommet nye oplysninger efter forslaget er udarbejdet, ønsker Alm. Brand ikke, at tilbyde forsikringstager præmien givet på forsikringsforslaget af 4. maj 2010."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klagerens repræsentant i brev af 28/9 2011 til nævnet bl.a. oplyst:

"Der er til Ankenævnet fremsendt adskillelige bilag fra Alm. Brand, uagtet at den eneste kontakt der har været mellem [klager] og Alm. Brand har været telefonisk, således at de dokumenter Alm. Brand påberåber sig må være at betragte som eksempler og ikke dokumenter som led i en tegningssituation. Alm. Brand medgiver da også i begge skrivelser at netop på det centrale klagepunkt omkring prisen, har dette været søgt løst telefonisk - og hvad blev der sagt her?

Grundlæggende blander selskabet to ting sammen. Prisen som betinges af bonustrin i afgivende selskab dels vilkårene som kan påvirkes af en eventuel sortkortregistrering. Med hensyn til prisen forsøger man fra Alm. Brands side at argumentere for at man ikke har kunnet få oplyst hvilket bonustrin [klager] har oppebåret i Diba Forsikring. Selskabets argument om at man ikke har kunnet få verificeret opsparet bonus er simpelthen vrøvl. Ingen selskaber ville kunne overtage nogen autoforsikringer hvis selskabets præmisser skulle holde.

Der er flere måder at få fastslået bonusindplacering i afgivende selskab (der normalt af konkurrencemæssige årsager ikke vil oplyse om opsparet bonus) 1: man kan se på policen fra afgivende selskab og sammenholde dette med den betalte præmie og derefter kontrolringe prisen, eller 2: man kan betinge at der er opnået påstået bonustrin og så verificere dette når forsikringen er overført, eller 3: man kan orientere sig om dækningsomfang og betalt præmie og sammenholde dette med egen vilkår og præmie. Ydermere har der på intet tidspunkt været gjort gældende at bestående forsikring i Diba skulle overføres som forudsætning for tegning af Alm. Brand - der er i hvert fald ikke forelagt dokumentation for at dette skulle være tilfældet. Endelig har [klager] oppebåret en tilsvarende bonus i GF-forsikring (dokumentation vedlægges). Herfra kunne bonus jo også være overført, men det har Alm. Brand valgt at se bort fra!

Der er således **ikke** nogen saglig begrundelse for ikke at tildele [klager] en præmie på Elitetrin i Alm. Brand.

Med hensyn til sortkortregistrering er der for Diba's vedkommende tale om en fejl i forbindelse med behandling af en skade på en lastbil. Jeg har indtil nu forgæves forsøgt at få Diba til at bekræfte dette (Dokumentation vedlægges) - denne sortkortregistrering er fjernet og ikke gældende.

GF-forsikring har sortkortregistreret [klager] for en præmierestance på en ældre bil (Toyota Camry) der har henstået på en mark med mekanisk skade, den skyldige præmie var her kr. 1100 for knap 3 måneders forsikring for et køretøj der ikke var i brug. Denne præmierestance er indbetalt til GF-forsikring der ligeledes har trukket sortkortregistrering tilbage. Der er således i skrivende stund kun sortkortregistrering fra Alm. Brand og sådan har det været længe.
…

> Jeg har i et forsøg på at opnå en løsning på sagen tilbudt at betale ansvarspræmie svarende til den oprindeligt aftalte præmie, for det tidsrum Alm. Brand har været i dækning. Dette tilbud vil jeg gerne modificere til at der betales efter den oprindeligt aftalte præmiesats, men kun for et tidsrum der kan betragtes som rimeligt fra policeudstedelsestidspunktet til selskabets annullering af policerne da [klager] ikke kan acceptere de tilbudte vilkår. Alm. Brands fortrydelsesret betyder jo kun at der overhovedet ikke skal betales præmie hvis der fortrydes indenfor 14 dage, men derfra og så 4 måneder frem er et urimeligt langt tidsrum at lade forløbe før der reageres med sletning af forsikringen."

Heroverfor har selskabet i brev af 6/10 2011 til nævnet bl.a. påpeget:

> "I den modtagne skrivelse fra klager, bliver der kommenteret på Alm. Brands medsendte bilag fra første skrivelse til Ankenævnet for Forsikring. Kommentarerne lyder på, at disse dokumenter blot må være eksempler, da der udelukkende har været telefonisk korrespondance mellem Alm. Brand og klager.
> Alm. Brand ønsker, at påpege at disse dokumenter, er dokumenter som er afsendt og modtaget i forbindelse med indtegning af klagers forsikringer i Alm. Brand. Der er derfor ikke blot tale om eksempler.
> Hvad angår prisen, er den både betinget af, at der ikke kan overføres skadefri kørsel, samt at der forelægger en registrering i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister. Da Alm. Brand ikke kan overføre skadefri kørsel, grundet at der er biler i kraft i Diba forsikring, indtegnes klager på bonustrin 1. Samtidig bliver Alm. Brand gjort opmærksom på, at klager er registreret i Automobilselskabernes Fællesregister, som betyder at Alm. Brand tilfører et præmietillæg på 60 %. De to nævnte faktorer er begge med til, at forøge prisen i forhold til forsikringsforslaget.
>
> Som følge af, at klager stadig har biler i kraft i andet selskab, samt at der forelægger registrering i Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister ønsker Alm. Brand at fastholde præmien som fremgår af tilsendte police."

Nævnet udtaler:

Det første forsikringsforslag er dateret den 4/5 2010. Den 10/6 2010 meddelte selskabet imidlertid, at man bl.a. havde fået oplyst, at klageren var sorttavleregistreret, og at selskabet derfor alene kunne tilbyde forsikringer på trin 6. Det blev oplyst, at sorttavleregistreringen var sket hos GF og DIBA, men der blev i øvrigt ikke oplyst nærmere herom. Selv om der således skete ændringer i forhold til den aftale, som selskabet angiver som tidligere indgået, anmodede selskabet ikke om accept heraf, men meddelte, at man anså det nye tilbud som accepteret, hvis klageren ikke inden 14 dage meddelte andet. Ifølge de fremsendte policer, der blev fremsendt ved brev af 22/7 2010 med bl.a. et spørgsmål til klageren om, hvorvidt policerne svarede til hans ønsker og forventninger, blev klageren indplaceret på trin 1 med en langt højere præmie.

Efter de oplysninger, der er forelagt for nævnet, har klageren ikke reageret på det fremsendte materiale før i november 2010. Efter korrespondancen mellem klagerens repræsentant og selskabet må det lægges til grund, at sorttavleregistreringen hos DIBA skyldtes en fejl, mens registreringen hos GF vedrørte en gammel præmierestance på 1.100 kr., som straks blev betalt.

På dette grundlag bemærker nævnet indledningsvis, at selskabet har meddelt SKAT, at forsikringsdækningen for klagerens Mazda og Chevrolet er ophørt.

Nævnet finder efter en gennemgang af materialet i sagen efter en helt konkret og samlet vurdering af selskabets og klagerens handlemåde og under hensyn til det oplyste om præmiebeløbenes størrelse og sorttavleregistreringen, at selskabet - således som sagen er forelagt - ikke er forpligtet af det oprindelige tilbud, men derimod af tilbuddene af 10/6 2010 om ansvarsforsikringer på trin 6. Selskabet skal derfor opgøre mellemværendet i overensstemmelse hermed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at det er forpligtet af tilbuddene af 10/6 2010 om ansvarsforsikring på præmietrin 6, og opgøre parternes mellemværende i overensstemmelse hermed.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson