Ankenævnet for Forsikring

923/13-5

Den 23. september 2013 blev i sag nr. 84.221:

xxxxxx xx xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

De sikrede er dækket af en lovpligtig byggeskadeforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. De klager over, at selskabet i forbindelse med byggeselskabets konkurs har gjort forsikringens opretholdelse betinget af, at de betalte præmien. De kræver derfor den betalte præmie tilbagebetalt.

Selskabet henviser til, at det byggeselskab, der forestod entreprisen og var forpligtet til at tegne forsikringen, ikke har betalt præmien, idet firmaet gik konkurs forinden. Selskabet har derfor som betingelse for forsikringens opretholdelse krævet forsikringen betalt af klagerne. Det er selskabets opfattelse, at det har handlet korrekt og i overensstemmelse med såvel byggeloven som forsikringsbetingelserne. Selskabet har derfor afvist at tilbagebetale den betalte præmie.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 26/3 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Vores byggeselskab, der skulle tegne byggeskadeforsikring på vores nye hus og betale præmien - går konkurs efter forsikringspolicen er udstedt og udleveret til os, men inden præmien er forfaldet til betaling 5/12-12. Konkursdag 22/11 2012.
Ved henvendelse til Topdanmark får vi oplyst, at præmien nu er mindst kr. 70.000 da byggeselskabet er gået konkurs.
Efter henvendelse til Topdanmark fra vores advokat får vi dog 'lov' til at betale kr. 18.935. Det gør vi under protest, da vi ikke kan overskue konsekvensen af manglende byggeskadeforsikring.

2. 84.221

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Tilbagebetaling af præmie kr. 18.935,- og henviser Topdanmark til at anmelde kravet til konkursboet … Byg ApS.
Vi fastholder at forsikringen gælder for vores hus."

Vedlagt klageskemaet har klagerne bl.a. fremlagt uddrag af "Vejledning om Byggeskadeforsikring, oktober 2012", hvoraf bl.a. fremgår:

"*5.3 Konkurs*
…
Hvis den erhvervsdrivende, som er forpligtet til at tegne forsikringen, går konkurs *efter* byggeskadeforsikringen er trådt i kraft, *men inden* præmien er betalt, vil forsikringsselskabet have pligt til at tegne forsikringen, uanset at forsikringspræmien ikke er betalt."

Heroverfor har selskabet i brev af 15/4 2013 til nævnet anført:

"Klager/sikredes sagsfremstilling giver mig anledning til følgende bemærkninger:

Klager/sikredes byggeselskab er … Byg ApS, der nu er under konkurs.

For at kunne indhente en byggetilladelse, jf. Byggelovens § 25 A, jf. Byggelovens § 25 C, stk. 1, har … Byg ApS anvendt den af Topdanmark Forsikring A/S udarbejdede blanket (vedlægges som bilag …), idet Topdanmark Forsikring herved har angivet, at der under visse nærmere betingelser - herunder præmiens betaling - kan tegnes en byggeskadeforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S.

I forlængelse heraf modtog Topdanmark Forsikring A/S den 9. november 2012 en accept fra … Byg ApS (vedlægges som bilag …).

I forlængelse heraf udstedte Topdanmark Forsikring A/S den 13. november 2013 en forsikringspolice med tilhørende girokort til brug for indbetaling af præmien.

Uheldigvis tages … Byg ApS ved dekret af 20. november 2012 under konkursbehandling (vedlægges som bilag …).

Præmien for byggeskadeforsikringen er ikke betalt inden da.

Af vilkårene for byggeskadeforsikringen (vedlægges som bilag …) fremgår det af pkt. 16, E, at 'Betaler forsikringstageren ikke forsikringen i rette tid, sender vi et rykkerbrev. ... Betales beløbet ikke inden den frist, der står i rykkerbrevet, mister du retten til erstatning.'

Vilkårene er udarbejdet med henvisning til Byggelovens § 25 C, stk. 2, hvoraf det fremgår: 'En bygherre, der skal forsikre bebyggelsen efter § 25 A, skal ved færdigmelding af byggeriet sende dokumentation til kommunalbestyrelsen for, at der er tegnet en byggeskadeforsikring, og at præmien er betalt.'

Topdanmark Forsikring A/S er bekendt med ordlyden af vejledningen, men det er Topdanmark Forsikring A/S' opfattelse, at vejledningen i hvert fald på dette punkt er i strid med Byggeloven.

3. 84.221

Konkursboet efter … Byg ApS betalte ikke forsikringspræmien til forfaldsdatoen, hvorfor klager/sikrede som udgangspunkt ville miste retten til erstatning, jf. vilkårenes ordlyd og Byggelovens bestemmelser.

Da Topdanmark Forsikring A/S imidlertid er klar over, at klager/sikrede ganske uforskyldt er kommet i denne uheldige situation, har Topdanmark Forsikring A/S kulant tilladt klager/sikrede at betale den præmie, som … Byg ApS skulle have haft betalt, hvis firmaet ikke var gået konkurs.

Der udbydes ikke byggeskadeforsikringer til private. Hvis der gjorde, ville præmien være i det niveau, som klager/sikrede har anført i sin sagsfremstilling.

På baggrund af ovennævnte bemærkninger, skal jeg derfor fastholde, at klager/sikrede har været forpligtet til at betale den ikke-betalte præmie, i det omfang klager/sikrede vil kunne gøre brug af byggeskadeforsikringen i dennes løbetid, hvorfor der ikke kan blive tale om tilbagebetale det indbetalte beløb, stort kr. 18.935,00.

I den forbindelse bemærkes det, at det er et mellemværende mellem klager/sikrede og … Byg ApS under konkurs, at … Byg ApS ikke har opfyldt sine kontraktlige forpligtelser i forhold til klager/sikrede. Det er således Topdanmark Forsikring A/S uvedkommende, at klager/sikrede ved at betale præmien direkte til Topdanmark Forsikring A/S har betalt præmien 2 gange."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 Hvem er sikret?**
Den sikrede er den til enhver tid registrerede ejer af bebyggelsen.
Den første sikrede er den, der ejer bebyggelsen, når den første gang bliver taget i brug lovligt.

2. Hvem er forsikringstageren?
Forsikringstageren er den person eller det firma, som efter Byggelovens § 25 A har pligt til at købe en byggeskadeforsikring.

Forsikringstageren kan også være en person eller et firma, der frivilligt vælger at købe en byggeskadeforsikring til en bebyggelse, der ikke er omfattet af den forsikringspligt, som følger af Byggelovens § 25 A.
…
15 Forsikringens ikrafttræden og ophør
Forsikringen træder i kraft, når entreprenøren afleverer byggeriet til bygherren, eller - hvis der ikke sker en formel aflevering - ved første indflytning.

Byggeskadeforsikringen gælder i 10 år, og datoen for forsikringens ikrafttræden og ophør står i policen.
…
16 Forsikringens pris og betaling
A Pris og afgifter
Vi opkræver prisen for forsikringen hos forsikringstageren. Sammen med prisen opkræver vi stempelafgift til staten og andre afgifter til det offentlige i henhold til gældende lov.
…
D Rettidig betalingsdag

Forsikringstageren skal betale forsikringen senest den dag, den træder i kraft. På opkrævningen af beløbet står sidste rettidige betalingsdag.

E For sen betaling
Betaler forsikringstageren ikke forsikringen i rette tid, sender vi et rykkerbrev. … Betales beløbet ikke inden for den frist, der står i rykkerbrevet, mister du retten til erstatning."

Nævnet udtaler:
Da der er tale om første præmiebetaling, kan det som sket aftales, at forsikringen ophører, hvis præmien ikke betales inden en rimelig frist efter påkrav, jf. forsikringsaftalelovens § 17, stk. 2.

Efter oplysningerne i sagen, finder nævnet, at der ikke i byggelovgivningen er bestemmelser, der kan begrunde, at aftalen mellem forsikringstageren (entreprenøren) og selskabet ikke er bindende eller kan tilsidesættes.

Det bemærkes, at selskabet som også anført i Energistyrelsens vejledning om byggeskadeforsikringer vil have pligt til at tegne forsikringen i tilfælde af entreprenørens konkurs, hvis den sikrede ønsker dette og betaler præmien. Forsikringen skal tegnes på de vilkår, som er accepteret af entreprenøren, herunder i relation til præmiens størrelse.

Selskabet sendte den 13/11 påkrav til byggeselskabet med seneste betalingsdato den 5/12 2012, på hvilket tidspunkt byggeselskabet var gået konkurs.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har gjort forsikringens opretholdelse betinget af, at klagerne, der er de sikrede ifølge forsikringen, indbetaler præmien. Nævnet finder derfor heller ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale præmien.

Det, som klagerne i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

5. 84.221

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels