Ankenævnet for Forsikring

932/14

Den 3. februar 2014 blev i sag nr. 84.690:

xxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Alpha Insurance A/S
v/Mondux Assurance Agentur A/S
Borupvang 2B, 2. sal
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har motorkøretøjsforsikring i Alpha Insurance A/S v/Mondux Assurance Agentur A/S. Han klager over selskabets opkrævning af præmie.

Det fremgår af sagen, at klageren købte en ny bil, der blev indregistreret den 4/7 2011. I januar 2013 anmeldte klageren en stenslagsskade. Selskabet konstaterede i den forbindelse, at de ikke havde oprettet en forsikring for bilen i deres forsikringssystem. Selskabet udstedte efterfølgende en police den 20/6 2013 med ikrafttrædelse den 4/7 2011. Klageren blev i samme forbindelse opkrævet præmie for hele den mellemliggende periode, hvilket han er utilfreds med.

Klageren har haft en længere korrespondance med forhandleren, der solgte ham bilen og som en del af købsaftalen skulle forestå oprettelse af forsikringsaftalen hos forsikringsselskabet. I mail til klageren af 25/6 2013 anførte autoforhandleren bl.a.:

> "I korte træk er der sket det, at grundet jeres finansiering er hos S. … og ikke hos N. …
> er den månedlige ydelse for forsikringen ikke blevet opkrævet og videresendt til Mondux....
> Som du selv skriver skulle den være en del af den samlede månedlige ydelse som var aftalt ved handlens indgåelse.
> MEN jeres månedlige ydelse har fra start og er stadig forsikringssummen LAVERE end det der var aftalt dvs. at i har ikke betalt så stor en månedlig ydelse som aftalen lød på, da forsikringen ikke er opkrævet hver måned…
> så ind til nu har i 'sparet' beløbet svarende til forsikringen hver måned …
> …

2. 84.690

Vi er blot mennesker alle sammen og fejl kan ske, her er vi dog tre parter om at fejlen ikke er opdaget meget meget tidligere… fejlen for mit vedkommende ligger i at Jeg som sælger har valgt S. finansiering i stedet for N. mit valg af S. på daværende tidspunkt bunder i at deres låneomkostninger og renter var væsentlig lavere end de var ved N., og jeg var ikke OBS på at kun N. kunne opkræve og vider betale forsikringen derfor er den aldrig opkrævet hos jer...
Jeg beklager meget men har blot ville gøre det bedste og billigste for mine kunder...
Jeg beklager meget det rod at det her har givet og sagde også til … [medarbejder] at vi her fra [forhandler], som kompensation for forvirringen, ville sætte 1.000 kr. ind på jeres kunde konto her i huset som i frit kan bruge til service og eller udstyr."

I klageskemaet dateret den 1/7 2013 har klageren bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
4/7-2011 køber vi ny bil og får at vide at vores afdrag er alt incl. også forsikring. Vi går i 1 år og 6 mdr. i den tro, men i Januar 2013 mailer Mondux os , for at få min samlevers 4 sidste cifre i cpr.nr.
Dette undre vi os over men hører ikke mere fra Mondux.
P.g.a. et stenslag kontakter vi forhandler som sender regning til Mondux, denne kommer retur til os fra forhandleren og vi kontakter Mondux for at få den manglende police, herefter kontakter de os telefonisk, og vi kræver al korrespondance pr. mail da vi synes det virker meget mærkeligt at vi her 2 år efter køb er uden police. Herefter ligger vi i mail korrespondance en uges tid og Jeg skriver også med Autoforhandleren, de giver hinanden skylden for at der er begået TYDELIGE fejl, dette har jeg på mail, Mondux siger mundtligt at vi kan få afdrags ordning på de nu ca. 8800 da der er 1500 i oprettelses gebyr. og Autoforhandleren giver 1000 - i kompensation for deres del af fejlen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg tror ikke der lovmæssigt er så meget at gøre men vil prøve sagen, da jeg først ser Police 21/6 og der er 14 dages fortrydelsesret. og jeg har læst mig til at der MÅSKE p.g.a. Citat:
sælgers passivitet
I nogle tilfælde kan kravet om betaling bortfalde, selvom de tre år endnu ikke er gået.
Det kan bl.a. ske, hvis sælgeren har forholdt sig for passiv og ikke har informeret dig om, at du skylder penge. Det kan fx være, at du modtager en ekstraregning fra dit teleselskab for et forbrug, der ligger flere år tilbage i tiden.

Det er altid en konkret vurdering, om sælgeren har været for passiv.
Der vil i den forbindelse bl.a. kunne blive lagt vægt på, om du har haft en berettiget forventning om at have betalt det, du skylder, eller at du har haft en berettiget forventning om, at sælgeren har frafaldet sit krav."

Selskabet har i brev af den 8/7 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Kunden har købt en ny Chevrolet Spark hos … [Forhandler], og bilen er pr. den 4. juli 2011 indregistreret med reg nr. … hos Alpha Insurance via Mondux.

I forlængelse af et skadestilfælde (stenslag) i januar 2013 kontakter kunden Mondux. Mondux konstatere, at Mondux ikke har kendskab til en forsikringsbegæring på denne bil.

Efterfølgende kontakter Mondux [Forhandleren] for at få en forsikringsbegæring inkl. alle kundens oplysninger. I forlængelse af dette har der været en længere mail korrespondance (Bilag …).

Mondux udsteder og fremsender police dateret den 20. juni 2013 (Bilag …) samt betingelser (Bilag …) med ikrafttrædelse pr. den 4. juli 2011.

For at imødekomme kunden har Mondux accepteret en afdragsordning på det udestående beløb på kr. 8.893 dækkende perioden 4/7-11 til 30/6-13."

Nævnets sekretariat har efterfølgende bedt selskabet om at redegøre for stenslagsskaden. I brev til nævnet af den 30/10 2013 har selskabet heroverfor bl.a. anført:

"Efter modtagelse af Deres brev af den 23. oktober, må vi desværre meddele at der intet skriftligt foreligger hos os omkring sagen, idet der har været tale om en telefon samtale. Der foreligger hverken originale eller kopier af skadesanmeldelse eller regning for reparation af stenslag hos Mondux.

Jeg har tilladt mig at vedlægge kundens mail af den 11. juni 2013 hvor kunden bl.a. selv skriver 'at vi ikke er dækket ind hos Mondux.'. Dette mener vi bekræfter telefonsamtalen, hvor kunden er oplyst at skadesbeløbet er mindre end kundens selvrisiko, og der ikke er en særskilt stenslagsdækning jf. forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Fortrydelsesret**
Du har ret tit at fortryde dit køb af private forsikringer, men vilkårene afhænger af hvordan købet er indgået:

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte din forsikring.
2. Har du ikke mødt vores repræsentant fysisk, da du købte din forsikring, men købt via telefon eller internet (fjernsalg).
3. Er din forsikring blevet ændret, og du ønsker at fortryde ændringen.

Du kan evt. læse mere om fortrydelsesretten i Forsikringsaftalelovens §34i og 34e.

Fortrydelsesfrist
Fortrydelsesfristen er altid 14 dage og fristens begyndelse afhænger af, hvordan aftalen er indgået, jvf. pkt. 1-3.

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen, starter fristen på det seneste af følgende 2 tidspunkter:

   a. Fra den dag, hvor du har fået besked om, at du har købt forsikringen
   b. Eller fra den dag, hvor du har fået tydelig skriftlig besked om fortrydelsesretten

2. Ved fjernsalg starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:

   a. Fra den dag, hvor du har fået besked om, at du har købt forsikringen
   b. Når du har fået de oplysninger, vi har pligt til at give dig enten på papir eller pr. mai

3. Fristen ved ændringer følger reglerne, der er beskrevet under 1 og 2. Du skal være opmærksom på, at det alene er ændringen ved en udvidelse af dækningen, der kan fortrydes.

Fristen på 14 dage beregnes således: Hvis du fx køber din forsikring mandag den 1 og først har modtaget oplysningerne onsdag den 3, har du frist til og med onsdag den 17.

Hvis fortrydelsesfristen udløber på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, er fristen først den følgende hverdag.

Hvordan fortryder du?
Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du give os besked om, at du har fortrudt dit køb. Du kan give os besked enten pr. brev eller e-mail . Hvis du vil have bevis for, at du har sendt beskeden, inden fristen udløber, kan du sende et anbefalet brev og gemme kvitteringen.

Besked om fortrydelse skal sendes til: Mondux Assurance Agentur A/S, Borupvang 28, 2750 Ballerup, e-mail: police@mondux.dk."

Nævnet udtaler:

Nævnet må lægge til grund, at selskabet ved en fejl, der efter det oplyste synes at skyldes autoforhandlerens forhold, ikke oprettede forsikringen i 2011 i forbindelse med klagerens køb af bilen.

På denne baggrund har selskabet accepteret at tegne forsikringen med tilbagevirkende kraft til købstidspunktet.

Klageren har i klageskemaet oplyst, at han først fik policen tilsendt den 21/6 2013. Endvidere må nævnet efter det oplyste lægge til grund, at selskabet ikke har udbetalt dækning for den anmeldte stenslagsskade.

Det fremgår af § 34, i stk. 1, 2. pkt., i forsikringsaftaleloven, at fortrydelsesretten gælder, uanset om forsikringstiden er begyndt, og det fremgår af samme lovs § 34 k, at erlagt betaling skal tilbagebetales. Der er ikke i loven gjort undtagelser herfra for lovpligtige forsikringer. Dette indebærer, at selskabet kan være i risiko i en periode uden at have krav på præmie, jf. nærmere § 34 j.

Da nævnet må lægge til grund, at selskabet først med fremsendelsen af policen den 21/6 2013 fremsendte betingelser og oplysning om fortrydelsesret, finder nævnet, at klageren herefter har været berettiget til at anvende fortrydelsesretten, jf. forsikringsaftalelovens § 34, stk.2, nr. 2. Da nævnet må lægge til grund, at klageren, allerede inden han fik tilsendt betingelser og oplysning om fortrydelsesretten, havde meddelt selska-

5. 84.690

bet, at han fandt, at han ikke var forpligtet til at betale præmie for den mellemliggende periode, finder nævnet, at selskabet burde have indset, at han ønskede at anvende sin fortrydelsesret. Imidlertid fastholdt selskabet sit krav og fortsatte opkrævningen af præmien for den mellemliggende periode.

Nævnet finder på denne baggrund, at selskabet ikke har været berettiget til at opkræve præmie for forsikringen før udstedelse af policen den 20/6 2013.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alpha Insurance A/S v/Mondux Assurance Agentur A/S, skal anerkende, at det har været uberettiget til at opkræve præmie for perioden fra den 4/7 2011 til den 20/6 2013.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund