Ankenævnet for Forsikring

Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 86039:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har motorcykelforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har opsagt hans forsikring og samtidig afmeldt køretøjet hos Centralregisteret for Motorkøretøjer med den konsekvens, at nummerpladerne er blevet inddraget.

Selskabet har opsagt klagerens motorcykelforsikring med henvisning til, at præmien for forsikringen ikke er blevet betalt rettidigt.

Klageren opsagde pr. 1/11 2012 sin indboforsikring og sin husforsikring hos selskabet, men valgte at beholde sin motorcykelforsikring. I forbindelse med opsigelsen af de to forsikringer blev der den 16/11 2012 af selskabet opkrævet et beløb på 1.826,79 kr. Af opkrævningen fremgik det blandt andet, at der var en præmie inkl. statsafgift på motorcykelforsikringen på 350 kr., for perioden 1/11 2012 – 31/10 2013.

Af selskabets opkrævning af 16/11 2012 fremgår det bl.a.:

Kontoudtog pr. 16.11.2012 fo

Specifikation af opkr{vning og restpr{mie

Opkrævningen viser forventet månedlig betaling fra 01.12.2012 beregnet under forudsætning af, at der ikke sker ændringer i dine forsikringsforhold. Restpræmien afvikles månedligt til og med forfald. Sidste opkrævning kan dog blive reguleret. Det bemærkes, at der betales bagud på Codan Konto Service.

Forsikring	Policenr.	Forfald	Restpræmie	Opkrævning
Husforsikring	5806895786	01.11.2013	17.014,25	1.503,19
50unik Familieforsikring	5806918972	01.11.2013	2.463,75	217,67
Husforsikring	5806918980		0,00	0,00
Husforsikring	5810063264		0,00	0,00
Privat motorcykelforsikring	6842466464	01.11.2013	350,00	30,93
Opkrævningsgebyr	16.11.2012			75,00
Overført til side 3				1.826,79

...

Codan Forsikring A/S, CVR 1052 9638

(Skal afrives inden indbetaling)

Overf|rsel fra kontonummer

GIROINDBETALING

KVITTERING

Checks og lignende accepteres under forbehold af at BG Bank modtager betalingen. Ved kontant betaling p} posthus med terminal er det udelukkende posthusets kvitteringstryk der er bevis for hvilket bel|b der er indbetalt.

Indbetaler

Betalingsfrist: 03.12.2012

PBSnr Deb.gr.nr.

Kundenr.

Bel|bsmodtagerens konto

Codan Forsikring A/S
Gammel Kongevej 60
1790 K|benhavn V

Bel|bsmodtagerens konto

Codan Forsikring A/S
Gammel Kongevej 60
1790 K|benhavn V

Underskrift ved overf|rsel fra egen konto

Post Danmarks kvittering

Gebyr for indbetaling betales kontant

Kroner	@re	Checkcifre	Betalingsdato — eller — Betales nu	Kroner	@re
1.826,79		14		1.826,79	

Dag — M}ned — Sr — Sft X

Vedrørende motorcykelforsikringen blev klageren i brev af 15/2 2013 opkrævet et beløb på 327,03 kr. med betalingsfrist den 13/3 2013. Da denne regning ikke blev betalt, sendte selskabet i brev af 27/3 2013 et rykkerbrev på 427,03 kr., med oplysning om at forsikringen ville ophøre, hvis ikke beløbet blev betalt senest den 23/4 2013. Da klageren heller ikke betalte denne regning, opsagde selskabet i brev af 1/5 2013 forsikringen med tilbagevirkende kraft fra den 23/4 2013.

3. 86039

Klageren har i klageskema af 1/4 2014 til nævnet bl.a. oplyst følgende:

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

OPKRÆVNING MED FORSIKRING
1/11 2012 - 31/10 2013 ER BETALT
8/12 2012.
CODAN SYNES AT VÆRE AF DEN
OPFATTELSE, AT DEN IKKE ER
BETALT, DER HENVISES TIL EMAIL
KORR. - DEN ER IKKE UMIDDELBART
INDLYSENDE FOR MIG
DET BEMÆRKES AT JEG IKKE HAR BEDT
OM. AFDRAGS ORDNING

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

1) AT FORSIKRINGEN REETABLERES
2) OPKRAVNING 1/11 2012 - 31/10 2014
BETALES NÅR DEN MODTAGES.
3) AT ANM. TIL POLITI TILBAGEKALDES

Heroverfor har selskabet i brev af 13/5 2014 til nævnet bl.a. anført følgende:

”Forsikringstageren opsagde pr. 01.11.2012 en indboforsikring og en husforsikring i Codan, men bibeholdt sin motorcykelforsikring. Forsikringstageren havde hidtil betalt sine forsikringer med månedlige rater via Codans kontoordning [CKS], men da præmien for motorcykelforsikringen udgjorde ca. 350 kr. årligt, kunne vi ikke længere tilbyde månedlig betaling.

Hændelsesforløbet i forbindelse med præmieopkrævning er som følger:

16.11.12 Vi sender girokort på alle policer i CKS, totalt 1.826,76 kr., inkl. gebyr og finansieringsrente. Det fremgår heraf, at der er en restpræmie på motorcykel forsikringen på 350. kr.

03.12.12 Forsikringstageren indbetaler 350 kr. Det skyldige beløb er imidlertid 350 kr. + 3,14 kr. i rente. Heraf posteres 75 kr. som opkrævningsgebyr, og de resterende 275 kr. posteres til policen. Saldoen på policen bliver derfor 78,14 kr.

03.01.13 Fra forsikringstagerens motorcykelpolice overføres 215,33 kr. til kontoen Heraf overføres 15,62 kr. og 107,82 kr. til dækning af restpræmie på hhv. indboforsikringen og husforsikringen.
De resterende 91,89 kr. udbetales til kunden. Saldoen på den aktuelle policen er herefter 215,33 kr. + 78,14 kr., i alt 293,47 + rente, i alt 297,03 kr.

15.02.13 Forsikringstagerens konto afsluttes og policen fortsætter med helårlig opkrævning på motorcykelforsikringen. Vi sender opkrævning på 297,03 kr. med tillæg af opkrævningsgebyr, 30 kr., i alt 327,03 kr. Præmien betales ikke.

27.03.13 Vi fremsender rykkerskrivelse med rykkergebyr, 100 kr., i alt 427,03 kr. Præmien betales ikke.

01.05.13 Vi fremsender opsigelsesbrev med virkning fra 23.04.13.

01.05.13 Sorttavleregistrering oprettes.

16.05.13 Policen afgangsføres og vi fremsender opkrævning på præmie for perioden, 01.11.12 - 22.04.13, med tillæg af rykkergebyr, i alt 344,03 kr.

07.06.13 Vi tilsender inkassorykker til forsikringstageren med tillæg af rykkergebyr, i alt 444,03 kr.

01.08.13 Vi fremsender rykker på betaling af beløbet, men med fradrag af rykkergebyrer, i alt 144,03 kr.

Som beskrevet ovenfor var der skyldige beløb på såvel indboforsikringen som husforsikringen. Disse skyldige beløb er udlignet på kontoen med forsikringstagerens indbetaling af 350 kr., men har som redegjort for bevirket, at der var resterende præmie på motorcykelforsikringen

Vi skal beklage, at forsikringstageren ikke har modtaget en fyldestgørende forklaring på opkrævningerne, men som anført har vi afskrevet de to gebyrer á 100 kr., og må fastholde vores krav på præmie for perioden 01.11.12 - 23.04.2013, hvor policen blev afgangsført."

Af forsikringspolicen fremgår bl.a. følgende:

Præmiebetaling og indeksregulering:	Forsikringen er tegnet med helårlig præmiebetaling. Præmieforfaldsdatoen er 1. november. Hovedforfald for forsikringen er 1. november. Præmie er beregnet på grundlag af summarisk lønindeks 148,90 og indeksreguleres en gang om året. Den helårlige præmie er ved policens udstedelse 307 kr. Stempelafgiften er berigtiget efter stempellovens §70.
Præmietrinsskala:	Forsikringen har 13 præmietrin. Den helårlige præmie på de enkelte præmietrin er:

Præmietrin:	kr.:	Præmietrin:	kr.:
1	1.633	7	708
2	1.420	8	616
3	1.236	9	536
4	1.075	10	466
5	935	11	406
6	814	12	353
		13	307

På udstedelsesdatoen, den 19.12.2008, er du placeret på præmietrin 13.

Præmietrinsregulering:

Forsikringen præmietrinsreguleres hver 1. november.
Reglerne for præmietrinsregulering er beskrevet i forsikringsbetingelserne.
Dit forsikringsår er tiden fra den 1. november til den 1. november.

Af forsikringsvilkårene fremgår bl.a. følgende:

8 Hvornår skal præmien m.m. betales?

8.1 Betaling af præmien m.m.
Første præmie skal betales, når forsikringen træder i kraft. De følgende præmier skal betales på de aftalte betalingsdatoer. Eventuelle afgifter til staten og ekspeditionsgebyrer skal betales sammen med præmien.

Ved manglende rettidig betaling af den første præmie er den almindelige opsigelsesregel i forsikringsaftaleloven fraveget.

Codan sender inden betalingsdatoen en opkrævning på præmien, herunder evt. afgifter og gebyrer. Hvis De ikke betaler rettidigt, får De en påmindelse med oplysning om konsekvensen af at betale for sent. Codan har ret til at opkræve ekspeditionsgebyr og strafrenter.

Codan kan i øvrigt kræve gebyr for at udskrive dokumenter (f.eks. policer) og for andre serviceydelser.

Codan forbeholder sig ret til at ændre de nævnte gebyrer for serviceydelser, hvis betalingerne ikke dækker Codans udgifter. Codan offentliggør generelle forhøjelser på

selskabets hjemmeside www.codan.dk. Forhøjelsen gennemføres først for ydelser, der opkræves, efter at forhøjelsen har været tilgængelig på Codans hjemmeside i én måned.

8.2 Genoptagelse efter manglende betaling
Hvis Ansvarsdækningen ophører på grund af præmierestance, sender Codan en afmelding til Centralregisteret for Motorkøretøjer. motorcyklens nummerplader vil herefter blive inddraget af politiet.

En ansvarsdækning, som er blevet slettet på grund af manglende betaling, kan først genoptages, når den manglende præmie er betalt. De næste 2 år skal præmien betales forud for 1 år ad gangen.

Nævnet udtaler:
Nævnet lægger efter en gennemgang af sagen til grund, at opkrævningen af 16/11 2012 vedrører en række forsikringer, herunder motorcykelforsikringen. Beløbet på 1.826,79 kr., som girokortet er på, er angivet som den forventede månedlige betaling fra den 1. november 2012. Beløbet indbefatter et beløb på 30,93 kr. på motorcykelforsikringen.

Af opkrævningen af 16/11 2012 fremgår det, at den årlige præmie på motorcykelforsikringen var 350 kr. Klageren indbetalte et beløb af denne størrelse den 3/12 2012. Selskabet foretog imidlertid, således som det er beskrevet i selskabets brev af 13/5 2014, en række posteringer i form af bl.a. overførsel af nogle små beløb til dækning af restpræmie på andre forsikringer, ligesom et beløb på 91,89 kr. efter det oplyste blev udbetalt til klageren. Den 15/2 2013 sendte selskabet uden nogen nærmere redegørelse for de gennemførte posteringer et nyt girokort til klageren med en saldo på motorcykelforsikringen på 327,03 kr. Da denne saldo efter en rykker ikke blev betalt, opsagde selskabet forsikringen.

Nævnet bemærker, at selskabet efter forsikringsvilkårene, punkt 8.1 har ret til at kræve, at opkrævningsgebyrer bliver betalt sammen med præmien.

Nævnet finder imidlertid, at selskabets kommunikation i forhold til klageren, der indbetalte de 350 kr. allerede den 3/12 2012, har været så uigennemskuelig og uklar som følge af den manglende forklaring på de foretagne posteringer, at selskabet ikke har været berettiget til som sket på grund af den manglende betaling at opsige forsikringen.

Forsikringen skal derfor betragtes som stadig værende i kraft, forudsat at klageren betaler den skyldige præmie inkl. eventuelt opkrævningsgebyr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at opsigelsen af motorcykelforsikringen ikke har været berettiget. Selskabet skal opgøre den skyldige præmie på motorcykelforsikringen og give klageren en frist til at betale præmien inkl. eventuelt opkrævningsgebyr som betingelse for forsikringens fortsatte bestående.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund