Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. januar 2019 blev i sag nr. 92446:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har autoforsikring. I klageskema af 15/6 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Hej jeg købte bilen hos […] forhandleren 09.01.2017 der bliv bilen registeret med kasko og jeg fik at vide af forhandleren at det ville forsatte sådan hvis jeg ikke har ændringer så fik jeg regningen efter 14 dage og jeg betalte min regning så har de også skrivede at jeg skulle kontakte dem og det har jeg ikke rigtige forstået så jeg regerede ikke på deres brev fordi jeg er blevet skilt fra min [ægtefælle] og jeg ikke er god til dansk og jeg Trode at min forsikring ville forsatte når jeg betalte min regning og jeg har altid betalte min regning og jeg har gæld i bilen selvfølge skal bilen være kasko forsikring der bliv på sat ild til 3 biler i vores parkering plads den 10/6 hvor min bil var en af dem så kontaktede jeg forsikring og de sagde til mig at de havde ændre min forsikring uden at jeg havde givet samtykke jeg har kun ansvar.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> De skal erstatte min bil og min tab."

Selskabet har i brev af 9/7 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Kundeforhold**
> Kunden har fået udstedt lovpligtig ansvars forsikring den 09-01-2017 med ophør den 14-06-2018. BILAG A
>
> **Det faktiske forløb**

Den 9-01-2017 indregistrer kunden sin bil med et forsikringsbevis fra IF forsikring. Kunden havde ved indregistrering ønsket kaskoforsikring. Kunden er ukendt for If forsikring, og If forsikring har alene oplysninger på kunden fra DMR, hvilket vil sige alene navn og adresse.

Den 17-01-2017 har If forsikring fremsendt brev til kunden efter vi har modtaget oplysning fra Skat om, at kunden har købt en […] 5 dørs med registreringsnummer […]. Brev vedhæftet som BILAG A.

I brevet fremsendt den 17-01-2017 gør vi kunden opmærksom på, at det er vigtigt, at vi modtager oplysninger om cpr. Nr., ønskede dækninger og selvrisiko, hvor mange år kunden har kørt skadefrit, det årlige kørselsbehov, om der er unge under 25 år som bruger bilen.

If forsikring oplyser i brevet, at hvis vi ikke modtager oplysninger inden 14 dage, så kan vi kun udstede den lovpligtige ansvarsforsikring.

Vi modtager ikke nogle oplysninger fra kunden, hvorfor kun den lovpligtige ansvarsforsikring udstedes.

Den 30-01-2017 fremsender vi en policeoversigt til kunden, hvoraf fremgår, at bilen kun er forsikret med den lovpligtige ansvarsdækning. Vedhæftet som BILAG A. Herunder fremsender vi faktura, som kunden betaler for den lovpligtige ansvarsforsikring.

Den 11-06-2018 ringer kunden og anmelder skade på bilen. Skaden er sket den 10-06-2018 på […] kl. 02.30. Bilen er udbrændt af ukendte årsager. If forsikring afviser skaden, idet der alene er tegnet kaskoforsikring, og der således ikke er dækning. Bilag C

Vi fastholder vores afvisning

Vi fastholder, at der er tale om en ikke dækningsberettiget skade, idet kunden kun har den lovpligtige ansvarsforsikring, hvorfor hun ingen dækning har for den skete skade.

Konklusion
If forsikring fastholder afvisning af skaden, da kunden ikke har en dækningsberettiget skade."

Klageren har i brev af 30/8 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Hej der jeg fik brevet fra forsikring selskabet var der en Girokort med som skulle betales og jeg betalte regningen som jeg skulle og jeg forstod ikke indholdet af brevet men det jeg ikke forstod at når jeg køber bilen tegner jeg kasko forsikring fordi at jeg har gæld i bilen og bilen koster mig 90.000kr. selvfølgelige skal det være med kasko ellers ville finansiering selskabet hellere ikke godkende det jeg troede at når men tegner en forsikring med kasko så vil det forsætte de kunne bare havde satte Premier op hvis det de ville jeg har ikke selv bedt om at de skulle lave det om det har de selv gjort uden min samtykke og jeg er ikke så godt til at læse og forstod dansk det var min [familierelateret person] der ringede til dem om bilen der uheldet skete så sagde han til mig at de havde lavede din forsikring om."

Nævnet har fået forlagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

3. 92446

Af selskabets brev af 17/01 2017 til klageren fremgår bl.a.:

"**Vi hjælper dig med at passe godt på din nye bil**
Tillykke med din nye bil. Vi har fra SKAT fået oplyst, at du har købt en [bil] med registreringsnummer […], og at du gerne vil have bilen forsikret hos os. Det er vi glade for. Hos os er din bilforsikring i gode hænder, og du får hurtig og professionel hjælp, hvis skaden skulle ske.

Vi har brug for flere oplysninger fra dig
For at du hurtigt kan få din bilforsikring på plads, skal vi som minimum kende dit CPR-nummer og vide, hvor mange år du har kørt skadesfrit.

På if.dk kan du nemt give os alle oplysninger
I vores webshop kan du vælge din bilforsikring, beregne pris og købe. Samtidig får vi de oplysninger, vi har brug for:

- Dit CPR-nummer
- Ønskede dækninger og selvrisiko
- Hvor mange år du har kørt skadefrit
- Dit årlige kørselsbehov
- Om der er unge under 25 år, som bruger bilen

Når du starter på if.dk, skriver du blot dit registreringsnummer i tekstfeltet og trykker 'Beregn pris' – så er du i gang! Vi sørger for, at vores oplysninger fra SKAT bliver opdateret med dine oplysninger.

Det er vigtigt, at vi får dine oplysninger inden 14 dage
Får vi ikke dine oplysninger inden 14 dage, kan vi kun udstede den lovpligtige ansvarsforsikring. Har du allerede fået et tilbud fra os, så se bort fra dette brev, og send tilbuddet tilbage til os med din underskrift.

Kontakt os hurtigst muligt, så du kan få den bedste og billigste bilforsikring
Får vi ikke dine oplysninger inden 14 dage, kan vi kun udstede den lovpligtige ansvarsforsikring. Forsikringen udstedes baseret på følgende forudsætninger:

- du kører maksimalt 25.000 km pr. år
- din selvrisiko er 5.000 kr.
- bilen udlånes ikke til unge under 25 år
- du har kørt skadefrit de seneste 3 år.

Vi gør opmærksom på, at du vil kunne blive gjort helt eller delvist erstatningsansvarlig for en eventuel skade, hvis ovenstående oplysninger ikke er i overensstemmelse med de faktiske forhold. Kontakt os derfor, hvis det ikke er tilfældet.

Prisen på din bilforsikring vil sandsynligvis kunne gøres billigere og bedre, hvis du kontakter os.

Har du allerede fået et tilbud fra os, så giv os besked om accept, så vi hurtigst muligt kan få lavet en korrekt police til dig."

Af policen af 30/1 2017 fremgår bl.a.:

"**Bilforsikring – […]**

Forsikring*:	Lovpligtig ansvar	Ja
	Delkasko	Nej
	Kasko	Nej
	Kasko Plus	Nej
	Bil Super	Nej
Selvrisiko:	Ansvarsskade	5.000 kr.

…

Forsikringen gælder fra 9. januar 2017. Pris pr. år **3.547 kr."**

Af fakturaen af 30/1 2017 for Klagerens forsikring fremgår bl.a.:

"**Betaling for Motorkøretøjsforsikring**

Policenr.:	[…]
Agentur:	[…]
Registreringsnr.:	[…]
Stelnr.:	[…]
Dækker perioden:	9.1.2017 - 1.1.2018
Udstedelsesårsag:	Ny forsikring
Pris	2.434,00 kr.
Statsafgift:	1.044,00 kr.
Administrationsgebyr	45,00 kr.
Miljøbidrag	99,04 kr.
I alt	3.622,04 kr."

Af fakturaen af 8/12 2017 for klagerens forsikring fremgår bl.a.:

"**Betaling for Motorkøretøjsforsikring**

Policenr.:	[…]
Agentur:	[…]
Registreringsnr.:	[…]
Stelnr.:	[…]
Dækker perioden:	1.1.2018 - 1.1.2019
Udstedelsesårsag:	Fornyelse af policen
Pris	2.357,00 kr.
Statsafgift:	1.011,00 kr.
Administrationsgebyr	45,00 kr.
Miljøbidrag	84,00 kr.
Bidrag til Garantifonden	50,00 kr.
I alt	3.547,00 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Værd at vide**

HVORDAN SKAL VILKÅRENE LÆSES?

Ankenævnet *for* Forsikring

5. 92446

> Bilforsikringen dækker mange forskellige slags skader på din bil. Det er derfor vigtigt, at du ved, hvilke skader din forsikring dækker, samt hvor, hvornår og hvordan den gælder. Af praktiske grunde har vi samlet alt, hvad bilforsikringen kan omfatte i ét vilkårshæfte. Når du læser vilkårene, er det derfor vigtigt at have forsikringspolicen ved hånden, så du samtidig kan se, præcis hvilke dækninger du har købt."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at bilen den 10/6 2018 blev fundet udbrændt. Selskabet har afvist, at udbetale erstatning, idet klageren ikke har tegnet en kaskoforsikring.

Klageren har anført, at bilen blev registreret med ansvarsforsikring samt kaskoforsikring, at hun har betalt de fremsendte regninger, og at selskabet havde ændret forsikringen uden hendes samtykke. Klageren har oplyst, at hun ikke reagerede på brevet, idet hun "ikke er god til dansk".

Selskabet har oplyst, at klageren den 9-01-2017 indregistrer sin bil "med et forsikringsbevis fra IF forsikring. Kunden havde ved indregistrering ønsket kaskoforsikring. Kunden er ukendt for If forsikring, og If forsikring har alene oplysninger på kunden fra DMR, hvilket vil sige alene navn og adresse", hvorfor selskabet fremsendte brev af 17/1 2017 til klageren hvoraf det fremgår, at "Vi har brug for flere oplysninger fra dig. For at du hurtigt kan få din bilforsikring på plads, skal vi som minimum kende dit CPR-nummer og vide, hvor mange år du har kørt skadesfrit... Det er vigtigt, at vi får dine oplysninger inden 14 dage. Får vi ikke dine oplysninger inden 14 dage, kan vi kun udstede den lovpligtige ansvarsforsikring."

Det fremgår af policen af 30/1 2017, at forsikringen omfatter lovpligtig ansvar, og at forsikringen ikke omfatter delkasko, kasko, kasko plus eller bil super.

Efter en gennemgang af sagen, finder nævnet, at klagerens bilforsikring ikke omfatter kaskoforsikring. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet ved brev af 17/1 2017 meddelte klageren, at medmindre selskabet fik flere oplysninger om klagerens forhold, ville selskabet kun kunne udstede den lovpligtige ansvarsforsikring.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af klagerens forsikringspolice af 30/1 2017 fremgår, at bilen ikke er kaskoforsikret.

Det af klager anførte – herunder at hun hos bilforhandler har ønsket bilen indregistreret med både ansvar og kaskoforsikring, og at hun grundet sproglige vanskeligheder ikke har forstået indholdet af selskabets brev af 17/1 2017 – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings