

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. januar 2021 blev i sag nr. 95112:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft bilforsikring i selskabet. I klageskema af 6/4 2020 til nævnet samt i vedlagte bilag har klagerens advokat bl.a. anført:

"1. PÅSTAND

Indklagede skal tilpligtes at yde Klager forsikringsdækning for det anmeldte forhold vedrørende bilskaden på Klagers bil af 21. februar 2019.

2. BAGGRUND

Den 21. januar 2019 sendte IF Forsikring en skrivelse til Klager med oplysninger om, at Klagers forsikring ville ophøre, hvis den ikke var betalt inden 21 dage (Bilag 1).

Ved skrivelse af 11. februar 2019 (bilag 2) meddeler IF Forsikring, at Klager skal betale forsikringsbeløbet inden 10 dage, hvorefter Klagers bilforsikring vil ophøre og Klager derefter ikke vil være dækket af forsikringspolisen. Anmelder en forsikringsskade den 21. februar 2019 overfor IF Forsikring, jf. skadenummer ..., hvilket IF Forsikring afviste at dække ved brev af 5. april 2019 (bilag 3)

I skrивelsen af 5. april 2019 afviste IF Forsikring at yde forsikringsdækning af ovennævnte køretøj ud fra den begrundelse, at Klagers forsikringsdækning er ophørt grundet manglende betaling.

Ved undertegnede's skrivelse af 22. januar 2020 til IF Forsikring (Bilag 4) gøres det gældende, at forsikringsbegivenheden på skadetidspunktet indtrådte i forsikringstiden, hvorfor Klager har krav på dækning af skaderne på hans motorkøretøj efter betingelserne i forsikringspolisen.

IF Forsikring afviste ved skrivelse af 27. januar 2020 kravet fra Klager (Bilag 5).

Ankenævnet for Forsikring

2.

95112

Ved undertegnedes skrivelse af 17. februar til IF Forsikring (Bilag 6) bemærkedes det, at der ud fra en betragtning af ordlyden i henhold til koncipistreglen utvivlsomt var tale om en varsling ved skrivelsen fra IF Forsikring af 11. februar 2019 til Klager og derved ikke en meddelelse om endeligt ophør af forsikringstiden, hvorfor Klager på skadetidspunktet fortsat var dækket af IF Forsikring.

Det skal påpeges, at indklagede er erhvervsdrivende samt den professionelle part og, at Klager er forbruger, hvorfor enhver tvetydig formulering, som måtte fremkomme af skrivelser til Klager, bør blive tolket til ugunst for IF Forsikring.

3. ANBRINGENDER

Til støtte for Klagers påstand gøres det gældende, at Skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden. at Klager har krav på forsikringsdækning at Forsikringstiden tidligst ophører den. 22. februar 2019. at Enhver tvetydig formulering, som måtte fremkomme af skrivelser til forsikringstager, skal tolkes til ugunst for IF Forsikring.

Det bestrides, at Ankenævnet for Forsikrings kendelse, j.nr.: 93923 af 18. december 2017 (Bilag 7), finder anvendelse i nærværende sag."

Selskabet har i brev af 25/5 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over manglende forsikringsdækning.

Kundeforhold

Kunden har tegnet bilforsikring på den omhandlede bil den 6. oktober 2017. Bilag 1.

Det faktiske forløb

Den 21. januar 2019 sender If en rykker til kunden. Bilag 2.

I denne rykker er oplyst, at kunden skal betale inden 21 dage, da forsikringen ellers uden varsel vil ophøre.

Den 11. februar 2019 sender If forsikring rykker nummer 2. Bilag 3.

Her oplyses kunden om at bilforsikringen er ophørt. Samtidig gøres kunden opmærksom på at hvis kunden ikke betaler inden 10 dage går opkrævningen til inkasso og politiet oplyses herom.

Den 6. marts ringer kunden og melder et uheld med ulykke dato den 21. februar 2019.

Den 4. april 2019 modtager If forsikring politirapport. Denne vedlægges som Bilag 4.

I henhold til politirapporten er uheldstidspunktet den 22. februar 2019.

Fremstilling

Ankenævnet for Forsikring

3.

95112

Forsikringen er ophørt den 11. februar 2019 hvor kunden modtager rykke nr. 2. I rykkerskrivelsen er nævnt, at forsikringen ophører indenfor 21 dage, hvis der ikke betales indenfor de 21. dage.

Rykker nummer 2 fra IF 11. februar skriver, at forsikringen er ophørt og at If forsikring skal meddele dette til politiet indenfor 10 dage, hvis han ikke betaler, idet pladerne så også skal klippes:

'Du har stadig ikke betalt din forsikring - og dit køretøj er ikke længere forsikret.

Nu er det sidste chance, hvis du vil undgå at få klippet dine nummerplader af politiet – og undgå at høre fra vores advokat. Betaler du ikke inden 10 dage, går vores krav til retslig inkasso – uden yderligere varsel! Det vil blandt andet medføre, at du skal betale dyre inkassoomkostninger...

Er der noget, du er i tvivl om, er du velkommen til at kontakte os, og vi skal forsøge at hjælpe dig.'

Vi henviser ligeledes til Ankenævnets afgørelse, hvor If forsikring fik medhold i sagsnummer 93923:

'Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for færdselsuheldet den 8/6 2018 under henvisning til, at forsikringsdækningen var ophørt som følge af klagerens manglende betaling.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af selskabets rykker af 23/4 2018, at forsikringen vil ophøre, hvis klageren ikke betaler præmien inden 21 dage, og at det fremgår af selskabets brev af 16/ 5 2018, at klagerens bil ikke længere er forsikret.'

Kunden anmelder færdselsuheld med skadedato den 22. februar 2019. Forsikringen er ophørt grundet manglende betaling den 11. februar 2011, hvorfor der ikke er forsikringsdækning den 22. februar 2019.

If forsikring kan derfor ikke dække skaderne, da der ikke er forsikringsdækning.

Vi fastholder vores afvisning

Vi fastholder vores afvisning.

Konklusion

Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden er opgjort korrekt. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til yderligere erstatning."

Nævnets sekretariat har den 21/9 2020 bedt selskabet om at fremsende opkrævningen for januar 2019 samt oplyse, om opkrævningen og rykkerbrevene af 21/1 2019 og af 11/2 2019 er fremsendt via mail, e-Boks, ekspresbreve eller almindelige breve.

Selskabet har i brev af 9/10 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Første indbetalingskort er sendt per betalingsservice den 18. december 2018.

Rykker 1 og rykker 2 er sendt per b post.

I henhold til Højesteretsdom skal PostDanmarks post senest være omdelt senest 5 dage efter indlevering. I dommen lægges det til grund, at brevet senest er kommet frem 6 dage efter indlevering.

Rykker 1 er afsendt den 22. januar 2019, indenfor tidsfristen i henhold til første betalingsservice opkrævning den 18. december 2018 sendt per betalingsoversigt (elektronisk). Rykker 1 giver et varsel på 21 dage fra den 22. januar 2019 for ophør af forsikringen, hvilket vil sige til den 12. februar 2019.

Rykker 2 er afsendt den 11. februar 2019 med varsel på 10 dage for at undgå at få klippet pladerne, hvilket er den 21 februar 2019 men har ikke noget med forsikringens ophør at gøre. Det er i henhold til politiets oplysninger og inkasso. Ophøret af forsikringen varsles i rykker nr. 1.

Rykkeropkrævningen har således ikke haft betydning for om skaden var dækket på skadedagen, idet skadedatoen er den 22. februar 2019 og forsikringen er ophørt på skadedatoen.

Hvis yderligere 6 dage skal lægges til rykkervarsel 1 grundet at dette afsendes per. post, selvom If forsikring mener at den er afsendt rettidig, da første opkrævning er elektronisk, så vil de 6 dage ikke have betydning for vurdering af manglende dækning af skaden, idet skadedatoen er den 22. februar 2019, hvilket betyder, at de 6 dage ingen betydning vil have haft for skadeafvisningen.

Konklusion

Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden er opgjort korrekt. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til yderligere erstatning."

Klagerens advokat har i brev af 4/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"1. PÅSTANDE

IF Skadeforsikrings indlæg til Ankenævnet for Forsikring, giver ikke anledning til at ændre den i klageskriftet nedlagte påstand, der fastholdes.

2. SUPPLERENDE SAGSFREMSTILLING

IF Skadeforsikrings indlæg til Ankenævnet for Forsikring, giver ikke anledning til at ændre sagsfremstillingen i klageskriftet.

Klager har dog følgende bemærkninger.

IF Skadeforsikrings seneste indlæg, er selvmodsigende, idet der henvises til en højesteretssag, hvor det fremgår at et almindeligt brev, som er sendt, må anses som leveret 6 omdelingsdage efter forsendelsen. Klager kan ikke vurdere, hvilken højesteretsdom som IF Skadeforsikring henviser til, men kan konkludere, at Østre Landsret er fremkommet til samme konklusion i U.2019.1540.Ø (bilag 8).

IF Skadeforsikring undlader derfor at betragte det faktum, at Bilag 2 ikke kan anses for leveret til Klager før 6 omdelingsdage efter fremsendelsen af brevet d. 11. februar 2019.

IF Skadeforsikring angiver utvivlsomt: 'Såfremt vi ikke har modtaget betaling inden for 10 dage ophører forsikringen', i brevet dateret 11. februar 2019. (mine understregninger) Klager som er forbruger kan derved ikke forstå brevet på anden måde end, at der vil være forsikringsdækning i 10 dage fra den dag Klager modtager brevet.

Idet brevet må anses at være modtaget d. 19 februar 2019, idet lørdag og søndag ikke anses som omdelingsdage jf. U.2019.1540.Ø, er Klagers forsikring fortsat gældende på skadesdatoen, hvilken er oplyst til at være d. 22. februar 2019. Klagers forsikring er derved de facto gyldig indtil d. 29 februar 2019.

Østre Landsret præciserer i præmisserne i U.2019.1540.Ø, at fristen angivet i et brev først løber fra modtagelsen af brevet.

IF Skadeforsikring er derved forpligtet til at dække Klagers forsikringsbegivenhed, som følge af IF Skadeforsikrings formuleringer, i de af IF Forsikring konciperede breve.

På baggrund af de i klageskriftet fremførte argumenter, samt ovenstående, er det Klagers opfattelse, at IF Skadeforsikring bør pålægges at anerkende forsikringsdækning på Klagers forsikringsbegivenhed.

3. ANBRINGENDER

Tidligere anførte anbringender fastholdes.

Det gøres yderligere gældende,

at IF Skadeforsikring er koncipist på de fremsendte breve, hvorfor enhver tvetydighed skal tolkes til ugunst for IF Skadeforsikring.

at De af IF Skadeforsikring fremsendte breve ikke er modtaget af Klager før 6 omdelingsdage efter dateringen.

at Fristerne angivet i IF Skadeforsikrings breve ikke løber før Klager de facto har modtaget brevene.

at Klager har forsikringsdækning indtil d. 29 februar 2019.

at Klager er forbruger."

Selskabet har i brev af 5/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"I henhold til det fremsendte fremsendes yderligere bemærkninger til sagen:

Rykker nr. 1. fremsendt 22. januar 2019 har en betalingsfrist indenfor 21 dage. Det fremgår tydeligt af rykker nr. 1. formulering, at hvis der ikke betales indenfor 21 dage, så vil forsikringen ophøre uden yderligere varsel. Herudover fremhæves der i rykker nr. 1. konsekvensen af ikke længere at have et køretøj forsikret.

Ankenævnet for Forsikring

6.

95112

Betal venligst inden 21 dage - ellers er dit køretøj ikke længere forsikret!

Desværre kan vi ikke se, at du har betalt din forsikring. Vi går ud fra, at det skyldes en forglemmelse. Da du måske har forlagt det oprindelige indbetalingskort, fremsender vi hermed et nyt.

Har du ikke indbetalt beløbet inden 21 dage fra dags dato, ophører forsikringen uden yderligere varsel.

Det betyder, at du ikke får nogen form for erstatning, hvis der sker en skade på dit køretøj!

Klager kan derfor ikke have anden forventning til manglende betaling end, at forsikringen ophører indenfor de 21. dage.

Rykker nr. 1 omkring ophør af forsikringen er fremsendt indenfor tidsfristen jf. tidligere fremsendte bemærkninger.

Af Rykker nr. 2 er fremsendt 11. februar 2019 fremgår følgende:

Du har stadig ikke betalt din forsikring - og dit køretøj er ikke længere forsikret.

Nu er det sidste chance, hvis du vil undgå at få klippet dine nummerplader af politiet - og undgå at høre fra vores advokat. Betaler du ikke inden 10 dage, går vores krav til retslig inkasso - uden yderligere varsel! Det vil blandt andet medføre, at du skal betale dyre inkassoomkostninger...

Af overskriften fremgår det i rykker nr. 2., at køretøjet ikke længere er forsikret. Herudover fremgår det at det er sidste chance for ikke at få klippet pladerne af politiet. Dette varslingsbrev går således på, at kunden nu risikere udover ikke at have en forsikring ligeledes at få klippet pladerne af politiet.

Det er således varslet i rykker nr. 1, der har betydning for om forsikringen ophører, hvilket ligeledes fremgår af teksten i brevet: Dit køretøj er ikke forsikret hvis du ikke betaler inden 21 dage. Herudover står der at forsikringen ophører uden yderligere varsel.

If forsikring har således i rykkerbrevene varslet med tydelighed, hvad der sker, hvis beløbet ikke bliver betalt samt konsekvensen heraf.

Det gøres gældende, at den første rykker af 22. januar 2019 er fremsendt rettidigt til kunden.

Vi fastholder vores afvisning

Vi fastholder vores afvisning.

Konklusion

Da vi ikke mener, at der er kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholder, at skaden er opgjort korrekt. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til yderligere erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets rykker af 21/1 2019 fremgår bl.a.:

"Varsel om ophør af din Motorkøretøjsforsikring

...

Betal venligst inden 21 dage - ellers er dit køretøj ikke længere forsikret!

Ankenævnet for Forsikring

7.

95112

Desværre kan vi ikke se, at du har betalt din forsikring. Vi går ud fra, at det skyldes en forglemmelse.

Da du måske har forlagt det oprindelige indbetalingskort, fremsender vi hermed et nyt.

Har du ikke indbetalt beløbet inden 21 dage fra dags dato, ophører forsikringen uden yderligere varsel.

Det betyder, at du ikke får nogen form for erstatning, hvis der sker en skade på dit køretøj!

Ophører forsikringen på grund af manglende betaling bliver det oplyst til DFIM, der kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring pr. dag dit motordrevne køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Din forsikring kan ikke genoptages eller tegnes på ny, medmindre gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk.

Derfor... skynd dig at betale. Brug blot vedhæftede indbetalingskort.

Betaler du ikke, sender vi dig, for god ordens skyld, en sidste rykker med kort betalingsfrist. Denne rykker vil være inkl. et rykkergebyr på 100 kr., som du kan undgå ved at betale nu.

Herefter (indenfor 3 måneder) kan forsikringsaftalen kun forventes genoprettet, hvis den manglende betaling skyldes særlige omstændigheder. Forsikringsaftalen vil da gælde fra dagen efter betalingstidspunktet.

Har du betalt i løbet af den sidste uges tid, behøver du ikke at foretage dig noget.

Reg.nummer: ...

Stelnummer: ...

Policenummer: ...

Opkrævningsperiode: 1.1.2019 - 1.2.2019

Skyldigt beløb: 409,45 kr.

Hvis du fortsat ønsker at have månedsbetaling, skal du betale inden 10 dage. Gør du ikke det, kan vi kun tilbyde dig forsikringen med helårlig betaling. Vær opmærksom på, at de næste opkrævninger på din Betalingsoversigt fra banken vil være højere end nu for at udligne forsinkelsen i din betaling."

Af selskabets rykker af 11/2 2019 fremgår bl.a.:

"Din Motorkøretøjsforsikring er nu ophørt

...

Du har stadig ikke betalt din forsikring - og dit køretøj er ikke længere forsikret.

Nu er det sidste chance, hvis du vil undgå at få klippet dine nummerplader af politiet – og undgå at høre fra vores advokat. Betaler du ikke inden 10 dage, går vores krav til retslig inkasso – uden yderligere varsel! Det vil blandt andet medføre, at du skal betale dyre inkassoomkostninger...

Er der noget, du er i tvivl om, er du velkommen til at kontakte os, og vi skal forsøge at hjælpe dig.

Ophør og kontakt til politiet.

Ankenævnet for Forsikring

8.

95112

Justitsministeriet kræver, at vi meddeler politiet, hvis du ikke betaler inden 10 dage. Politiet fjerner derefter køretøjets nummerplader – og vi vil inddrage det skyldige beløb ved retslig inkasso. Det medfører omkostninger, som du skal betale.

Når politiet er blevet indblandet, kan din forsikring først træde ikraft igen, når du har betalt restancen og accepteret, at forsikringen fremover er helårlig. Du kommer også til at stå i forsikrings-selskabernes fælleskartotek. Det betyder, at i alle andre forsikringsselskaber kan du også kun få en motorkøretøjsforsikring med helårlig betaling – og kun mod at dokumentere, at du har betalt nedenstående beløb til os.

Såfremt vi ikke har modtaget betaling inden for 10 dage ophører forsikringen. Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på kr. 250,00 pr. dag, dit motordrevne køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Din forsikring kan ikke genoptages eller tegnes på ny, medmindre gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk.

Har du betalt i løbet af den sidste uges tid, behøver du ikke at foretage dig noget.

Reg.nummer: ...

Stelnummer: ...

Policenummer: ...

Opkrævningsperiode: 1.1.2019 - 1.2.2019

Pris for din forsikring: 409,45 kr.

Rykkergebyr: 100,00 kr.

Til betaling inden 10 dage: 509,45 kr."

Af politiets anmeldelsesrapport fremgår uheldstidspunktet som den 22/2 2019.

Nævnet udtaler:

Klageren tegnende den 6/10 2017 bilforsikring i selskabet med månedlige betalinger. Selskabet fremsendte elektronisk via betalingsoversigt den 18/12 2018 indbetalingskort til klageren. Den 22/1 2019 fremsendte selskabet med B-post en rykker, dateret den 21/1 2019 med en betalingsfrist på 21 dage fra dags dato, idet klageren ikke have betalt præmie for januar måned 2019. Klageren betalte ikke præmien, og den 11/2 2019 fremsendte selskabet endnu et rykkerbrev med B-post til klageren.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning af en skade på bilen, der ifølge politirapport i sagen skete den 22/2 2019 kl. ca. 1.00 om natten, og gør gældende, at forsikringen var i kraft på skadetidspunktet.

Ankenævnet for Forsikring

9.

95112

Klageren har blandt andet anført, at selskabet ved brev af 11/2 2019 meddelte, at klageren skulle betale præmierestancen inden 10 dage, idet bilforsikringen ellers ville ophøre, og at forsikringen derfor var i kraft på uheldstidspunktet den 21/2 2019. Han har videre anført, at et almindeligt brev først anses for at være kommet frem 6 omdelingsdage efter forsendelsen jf. herved U2019.1540 Ø, og at brevet dateret den 11/2 2019 derfor først må anses for at være kommet frem den 19/2 2019, idet lørdag og søndag ikke medregnes som omdelingsdage. Idet fristen angivet i brevet først løber fra modtagelsen, var hans forsikring gyldig indtil den 29/2 2019. Derudover mener han, at der ud fra koncipistreglen utvivlsomt er tale om en varslings ved skrivelsen af 11/2 2019, og derved ikke en meddelelse om endeligt ophør af forsikringstiden. Han bemærker, at selskabet er den professionelle part, hvorfor enhver tvetydig formulering bør tolkes til ugunst for selskabet.

Selskabet har afvist dækning af skaden på klagerens bil med henvisning til, at forsikringen var ophørt på skadetidspunktet. Selskabet har anført, at det fremsendte en rykker den 21/1 2019 med en betalingsfrist på 21 dage, hvorefter forsikringen ville ophøre uden varsel, og at forsikringen derfor var ophørt den 11/2 2019, hvor klageren modtog rykker 2. Selskabet har videre anført, at rykker 2, som er afsendt den 11/2 2019, ikke har noget med forsikringens ophør at gøre, og at brevet blot orienterer om videregivelse til politiet og inkasso. Det er videre selskabets opfattelse, at brevet af 21/1 2019 er afsendt rettidigt, og at de 6 omdelingsdage ikke vil have betydning for vurdering af manglende dækning af skaden, idet skadedatoen er den 22/2 2019.

Af selskabets første rykker af 21/1 2019 fremgår det, at "betal venligst inden 21 dage – ellers er dit køretøj ikke længere forsikret! Desværre kan vi ikke se, at du har betalt din forsikring. Vi går ud fra, at det skyldes en forglemmelse. Da du måske har forlagt det oprindelige indbetalingskort, fremsender vi hermed et nyt. Har du ikke indbetalt beløbet inden 21 dage fra dags dato, ophører forsikringen uden yderligere varsel. Det betyder, at du ikke får nogen form for erstatning, hvis der sker en skade på dit køretøj!... betaler du ikke, sender vi dig, for god ordens skyld, en sidste rykker med kort betalingsfrist. Denne rykker vil være inkl. et rykkergebyr på 100 kr.,

som du kan undgå ved at betale nu. Herefter (indenfor 3 måneder) kan forsikringsaftalen kun forventes genoprettet, hvis den manglende betaling skyldes særlige omstændigheder. Forsikringsaftalen vil da gælde fra dagen efter betalingstidspunktet".

Af selskabets anden rykker af 11/2 2019 fremgår det, at **"Din Motorkøretøjsforsikring er nu ophørt. ... Du har stadig ikke betalt din forsikring - og dit køretøj er ikke længere forsikret.** Nu er det sidste chance, hvis du vil undgå at få klippet dine nummerplader af politiet – og undgå at høre fra vores advokat. Betaler du ikke inden 10 dage, går vores krav til retslig inkasso – uden yderligere varsel! Det vil blandt andet medføre, at du skal betale dyre inkassoomkostninger...", og at "Justitsministeriet kræver, at vi meddeler politiet, hvis du ikke betaler inden 10 dage. Politiet fjerner derefter køretøjets nummerplader – og vi vil inddrage det skyldige beløb ved retslig inkasso. Det medfører omkostninger, som du skal betale. Når politiet er blevet indblandet, kan din forsikring først træde ikraft igen, når du har betalt restancen og accepteret, at forsikringen fremover er helårlig. Du kommer også til at stå i forsikringsselskabernes fælleskartotek. Det betyder, at i alle andre forsikringsselskaber kan du også kun få en motorkøretøjsforsikring med helårlig betaling – og kun mod at dokumentere, at du har betalt nedenstående beløb til os. Såfremt vi ikke har modtaget betaling inden for 10 dage ophører forsikringen. Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på kr. 250,00 pr. dag, dit motordrevne køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Din forsikring kan ikke genoptages eller tegnes på ny, medmindre gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk".

Nævnet bemærker, at en gyldig opsigelse af forsikringen kræver, at selskabet efter at have sendt en opkrævning (påkrav) har sendt en meddelelse, der opfylder formkravene i forsikringsaftalelovens § 13.

Af forsikringsaftalelovens § 12, stk. 1, fremgår det, at præmien skal betales senest 21 dage efter selskabets påkrav herom. Ifølge forsikringsaftalelovens § 13, stk. 1, kan selskabet ved manglende rettidig præmiebetaling opsiges forsikringsaftalen, således at aftalen ophører, hvis ikke præ-

mien er betalt senest 21 dage efter opsigelsen. Opsigelse kan tidligst ske 14 dage efter udløbet af betalingsfristen i § 12, stk. 1. Af § 13, stk. 2, fremgår endvidere, at "opsigelsen skal angive, at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke betales inden den fastsatte frist, og skal oplyse om muligheden efter § 14 for at bringe forsikringsaftalen til at løbe på ny. Fristerne efter stk. 1, 1. pkt., og § 14, 2. pkt., regnes først fra det tidspunkt, hvor disse oplysninger er givet".

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 33, at "meddelelser fra selskabet til forsikringstageren eller den sikrede bliver først virksomme, når de modtages af denne, medmindre det skyldes undladelse af at anmelde flytning eller andet forhold hos modtageren, at meddelelsen ikke eller ikke rettidigt fremkommer, idet retsvirkningen af meddelelsen da indtræder dagen efter, at den under normale forhold ville være kommet den pågældende i hænde".

Af selskabets rykkerskrivelse af 21/1 2019 fremgår det, at "har du ikke indbetalt beløbet inden 21 dage fra dags dato, ophører forsikringen uden yderligere varsel".

Justitsministeriet har i vejledning nr. 9533 af 26/6 2018 om beregning af klagefrister på baggrund af de officielle kvalitetstal for PostNords levering af standardbreve i 2017 vurderet, at en myndighed som udgangspunkt kan lægge til grund, at et standardbrev er kommet frem til modtageren seks omdelingsdage efter, at afgørelsen er dateret og overgivet til postbesørgelse. Omdelingsdage inkluderer ikke weekender, helligdage og såkaldte "mellemdage".

Østre Landsret har i en kendelse gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2019, side 1540 lagt til grund, at et brev sendt fra retten som almindeligt brev kan anses for at være kommet frem til modtageren senest seks omdelingsdage efter afsendelsen.

Nævnet har i sag 93618 udtalt, at samme vurdering kan lægges til grund for, hvornår et almindelig brev sendt fra et forsikringsselskab må anses for at være kommet frem til modtageren.

Nævnet finder, at selskabet i brevet af 21/1 2019, (der ifølge selskabet er afsendt tirsdag den 22/1 2019) har opsagt klagerens bilforsikring i overensstemmelse med den procedure, som er foreskrevet i forsikringsaftalelovens §§ 12-17. Nævnet bemærker dog, at fristen på 21 dage først løber fra det tidspunkt, hvor brevet måtte anses for at være modtaget af klageren, jf. forsikringsaftalelovens § 33, U 1984.1090 H og nævnets afgørelse 95132. Tillægges der 6 omde-
lingsdage og 2 weekenddage, jf. ovenfor, udløb betalingsfristen onsdag den 20/2 2019 og dermed inden færdselsuheldet.

Spørgsmålet er herefter om selskabets brev af 11/2 2019, hvor det på den ene side anføres, at **"Din Motorkøretøjsforsikring er nu ophørt. ... Du har stadig ikke betalt din forsikring - og dit køretøj er ikke længere forsikret"** og det på den anden side også anføres "såfremt vi ikke har modtaget betaling inden for 10 dage ophører forsikringen. Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på kr. 250,00 pr. dag, dit motordrevne køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Din forsikring kan ikke genoptages eller tegnes på ny, medmindre gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk", kan føre til andet resultat.

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at klageren — på baggrund af indholdet af brevet af 21/1 2019, indledningen af brevet af 11/2 2019, hvor det blandt andet i overskriften og med fed skrift anføres at "dit køretøj er ikke længere forsikret", og hvor det også fremgår, at fristen på 10 dage er et varsel om oversendelse af sagen til inkasso — indså eller burde indse, at det var en fejl fra selskabets side, at selskabet sidst i brevet anførte, at klageren havde yderligere 10 dage til at betale for forsikringen. Det er derfor nævnets opfattelse, at klageren på baggrund af indholdet i brevet af 11/2 2019 ikke kunne have en berettiget forventning om, at forsikringen stadig var i kraft på skadetidspunktet. Nævnet finder, at uklarheden i selskabets brev er kritisabel, men finder på den anførte baggrund ikke anledning til kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til klagerens præmierestance.

Ankenævnet for Forsikring

13.

95112

Nævnets mindretal udtaler:

Mindretallet bemærker, at selskabet som koncipist af forsikringsbetingelserne og korrespondancen er nærmest til at bære risikoen for uklarheder i forsikringsbetingelserne og korrespondancen, og at det følger af aftalelovens § 38 b, at forsikringsbetingelserne og korrespondancen i en sådan situation må fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forbrugeren.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet herefter, at selskabet ved brevet 11/2 2019 har givet klageren en yderligere frist på 10 dage til at betale restancen. Da der i brevet ikke er en klar angivelse af, hvornår fristen begynder at løbe finder mindretallet i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 33, at fristen er begyndt at løbe på tidspunktet, hvor det må lægges til grund, at klageren har modtaget brevet. Da fristen herefter er udløbet efter det indtrufne færdselsuheld finder mindretallet, at selskabet har været uberettiget til at afvise at yde forsikringsdækning under henvisning til, at forsikringsdækningen var ophørt. Selskabet skal derfor efter mindretallets opfattelse anerkende, at forsikringen var i kraft den 22/2 2019, hvor klagerens bil blev beskadiget. Selskabet skal genoptage sagen på dette grundlag.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

95112