

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. februar 2022 blev i sag nr. 96136:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 24/11 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med restance, er sagen oversendt til samarbejdspartner til opkrævning.
I forbindelse med betaling, er der oplyst af samarbejdspartner, at forsikringen gælder til gælden-
de dato 31/10-20.
Alka vil ikke erkende det.
Der er derved dannet gæld til DFIM.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de trækker gebyret tilbage fra DFIM"

Selskabet har i brev af 11/1 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om selskabets sletning af en personbil-forsikring grundet manglede betaling og efterfølgende meddelelse til DFIM.

...

Klager tegnede den 1. november 2016 lovpligtig ansvarsforsikring og kaskoforsikring for sin personbil i Alka Forsikring. Der var tale om en fastprisforsikring med forsikringsbetingelserne PE-05 med månedlig betaling.

Præmien for 1. november 2019 blev ikke betalt og Alka Forsikring fremsendte den 28. november 2019 første rykker.

I december 2019 blev policen imidlertid ændret – efter anmodning fra klager blev dækningen vejrhjælp fjernet – hvorfor præmien i sagens natur også blev ændret og ny police og opkrævning fremsendt til klager.

Da præmien ikke blev betalt sendte Alka Forsikring igen den 30. januar 2020 en første rykker.

Af brevet fremgår det, at hvis præmien ikke betales senest den 24. februar 2020 ophører forsikringsaftalen.

Det forklares desuden, at forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM samt konsekvenserne af dette både i form af gebyr til DFIM samt at der ikke vil kunne tegnes eller ikraftsættes en ny forsikring før et eventuelt skyldigt gebyr til DFIM er betalt.

Da Alka Forsikring fortsat ikke modtog den skyldige præmie, sendte selskabet den 3. marts 2020 rykker 2, hvoraf det fremgik, at forsikringsaftalen nu var ophørt og at den manglende forsikringsdækning var oplyst eventuel panthaver. Selskabet oplyste også, at hvis hele præmien blev betalt inden den 13. marts ville forsikringen kunne sættes i kraft igen, men hvis præmien ikke blev betalt inden den 13. marts 2020 ville selskabet bede politiet om at fjerne bilens plader.

Alka Forsikring gentog desuden oplysningen om indberetning til DFIM og konsekvenserne af dette.

Da klager fortsat ikke betalte præmien meddelte Alka Forsikring ved brev af 3. april 2020 at forsikringsaftalen nu var ophørt, idet forsikringen var afgangsført den 23. februar 2020 og at selskabet havde oplyst politiet om den manglende lovpligtige forsikring, hvorfor politiet ville fjerne nummerpladerne fra klagers bil.

Alka Forsikring oplyste og forklarede desuden igen om meddelelse til DFIM og konsekvenserne af dette.

Alka Forsikring meddelte desuden, at hvis den skyldige præmie for det tidsrum forsikringen havde være i kraft – fra 1. november 2019 til 23. februar 2020 – ikke blev betalt inden den 14. april 2020 ville kravet blive overdraget til inkasso uden yderligere varsel.

Klager kontaktede herefter selskabet telefonisk den 29. september 2020 og oplyste at inkassobureauet havde oplyst ham om at hans forsikring var gældende indtil 31. oktober 2020 og at han ville sende en klage.

Der foregik de næstfølgende dage mailkorrespondance mellem klager og selskabet, som imidlertid ikke indeholdt nye eller ændrede oplysninger.

Alka Forsikring modtog via kundeklager.dk den 9. november 2020 klagers indsigelser overfor de af DFIM pålagte dagsgebyrer og selskabet fastholdt ved mail af 10. november 2020, at der ikke var begået fejl i sagens håndtering og selskabet derfor ikke kunne bede DFIM om at slette de gebyrer, der var opkrævet i den periode klagers køretøj havde været uforsikret.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Det er i henhold til Færdselslovens § 106 lovpligtigt at holde et motorkøretøj ansvarsforsikret. Forsikringspligten påhviler ejeren eller brugeren af køretøjet.

Reglerne i Færdselslovens § 106 blev udvidet i 2018 til, at manglende lovpligtig ansvarsforsikring medførte, at DFIM blev tillagt retten til at opkræve et dagsgebyr for hver dag færdselslovens forsikringspligt ikke var overholdt.

Reglerne blev indført for at ejere eller varige brugere af uforsikrede køretøjer betalte for de skader, som de selv forvoldte.

I henhold til lovens stk. 4 pålægges gebyret ejeren eller brugeren, det er dog en betingelse, at der forud for pålæggelsen af gebyret er fremsendt en skriftlig meddelelse om at gebyret kan pålægges.

Det fremgår af alle rykkerbrevene fra Alka Forsikring, at konsekvensen af ikke at betale præmien er, at forsikringen ophører og der sker meddelelse til DFIM, som vil opkræve et gebyr på 250 kr. om dagen så længe køretøjet er uforsikret.

Af den første rykker af 30. januar 2020 fremgår det, at forsikringsaftalen vil ophøre den 24. februar 2020, hvis præmien ikke betales og af rykker 3 af 3. april 2020 fremgår det, at forsikringsaftalen er ophørt den 24. februar 2020.

Alka Forsikring finder på den baggrund ikke det kan komme bag på klager, at DFIM nu opkræver gebyrer for det uforsikrede køretøj.

DFIM har desuden skrevet til klager og oplyst ham om konsekvenserne af den manglende forsikring og indrømmet klager yderligere 5 dage til at bringe forsikringsforholdet i orden og oplyst, at hvis dette ikke skete ville der blive pålagt et gebyr på 250 kr. dagligt indtil køretøjet var forsikret.

Den manglede lovpligtige ansvarsforsikring kan ikke lastes Alka Forsikring og selskabet har overholdt alle regler i forbindelse sletningen af forsikringen.

Selskabet har sendt hele 3 rykkere til klager og i hver af disse indgående forklaret om konsekvenserne af den manglende betaling af præmien.

Efter selskabets advisering af SKAT, som adviserer DFIM om den manglende forsikring har DFIM henvendt sig til klager og forklaret om konsekvenserne af den manglende forsikring og desuden indrømmet klager yderligere 5 dage til at få bragt forsikringsforholdet i orden.

Alka Forsikrings breve indeholder desuden en klar tilkendegivelse af, at ophørsdatoen er den 24. februar 2020.

At inkassoselskabet i sin specifikation af kravet henviser til den for forsikringen aftalte løbetid forud for klagers misligholdelse af aftalen har intet at gøre med inkassofirmaets opkrævning af det skyldige beløb, der som det fremgår, da også er væsentligt lavere end årspræmien.

Inkassofirmaet har ikke kendskab til eller indflydelse på det aftaleforhold, der ligger til grund for en virksomheds anmodning om at få taget et udestående til inkasso uanset om det er tale om et forsikringsselskab eller en håndværksvirksomhed og kan i sagens natur ikke udtale sig om dette.

For så vidt angår den forsikringsaftale klager har indgået med Alka Forsikring er det kun informationen fra Alka Forsikring som forsikringsgiver, der har retskraft og vi finder med henvisning til den meget klare og tydelige korrespondance fra selskabet ikke, at klager i god tro kan påberåbe sig andet.

Alka Forsikring har ikke indflydelse på DFIMs opkrævning af gebyrerne og kan kun anmode om, at et pålagt gebyr bliver slettet, hvis det dokumenteres, at selskabet har begået fejl, hvilket vi som anført ikke finder er tilfældet i nærværende sag."

Klageren har i brev af 10/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Der er telefonisk forklaret af flere omgange af inkassovirksomheden, at der er tale om opkrævning af forsikringspræmier gældende i det aftalt forsikringsperiode, som skulle være dækkende til den 31/10-2020 (jf. vedlagte brev fra [inkassofirma]). Det har de modtaget fra Alka forsikring systemmæssigt og de kan kun forholde sig til det.

Ud fra det opkrævende beløb kan man ikke konstatere, om der kun er tale om forkortet periode, da i brevet fra [inkassofirma] er hele perioden indikeret, hvilket også er bekræftet fra inkassovirksomheden.

Mange af mine opkald til Alka forsikring har desværre ikke været meget til brug i forbindelse med opklaring af skyldig beløb til dem, da de i deres callcenter henviste til inkassovirksomheden og at jeg kunne få opklaret min gæld via dem."

Selskabet har i brev af 1/3 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi finder på i[n]gen måde det anførte af diskulperende karakter, da årspræmien på forsikringen er væsensforskellig fra det beløb der er fremsendt til inkasso og som fremgår af inkassofirmaets opkrævning.

Uanset klager måtte have været af den opfattelse, at det var hele årspræmien, der var sendt til inkasso, ændrer dette ikke ved at præmien ikke var betalt.

Vi finder dog, at det må have været indlysende for klager, at der ikke var tale om et helt års præmie. Det fremgår tydeligt af selskabets rykkere, at der er tale om manglende præmiebetaling for perioden 1. november 2019 til 23. februar 2020, ligesom det tydeligt fremgår, at forsikringen er ophørt den 24. februar 2021.

Af klager stod uden forsikring for sin bil den 24. februar 2021 (også uden den lovpligtige ansvarsforsikring) må have været indlysende for klager.

Derudover skal det bemærkes, at klager i sommeren 2019 var igennem et fuldstændig identisk rykkerforløb grundet manglende betaling af præmien for samme police, hvor klager den 7. juni

Ankenævnet for Forsikring

5.

96136

2019 modtog rykker 2 med bemærkning om, at forsikringen var afgangsført, men kunne genkrafstættes ved indbetaling af det skyldige beløb.

Klager betalte dengang den 24. juni 2019 det skyldige præmiebeløb i øvrigt samme dato som klager anmeldte en større skade på bilen i form af et færdselsuheld, hvor klagers hustru var ansvarlig.

For så vidt angår det aktuelle rykkerforløb er selskabets påmindelser om den manglende præmiebetaling fremsendt ikke alene ved almindelig post men derudover også digitalt.

Den digitale fremsendelse er sket med samtidig mailnotifikation til den mailadresse som klager har oplyst til selskabet.

Den digitale fremsendelse er sket den 30. januar 2020 med betalingsfrist til den 24. februar 2020 og påmindelsen er således kommet frem til klager den 30. januar 2020, hvor klager burde have været bekendt med den.

At man ikke læser sin post – det være sig almindelig post eller digital post – har ikke samme retsvirkninger, som hvis man kan dokumentere, at man ikke har modtaget den.

Mailnotifikationen er sendt med overskriften 'betalingspåmindelse' – en overskrift som er synlig uanset man åbner mailen eller ej – og vi finder ikke klager kan have været i god tro omkring den manglende præmiebetaling.

Vi vedlægger udskrift af Alka Forsikrings Gateway log, hvoraf ovennævnte fremgår.

Vi må således fastholde, at selskabets rykkerprocedurer har været i overensstemmelse med de gældende lovregler og opfylder reglerne for god skik og således ikke kan anfægtes.

Da Alka Forsikring ikke har begået fejl i forbindelse med præmieopkrævningen eller rykkerproceduren kan selskabet ikke anmode om at gebyrerne til DFIM slettes.

Selskabet finder i det hele, at ansvaret for den manglende præmiebetaling er klagers og må derfor i det hele fastholde vores stillingtagen som meddelt Ankenævnet for Forsikring i vores brev af 11. januar 2021."

Til dette har klageren fremsendt brev af 11/5 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har gennemlæst svaret fra Alka og er enig med dem i manglende betaling. Jeg er dog ikke enig med hensyn til betalingen som er foretaget over for inkassovirksomheden, hvor der i brevet er nævnt hele perioden og dermed forståelse for årspræmie.

Der er enighed om manglende tidligere betalinger og derved ikke overholdelse af betaling indtil sommer 2019.

Der er dog stadigvæk uenighed fra min side med hensyn til overdragelse af sagen til inkasso, hvor der i videregivelse af oplysninger og ikke alle oplysninger er korrekt videregivet og dermed misop-

Ankenævnet for Forsikring

6.

96136

lyst af inkassoselskabet i forbindelse med betaling af manglende præmie. (Se bilag fra den 30/11-2020 'Brev fra [inkassofirma]')

Jeg kan godt gå med til at Alka og jeg deler i porten med hensyn til DFIM, da jeg ikke er enig, at det er mig der har hele skylden i forbindelse med de oplysninger der er videre givet i forbindelse med opkrævningen."

Hertil har selskabet i brev af 19/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi må afvise, at der skulle være videregivet ikke korrekte oplysninger eller i øvrigt på nogen måde være tale om misoplysninger i forbindelse med sagens overgivelse til inkasso.

Som det fremgår af sagens oplysninger, er klager varslet korrekt i overensstemmelse med lovgivning og god skik.

Klager har siddet alle betalingspåmindelser overhørig. Betalingspåmindelser som alle indeholdt en orientering om konsekvenserne af den manglende betaling.

Klager er derudover blevet varslet af DFIM (DFIM giver 5 dage til at få tegnet eller genikraftsat den lovpligtige forsikring) før dagbøderne begyndte at påløbe.

Vi ser ingen som helst undskyldning for den manglende betaling, da manglende likviditet ikke er en gyldig grund og at klager 'vil gå med til dele i porten' finder selskabet ikke realistisk.

Selskabet finder fortsat, at ansvaret for den manglende præmiebetaling og de deraf følgende dagbøder er klagers og må derfor i det hele fastholde vores stillingtagen som meddelt Ankenævnet for Forsikring i vores breve af 11. januar og 1. marts 2021."

Selskabet har på anmodning fra nævnets sekretariat fremsendt kopi af præmieopkrævningen og har i brev af 6/10 2021 bl.a. anført:

"Jeg fremsender i den anledning kopi af den præmieopkrævning, der blev sendt til klager sammen med policen den 20. december 2019.

Præmieopkrævningen blev både sendt med almindelig post og uploadet på klagers Mit Alka den 20. december 2019."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af brev af 20/12 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Da dit forsikringsforhold har ændret sig pr. 31. december 2019, sender vi dig her en ny opkrævning.

...

Betalingsoplysninger:

* Præmie for perioden den 1. november 2019 til den 30. december 2019	595,90 Kr.
* Præmie for perioden den 31. december 2019 til den 31. oktober 2020	2.459,84 Kr.

Ankenævnet for Forsikring

7.

96136

* Miljøbidrag	84,00 Kr.
* Statsafgift	176,00 Kr.
* Skadesforsikringsafgift	27,84 Kr.
* Gebyr for Rykker 1 sendt den 7. maj 2019	100,00 Kr.
* Gebyr for Rykker 2 sendt den 7. juni 2019	100,00 Kr.
* Gebyr for Rykker 1 sendt den 28. november 2019	100,00 Kr.

For policenummer ... skal du betale: 3.643,58 Kr.

...

Du bedes indbetale beløbet senest den 16. januar 2020."

Af brev af 30/1 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har endnu ikke modtaget betalingen for din Personbilsforsikring. Du skylder os 3.643,58 kroner for perioden den 1. november 2019 til den 31. oktober 2020.

Betaler du ikke vores tilgodehavende senest den 24. februar 2020, ophører din forsikringsaftale. Vi gør dig opmærksom på, at det kun er ved indbetaling af hele vores tilgodehavende, at du undgår, at din forsikringsaftale ophører.

Ophører din forsikringsaftale som følge af manglende betaling, kan forsikringsaftalen kun bringes til at løbe på ny, hvis den manglende betaling skyldes særligt undskyldende omstændigheder og betalingen for hele den skyldige periode inkl. rykkergebyrer og øvrige tilskrevne omkostninger sker med det samme, når betalingshindringen ophører. Betalingen skal dog ske senest 3 måneder efter, at forsikringsaftalen er ophørt, og hvis forsikringen er tegnet for en bestemt periode, skal betalingen ske inden udløbet af denne periode. Forsikringsaftalen vil herefter løbe fra dagen efter, at betalingen sker.

Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der jf. færdselslovens §106, stk. 4 kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kroner pr. dag, dit motordrevne køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret jf. færdselsloven § 107, stk. 3, pkt. 1. Din forsikring kan ikke genoptages eller tegnes på ny, medmindre gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk.

Vi skal gøre opmærksom på, at du bliver opkrævet et gebyr på 100,00 kroner for denne rykker ved næste præmieopkrævning. Er præmien betalt inden for de seneste dage, beder vi dig se bort fra denne rykker. Vi vil dog stadig opkræve gebyret for denne rykker ved din næste præmiebetaling."

Af brev af 3/4 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har stadig ikke modtaget betalingen for din Personbilsforsikring selv om vi har mindet dig om den manglende betaling to gange tidligere.

Vi har tidligere meddelt dig, at din forsikringsaftale er ophørt, og at vi ville slette den, hvis du ikke betalte vores fulde tilgodehavende. Vi har derfor slettet forsikringsaftalen, og du skylder os nu 1.627,55 kroner for perioden den 1. november 2019 til den 23. februar 2020.

Ankenævnet for Forsikring

8.

96136

Vi har samtidig oplyst politiet om, at du ikke længere har den lovpligtige ansvarsforsikring, hvilket betyder, at politiet fjerner nummerpladerne fra dit køretøj.

Vi oplyser ophøret til DFIM

Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der efter færdselslovens § 106, stk. 4, kan pålægge dig et gebyr på kr. 250,00 pr. dag, dit motordrevne køretøj er uforsikret. Udpantning af den forfaldne gæld kan ske. Ved opkrævning af gebyr vil du blive registreret i Fællesregistret, der føres af DFIM, efter indhentet tilladelse på nærmere angivne vilkår fra Datatilsynet. Oplysning om registreringen videregives til øvrige ansvarsforsikringsselskaber. Du kan ikke tegne forsikring på et motordrevet køretøj, før gebyr er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk."

Af brev af 21/8 2020 fra inkassofirmaet til klageren fremgår bl.a.:

"Specifikation af kravet er vedlagt og vedrører Bilforsikring ft 01-11-2019 til 31-10-2020.

Har du yderligere spørgsmål vil vi opfordre dig til at kontakte os igen. Ellers skal vi bede dig betale kravet på 1.227,55 kr. inden den 27-8-2020. Ved at reagere kan du forhindre at sagen sendes i retten, hvilket betyder flere omkostninger for dig.

Det er muligt at få en afdragsordning med os, hvis du ikke kan betale hele beløbet på en gang.

...

Specifikation af krav

...

Kravet vedrører Bilforsikring ft 01-11-2019 til 31-10-2020 og kan specificeres således.

Poster	Dato	Forfaldsdato	Beløb
Faktura ...	19-12-2019	15-01-2020	1.127,55
Inkassogebyrer			100,00
Total			1.227,55"

Nævnet udtaler:

Klageren blev opkrævet præmie for sin bilforsikring for perioden 1/11 2019 til 31/10 2020. Han betalte ikke præmien, og selskabet har opsagt forsikringen, og klageren er pålagt dagsgebyrer af DFIM for manglende ansvarsforsikring. Klageren ønsker, at selskabet beder DFIM om at annullere gebyrerne. Han har anført, at han efterfølgende har betalt præmien, og at selskabets inkassofirma har oplyst, at forsikringen derefter var i kraft frem til 31/10 2020.

Selskabet har afvist at anmode DFIM om at slette dagsgebyrerne. Selskabet har anført, at selskabet ikke har begået fejl i forbindelse med præmieopkrævningen eller rykkerproceduren, og at selskabet har informeret klageren om, at bilforsikringen ophørte den 24/2 2020, og at han

Ankenævnet for Forsikring

9.

96136

ville blive taget til inkasso for det skyldige beløb for den periode, hvor forsikringen havde været i kraft. Selskabet har sendt præmieopkrævningen og rykkerskrivelserne til klagerens elektroniske indbakke på selskabets hjemmeside med mailnotifikationer til klageren. Brevene blev også sendt med almindelig post til klageren.

Af selskabets præmieopkrævning af 20/12 2019 fremgår det, at klageren for perioden 1/11 2019 til 31/10 2020 skulle betale kr. 3.643,58. I dette beløb indgik 300 kr. i rykkergebyrer for et tidligere restanceforhold.

Af selskabets rykkerskrivelse af 30/1 2020 fremgår det, at "Du skylder os 3.643,58 kr. for perioden den 1. november 2019 til den 31. oktober 2020. Betaler du ikke vores tilgodehavende senest den 24. februar 2020, ophører din forsikringsaftale". Brevet indeholdt oplysning om muligheden for at genoptage forsikringen, jf. forsikringsaftalelovens § 14, og at forsikringsophøret blev oplyst til DFIM, som jf. færdselslovens § 106, stk. 4, kunne pålægge et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kr. pr. dag.

Af selskabets brev af 3/4 2020 fremgår det, at "Vi har stadig ikke modtaget betalingen for din Personbilsforsikring selv om vi har mindet dig om den manglende betaling to gange tidligere. Vi har tidligere meddelt dig, at din forsikringsaftale er ophørt, og at vi ville slette den, hvis du ikke betalte vores fulde tilgodehavende. Vi har derfor slettet forsikringsaftalen, og du skyldes os nu 1.627,55 kr. for perioden den 1. november 2019 til den 23. februar 2020".

Af brev af 21/8 2020 fra inkassofirmaet til klageren fremgår det, at "Kravet vedrører Bilforsikring ft 01-11-2019 til 31-10-2019 og kan specificeres således ... Faktura ... 1.127,55 ... Inkassogebyr 100,00 Total 1.227,55".

Selskabet har sendt en præmieopkrævning den 20/12 2019 og et rykker- og opsigelsesbrev den 30/1 2020. Nævnet finder, at selskabets opsigelse af bilforsikringen har overholdt kravene i forsikringsaftalelovens §§ 12-17.

Ankenævnet for Forsikring

10.

96136

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har haft en berettiget forventning om, at hans indbetaling af det skyldige beløb på kr. 1.227,55 ville medføre, at bilforsikringen trådte i kraft igen for perioden fra den 1/11 2019 til den 31/10 2020. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at bede DFIM om at annullere dagsgebyrerne eller at pålægge selskabet at refundere pålagte dagsgebyrer til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af selskabets rykkerbreve, at forsikringen ophørte den 24/2 2020, hvis klageren ikke betalte præmien, og at selskabets krav mod klageren herefter vedrørte præmie for perioden fra den 1/11 2019 til den 23/2 2020, hvor forsikringen havde været i kraft. Nævnet har også lagt vægt på, at inkassokravet var væsentligt lavere end den opkrævede årspræmie.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand