

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. oktober 2022 blev i sag nr. 98294:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 24/5 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

D. 29/7/19 er jeg nede for hos ... bilforhandler for at kigge på en brugt ... (regnr.: ...). Jeg køber bilen og samme dag bestiller jeg bilforsikring hos [andet forsikringsselskab].

I starten af august 2019 modtager jeg pludseligt et betalingskrav på 17.778,99 for en police hos Gjensidige forsikring. Dette undrer mig, da jeg ALDRIG har været i kontakt med Gjensidige om en forsikring, og jeg jo har oprettet forsikring hos [andet forsikringsselskab]. Jeg synes desuden præmien på 17.778,99 kr. lyder helt vanvittig, da jeg har fået oplyst en årlig pris på omkring 6.000 kr. hos andre forsikringsselskaber, heriblandt [andet forsikringsselskab], som jeg endte med at oprette mig hos.

I deres betalingskrav skriver Gjensidige, at hvis præmien ikke er betalt pr. 12/9/19 ophører forsikringsaftalen. Dette ser jeg ikke som noget problem, da jeg jo ved, at jeg aldrig har været i kontakt med Gjensidige og iøvrigt har oprettet forsikring hos [andet forsikringsselskab]. D. 28/10/19 skriver Gjensidige til mig igen og fortæller, at de nu vil melde mig til DFIM for manglende ansvarsforsikring. Dette bliver jeg noget chokeret over, da jeg som sagt ALDRIG har haft kontakt med Gjensidige og heller aldrig har bestilt en forsikring hos dem. Jeg kontakter derfor [andet forsikringsselskabs] juridiske afdeling, som nu oplyser mig om, at der er sket en fejl i systemet og min forsikring hos dem aldrig er trådt i kraft, da min bilforhandler åbenbart har registreret bilen hos Gjensidige, da jeg købte den. Dette bliver jeg meget chokeret over, da det ikke er noget jeg bedt ham om! Bilforhandleren forsøgte at få mig til at oprette forsikring igennem en forsikring som de havde aftale med, men dette afslog jeg og fortalte ham, at jeg på daværende tidspunkt OVERVEJEDE at oprette forsikring hos [andet forsikringsselskab] eller Gjensidige. Dette var altså blot en del af en mundtlig samtale, fordi han forsøgte at sælge mig en anden forsikring, og på ingen måde

et ønske fra min side om, at der skulle oprettes forsikring hos Gjensidige – eller [andet forsikrings-selskab] for den sags skyld.

Dette er iøvrigt også første gang, at [andet forsikringsselskab] oplyser mig om at min forsikring hos dem ikke er trådt i kraft – de har ikke på noget tidspunkt sendt information herom tidligere. [Andet forsikringsselskab] fortæller dog, at de vil hjælpe mig med at løse sagen, og ringer d. 5/11/19 og fortæller mig, at de har opnået en aftale med Gjensidige, hvor de overtager min forsikring med fortrydelse og med tilbagevirkende kraft til juli 2019. I den forbindelse sender de også en opkrævning for perioden juli-november 2019 på 2276,90 kr., som jeg efterfølgende betaler. De lover mig ligeledes, at sagen nu er afsluttet og de sender efterfølgende en ny police.

I julen 2019 mister jeg et nært familiemedlem under tragiske omstændigheder, hvilken tager mit fokus de næste mange måneder. Jeg opdager dog i april 2020, at Gjensidige fortsat sender mig betalingskrav, hvorfor jeg igen kontakter [andet forsikringsselskab]. De lover mig, at de vil få styr på sagen.

I sommeren 2020 bliver jeg desværre sygemeldt med ... – et sygdomsforløb jeg først nu er ved at komme mig over, og som gjorde at jeg tabte overblikket ift. ovenstående sag. Jeg ved, at mine personlige forhold formentlig ikke har noget at sige rent juridisk, men jeg mener dog at det er relevant for mine manglende indsigelser i denne periode.

D. 12/5/22 modtager jeg besked om, at Gjensidige har sendt sagen videre til fogedretten. Jeg er naturligvis meget chokeret over, at denne sag kan udvikle sig på denne måde når jeg ALDRIG har haft kontakt til Gjensidige om en bilforsikring hos dem OG når [andet forsikringsselskab] d. 5/11/19 lovede mig, at de havde overtaget min forsikring med fortrydelse, som jeg efterfølgende betalte for.

Jeg har i forbindelse med sagen hos fogedretten været i løbende kontakt med [andet forsikrings-selskab] og [andet forsikringsselskab] juridisk rådgivning. [Andet forsikringsselskab] har nu oplyst mig, at Gjensidige d. 8/11/19 afslog at opsiges min forsikring, da denne var udgået med restance. Dette oplyste de ikke på noget tidspunkt i 2019, men fortalte blot, at de havde opnået aftale med Gjensidige om at overtage med fortrydelse og at sagen var løst.

Jeg står nu i konflikt mellem to forsikringsselskaber som ikke vil tage det økonomiske ansvar i denne sag. [Andet forsikringsselskab] har erkendt deres fejl, men vil ikke tilbyde andet end at trække betalingen på 2276,90 kr. fra 2019 tilbage. Dette hjælper mig dog ikke meget i denne sag, og derfor retter jeg nu en klage gennem jer. Jeg vedhæfter dokumentation for ovenstående.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker ikke at betale kravet fra Gjensidige, da jeg aldrig har haft kontakt til dette forsikrings-selskab om en bilforsikring og heller aldrig har godkendt nogen aftale eller krav/omkostninger til en forsikring hos dem."

Klageren har i kommentar af 12/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er blevet opmærksom på, at jeg ikke har fået uploadet dokumentation for min korrespondance med [andet forsikringsselskab], hvor de tilkendegiver, at de den 5.11.19 oplyser mig om, at de har overtaget sagen fra Gjensidige med fortrydelse.

D. 8.11.19 har Gjensidige tilsyneladende afvist aftalen. Denne information bliver ikke forelagt mig før d. 23.5.22, hvor jeg tager telefonisk kontakt til [andet forsikringsselskab] ifm. sagen. Jeg beder dem herefter sende på skrift, hvilke informationer de har i deres system."

Ankenævnet for Forsikring

3.

98294

Selskabet har i brev af 24/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vores forsikringstager (fremover benævnt klager) klager over at der i forbindelse med køb af en bil med reg.nr. ... er oprettet forsikring hos Gjensidige Forsikring, i stedet for hos [andet forsikringselskab], som klager oplyser at hun ønskede, klager købte bilen i juli måned 2019.

Desuden klages der over at forsikringspræmien var urimelig høj i forbindelse med udstedelse af forsikringspolice, klager oplyser at forsikringspræmien var på 17.778,99 kr., dette i modsætning til den af [andet forsikringselskab] oplyste forsikringspræmie på ca. 6.000 kr. ifølge klager.

Klager nævner i øvrigt at det er bilforhandleren som har indregistreret køretøjet til Gjensidige Forsikring i forbindelse med køb af køretøjet.

Klager ønsker ikke at betale kravet fra Gjensidige Forsikring, klager oplyser at hun ikke har godkendt en aftale eller et tilbud som vedrører tegning af forsikring hos Gjensidige Forsikring.

Sagens forløb

Den 29.07.2019 indregistreres ... til Gjensidige Forsikring via SKAT/DMR.

Den 01.08.2019 fremsendes pr. brevpost faktura og forsikringspolice til klagers adresse. **(Bilag A og B)**. Ligeledes fremsendes produktinformation samme dag.

Udover det skyldige beløb, fremgår følgende af fremsendte faktura:

...

Den 27.09.2019 fremsendes pr. brevpost rykker 1/opsigelse til klagers adresse.

Udover det skyldige beløb, fremgår følgende af fremsendt rykkerskrivelsen:

...

Den 28.10.2019 fremsendes endnu en rykker for den manglende betaling, fremsendt til klagers adresse.

Udover det skyldige beløb, fremgår følgende af rykkerskrivelsen:

...

Den 25.11.2019 fremsendes information om forsikringens endelige ophør. **(Bilag D)**

Følgende fremgår af brevet som er fremsendt pr. brevpost:

...

Yderligere fremgår det af brevet at forsikringsophøret og restanceforholdet indberettes til henholdsvis DFIM og fællesregisteret.

Desuden indeholder fremsendte brev en klagevejledning samt selskabets kontaktinformationer.

Den 28.11.2019 fremsender vi en faktura for perioden 29. 07.2019 – 22.11.2019. Beløbet er kr. 6.244,70;-.

Den 25.03.2020 overgår sagen fra Gjensidige Forsikring til inkassoselskabet ...

Den 31.05.2022 modtager vi klagen fra Ankenævnet for Forsikring

Den 14.06.2022 uploader klager et dokument som vedrører sagen, dokumentet er et brev fra [andet forsikringsselskab]. Det fremgår af dokumentet at [andet forsikringsselskab] oplyser at have aftalt fortrydelse af bilforsikringen, aftalen skal være indgået med vores selskabsservice den 5. november 2019.

Vurdering

Vi skal nedenfor fremkomme med vores vurdering af sagen.

Som det fremgår af ovenstående, er køretøj med registreringsnummer ... indregistreret til Gjensidige Forsikring den 29. juli 2019, det fremgår af indregistreringen at ejer og bruger er identisk med klager.

I forbindelse med indregistrering af køretøjet, så har vi modtaget automatisk besked fra SKAT/DMR om indregistrering af køretøjet til Gjensidige Forsikring.

Det er korrekt at vi ikke har været i kontakt med klager i forbindelse med indregistreringen, efterfølgende udstedelse og fremsendelse af forsikringspolice, samt faktura.

I det hele taget er nærværende sag præget af manglende kontakt til og med klager, hvilket naturligvis er medvirkende til at sagen ikke er vurderet og løst tidligere i forløbet.

Det fremgår af sagens forløb at vi den 1. august 2019 fremsendte en faktura til klagers adresse med betalingsfrist den 12. september 2019 for perioden 29. juli 2019 – 1. juli 2020. **(Bilag A)**

Ifølge forsikringsbetingelserne 1132003:

Punkt 10.3:

Første præmie forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier på de anførte forfaldsdage.

Punkt 10.4:

Betalingsfristen for første præmie er mindst 12 dage fra modtagelsen af indbetalingskortet. Ved senere præmier er betalingsfristen mindst 21 dage fra modtagelsen af indbetalingskortet. Sidste rettidige betalingsdag vil fremgå af indbetalingskortet. Betalingsfristerne gælder ikke, hvor præmien opkræves via betalingsservice.

Da fremsendte faktura ikke blev betalt rettidigt, sendte vi den 27. september 2019 en rykker, betalingsfristen for denne var den 23. oktober 2019. **(Bilag C)**

Dernæst, den 28. oktober 2019, fremsendes rykker 2 pr. brev til klagers adresse.

Endelig fremsendes den 25. november 2019 pr. brev, besked om, at forsikringen for køretøjet er ophørt, på grund af manglende præmiebetaling.

I forsikringsaftaleloven § 17 stk. 2 er anført, at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke betales inden en rimelig frist efter selskabets påkrav om betaling.

Det fremgår af fremsendt faktura, som er fremsendt den 1. august 2019, at betalingsfristen er den 12. september, således 43 dage fra fremsendelse af faktura, det er vores vurdering at denne frist er en rimelig frist.

På baggrund af indregistrering af køretøjet til Gjensidige Forsikring, oprettede vi en bilforsikring for køretøjet, udstedte en forsikringspolice og fremsendte denne til klager. Forsikringen er udstedt med lovpligtig ansvarsforsikring og kaskodækning.

På baggrund af indregistreringen til selskabet er vi berettiget til at oprette en ansvarsforsikring og kaskoforsikring, dette jf. begæringen.

Det fremgår af bekendtgørelse om ansvarsforsikring for motorkøretøjer § 2 at:

Forsikringen skal træde i kraft på det tidspunkt, da forsikringsbegæringen er modtaget af selskabet eller af dets befuldmægtigede, medmindre forsikringstageren har anmodet om en anden senere ikrafttrædelsesdato.

I forbindelse med denne besvarelse til Ankenævnet for Forsikring har vi igen gennemgået sagen, vi har vurderet det samlede forløb fra indtegnning til dags dato.

Vi har kontrolleret om vi har overholdt kravene til en opsigelse jf. forsikringsaftalelovens § 17 stk. 2, det er vores vurdering at disse krav er overholdt.

Det fremgår ikke af vores systemer at der er aftalt fortrydelse af forsikringen med [andet forsikringsselskab] primo november 2019, der er således ingen noter eller e-mails hos os som bekræfter denne aftale.

Som udgangspunkt er det ikke muligt at fortryde indtegnning af forsikring når der er gået 14 dage fra modtagelsen af forsikringspolice, i nærværende sag fremsendte vi forsikringspolice til klager den 1. august 2019. **(Bilag B)**

Vi bemærker at det fremgår af sagen, at [andet forsikringsselskab] oplyser at have udstedt en forsikringspolice i november 2019. Det er sædvanlig praksis at selskabet som overtager risikoen, ligeledes sørger for at SKAT/DMR oplyses om, at man ønsker at overtage risikoen for motorkøretøjet. **(Jf. sagens dokument af den 14.06.2022)**

På baggrund af dokumentet som klager har uploadet til Ankenævnet den 14.06.2022, har vi undersøgt EDI-opsigelsen/fortrydelsen, som [andet forsikringsselskab] oplyser til klager at have fremsendt til os. Vi kan bekræfte at have modtaget EDI-opsigelsen/fortrydelsen den 06.11.2019 og afvist den 08.11.2019, EDI-opsigelsen/fortrydelsen er afvist med begrundelsen: *'Restance på lovpligtig ansvarsforsikring på motorkøretøj'.* **(Jf. sagens dokument af den 14.06.2022)**

Det fremgår ikke af vores systemer, at vi har haft kontakt med [andet forsikringsselskab] primo november og aftalt fortrydelse.

Vi bemærker at [andet forsikringsselskab] ikke har fulgt op på afvist EDI, ligesom vi henleder opmærksomheden på at da køretøjet var indregistreret til Gjensidige Forsikring i perioden den 29.07.2019 – 06.11.2022, så er det også Gjensidige Forsikring som har haft risikoen.

Klager fremhæver svære familie- og helbredsmæssige omstændigheder som naturligvis har givet klager udfordringer i omtalte periode. Det er omstændigheder vil vores rådgivere naturligvis tage til efterretning i forbindelse med sager som disse.

I denne sag vurderer vi at sagen startede tidligere end omtalte periode og at man som ejer af et motorkøretøj har ansvar for at sørge for lovpligtig ansvarsforsikring. Vi har fremsendt relevante dokumenter og har i forsikringsperioden haft forsikringsrisiko for køretøjet.

Forsikringspræmiens størrelse skyldes især det manglende kendskab til klager i forbindelse med indregistrering af køretøjet, vi har således taget højde for højeste risiko, ved klagers henvendelse til os eller [andet forsikringsselskab] tidligere i forløbet, havde det været muligt at genberegne risikoen og dermed forsikringspræmiens størrelse.

Gjensidige Forsikring fastholder således vores økonomiske krav for forsikringsperioden 29.07.2019 – 22.11.2019."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Nævnet har bl.a. modtaget velkomstbrev af 30/7 2019 vedrørende bilforsikring med ikrafttrædelse den 29/7 2019 og ny forsikringsaftale af 14/11 2019 med ikrafttrædelse den 29/7 2019 fra andet forsikringsselskab. Nævnet har også modtaget police af 1/8 2019 med ikrafttrædelse den 29/7 2019 fra selskabet. Af selskabets præmieopkrævning af 1/8 2019 fremgår bl.a.:

"Rettidig betalingsdato 12. september 2019

...

Opkrævning for perioden 29. juli 2019 – 1. juli 2020
Bilforsikring **17.778,99 kr.**

Specifikation – se næste side

Hermed fremsendes opkrævning af præmien som skal betales på den angivne betalingsdato. Er præmien ikke betalt inden da, ophører forsikringsaftalen.

Betales præmien for sent på grund af særligt undskyldende omstændigheder, og betales præmie samt renter og omkostninger umiddelbart efter den særligt undskyldende omstændighed er ophørt, løber forsikringsaftalen på ny fra dagen efter, at betalingen sker.

Betalingen skal dog ske seneste 3 måneder efter betalingsdatoen, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit om præmiens betaling."

Ankenævnet for Forsikring

7.

98294

Af selskabets rykkerskrivelse 1 af 27/9 2019 fremgår bl.a.:

"Rettidig betalingsdato 23. oktober 2019

...

Manglende betaling for perioden 29. juli 2019 – 1. juli 2020

Bilforsikring 17.878,99 kr.

Vi har sendt dig en opkrævning på din forsikring via e-Boks eller post, men vi har desværre ikke modtaget din betaling.

Betaler du ikke præmien, mister du retten til erstatning, din forsikring ophører, og du bliver indberettet til Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for manglende ansvarsforsikring.

Når ansvarsforsikringen ophører, bliver det desuden oplyst til DFIM, der fra 1. januar 2019 kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kr. for hver dag dit køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Du kan ikke tegne forsikring for et motordrevet køretøj før gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk.

Hvis din forsikring omfatter ansvarsforsikring, betyder det endvidere at Motorregistret giver besked til politiet om at fjerne dine nummerplader snarest jf. Justitsministeriets bestemmelser. Det er nemlig ulovligt at køre på danske veje uden en ansvarsforsikring.

Tegning af ny forsikring kan kun ske på skærpede betingelser. Det betyder, at du dels skal betale restancen (din manglende betaling) inden tegningen af den nye forsikring, og desuden at du betaler den nye præmie forud 1 år ad gangen i mindst en 2-årig periode enten i vores eller et andet forsikringsselskab.

Ifølge forsikringsbetingelserne ophører dækning og ret til erstatning, når præmien ikke er betalt rettidigt. Hvis præmien betales for sent, og dette skyldes særligt undskyldende omstændigheder, kan forsikringen genoptages og dækningen vil træde i kraft dagen efter betaling, som dog skal ske inden for 3 måneder."

Af selskabets rykkerskrivelse 2 af 28/10 2019 fremgår bl.a.:

"Rettidig betalingsdato 14. november 2019

...

Manglende betaling for perioden 29. juli 2019 – 1. juli 2020

Bilforsikring 17.978,99 kr.

Vi har tidligere sendt dig en opkrævning på din forsikring via e-Boks eller post.

Vi har ikke indregistreret betalingen og forsikringsaftalen – og dermed retten til erstatning – er bortfaldet jf. reglerne i forsikringsbetingelserne og du bliver indberettet til Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for manglende ansvarsforsikring.

Når ansvarsforsikringen ophører, bliver det desuden oplyst til DFIM, der fra 1. januar 2019 kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kr. for hver dag dit køretøj er uforsik-

ret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Du kan ikke tegne forsikring for et motordrevet køretøj før gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk.

Hvis din forsikring omfatter ansvarsforsikring, betyder det endvidere at Motorregistret giver besked til politiet om at fjerne dine nummerplader snarest jf. Justitsministeriets bestemmelser. Det er nemlig ulovligt at køre på danske veje uden en ansvarsforsikring.

Evt. panthaver(e) er underrettet om, at retten til erstatning nu er bortfaldet."

Af brev af 25/11 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Forsikringen er ophørt for:

Bilforsikring

Vi har tidligere rykket for betaling af skyldig præmie på din lovpligtige ansvarsforsikring på køretøj.

Vi har ikke registreret indbetaling af den skyldige præmie, og derfor er din ansvarsforsikringen nu ophørt. Om 10 dage overdrager vi det skyldige beløb til inkasso, hvilket medfører yderligere omkostninger for dig.

Du har samtidig mistet retten til erstatning. Det betyder endvidere at Motorregistret giver besked til politiet om at fjerne nummerpladerne snarest jf. Justitsministeriets bestemmelser. Det er nemlig ulovligt at køre på danske veje uden en ansvarsforsikring.

Tegning af ny ansvarsforsikring kan kun ske på skærpede betingelser. Det betyder, at du dels skal betale restancen (din manglende betaling) inden tegningen af den nye forsikring, og desuden at du betaler den nye præmie forud 1 år ad gangen i mindst 2 år enten i vores eller et andet forsikringsselskab.

Når ansvarsforsikring for indregistreret køretøj ophører hos os, vil DFIM ligeledes blive orienteret om ophøret.

Er der noteret en panthaverdeklaration på policen, vil panthaver blive informeret om forsikringsophøret.

Indberetning af forsikringsophør til DFIM

Forsikringsophøret bliver oplyst til DFIM, der efter færdselslovens § 106, stk. 4, pålægger 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.

Indberetning til Fællesregister pga. præmierestance

Restanceforhold er indberettet til Fællesregisteret, der føres af DFIM (Philip Heymans Allé 29, st. tv, 2900 Hellerup, tlf. 41 91 90 69), efter indhentet tilladelse på nærmere angivne vilkår fra Datatilsynet. Oplysning om registreringen videregives til øvrige motorkøretøjsforsikringsselskaber med henblik på, at selskaberne kan stille skærpede betingelser for indgåelse af en forsikringsaftale. Du

har adgang til af blive gjort bekendt med årsagen til registreringen her i selskabet, og med registreringen i Fællesregisteret.

Klage

Du har ret til at klage til Datatilsynet over behandling af urigtige eller vildledende oplysninger om dig. Det anbefales, at du i første omfang indgiver din klage til DFIM, som er ansvarlig for førelsen af nævnte register, med henblik på at DFIM kan tage stilling til klagen. DFIM.s afgørelse kan indbringes for Datatilsynet, Borgergade 28, 5. sal, 1300 København K."

Af mail af 23/5 2022 fra andet forsikringsselskab til klageren fremgår bl.a.:

"Her har du hvad jeg kan se af informationer i mit system:

26.7.19

Du tegner forsikring online hos, som ikke går i kraft, da forsikringen står hos Gjensidige

5.11.19

Vi aftaler med Gjensidiges selskabsservice at vi overtager med fortrydelse

8.11.19

De afviser opsigelsen da deres forsikring er udgået med restance. Vores forsikring går i kraft.

Jeg ringer til Gjensidige i morgen og bliver klogere på sagen, så hører du fra mig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"10. Præmiens betaling

...

10.3

Første præmie forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier på de anførte forfaldsdage.

10.4

Betalingsfristen for første præmie er mindst 12 dage fra modtagelsen af indbetalingskortet. Ved senere præmier er betalingsfristen mindst 21 dage fra modtagelsen af indbetalingskortet. Sidste rettidige betalingsdag vil fremgå af indbetalingskortet. Betalingsfristerne gælder ikke, hvor præmien opkræves via betalingsservice.

10.5

Betales første præmie ikke rettidigt, ophører forsikringen.

10.6

Betales senere præmie ikke rettidigt, kan selskabet, 14 dage efter udløbet af betalingsfristen efter pkt. 10.4, opsige forsikringsaftalen. Aftalen opsiges med 21 dages varsel, medmindre præmien er betalt inden denne dato.

10.7

Betales præmien for sent på grund af særligt undskyldende omstændigheder, og betales præmie samt renter og omkostninger umiddelbart efter at den særligt undskyldende omstændighed er ophørt, løber forsikringsaftalen på ny fra dagen efter, at betalingen sker. Betalingen skal dog ske senest 3 måneder efter udløbet af opsigelsesfristen i pkt. 10.6. Ved manglende betaling af første præmie, skal betaling dog ske senest 3 måneder efter betalingsfristen i pkt. 10.4. Er forsikringsaftalen indgået for en bestemt periode, skal betaling ske inden udløbet af denne periode.

10.8

Ved forsikringens ophør tilbagebetales eventuelt overskydende præmie."

Nævnet udtaler:

Klageren blev opkrævet præmie for ansvars- og kaskoforsikring for perioden 29/7 2019 til 1/7 2020. Hun betalte ikke præmien, hvorfor selskabet opsagde forsikringen og opkrævede præmie for perioden 29/7 2019 til 22/11 2019.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har opkrævet præmie. Hun har anført, at "D. 29/7/19 er jeg nede for hos ... bilforhandler for at kigge på en brugt [bil]. Jeg køber bilen og samme dag bestiller jeg bilforsikring hos [andet forsikringsselskab]. I starten af august 2019 modtager jeg pludseligt et betalingskrav på 17.778,99 for en police hos Gjensidige forsikring. Dette undrer mig, da jeg ALDRIG har været i kontakt med Gjensidige om en forsikring, og jeg jo har oprettet forsikring hos [andet forsikringsselskab]. Jeg synes desuden præmien på 17.778,99 kr. lyder helt vanvittig, da jeg har fået oplyst en årlig pris på omkring 6.000 kr. hos andre forsikringsselskaber, heriblandt [andet forsikringsselskab], som jeg endte med at oprette mig hos. I deres betalingskrav skriver Gjensidige, at hvis præmien ikke er betalt pr. 12/9/19 ophører forsikringsaftalen. Dette ser jeg ikke som noget problem, da jeg jo ved, at jeg aldrig har været i kontakt med Gjensidige og i øvrigt har oprettet forsikring hos [andet forsikringsselskab]. D. 28/10/19 skriver Gjensidige til mig igen og fortæller, at de nu vil melde mig til DFIM for manglende ansvarsforsikring. Dette bliver jeg noget chokeret over, da jeg som sagt ALDRIG har haft kontakt med Gjensidige og heller aldrig har bestilt en forsikring hos dem. Jeg kontakter derfor [andet forsikringsselskabs] juridiske afdeling, som nu oplyser mig om, at der er sket en fejl i systemet og min forsikring hos dem aldrig er trådt i kraft, da min bilforhandler åbenbart har registreret bilen hos Gjensidige, da jeg købte den".

Klageren har også anført, at "[Andet forsikringsselskab] fortæller dog, at de vil hjælpe mig med at løse sagen, og ringer d. 5/11/19 og fortæller mig, at de har opnået en aftale med Gjensidige, hvor de overtager min forsikring med fortrydelse og med tilbagevirkende kraft til juli 2019. I den forbindelse sender de også en opkrævning for perioden juli-november 2019 på 2276,90 kr., som jeg efterfølgende betaler", og at "[andet forsikringsselskab] har nu oplyst mig, at Gjensidige d. 8/11/19 afslog at opsig min forsikring, da denne var udgået med restance".

Selskabet har fastholdt kravet for perioden 29/7 2019 til 22/11 2019. Selskabet har anført, at selskabet har modtaget automatisk besked fra Skat/DMR om indregistrering af køretøjet, og at selskabet ikke har været i kontakt med klageren i forbindelse med indtegningen, efterfølgende udstedelse og fremsendelse af forsikringspolice samt faktura. Selskabet har også anført, at selskabet har været i risiko i perioden, og at selskabet har overholdt kravene til en opsigelse, jf. forsikringsaftalelovens § 17, stk. 2.

Selskabet sendte den 1/8 2019 produktark og police af 1/8 2019 med ikrafttrædelse den 29/7 2019 samt præmieopkrævning til klageren. Af selskabets præmieopkrævning af 1/8 2019 fremgår det, at klageren for perioden 29/7 2019 til 1/7 2020 skulle betale 17.778,99 kr. med betalingsfrist den 12/9 2019. Det fremgår også, at "Hermed fremsendes opkrævning af præmien som skal betales på den angivne betalingsdato. Er præmien ikke betalt inden da, ophører forsikringsaftalen. Betales præmien for sent på grund af særligt undskyldende omstændigheder, og betales præmie samt renter og omkostninger umiddelbart efter den særligt undskyldende omstændighed er ophørt, løber forsikringsaftalen på ny fra dagen efter, at betalingen sker. Betalingen skal dog ske seneste 3 måneder efter betalingsdatoen, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit om præmiens betaling".

Af selskabets rykkerskrivelse 1 af 27/9 2019 fremgår det, at betalingsfristen er den 23/10 2019, og at "Vi har sendt dig en opkrævning på din forsikring via e-Boks eller post, men vi har desværre ikke modtaget din betaling. Betaler du ikke præmien, mister du retten til erstatning, din for-

sikring ophører, og du bliver indberettet til Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for manglende ansvarsforsikring. Når ansvarsforsikringen ophører, bliver det desuden oplyst til DFIM, der fra 1. januar 2019 kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kr. for hver dag dit køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Du kan ikke tegne forsikring for et motordrevet køretøj før gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk. Hvis din forsikring omfatter ansvarsforsikring, betyder det endvidere at Motorregistret giver besked til politiet om at fjerne dine nummerplader snarest jf. Justitsministeriets bestemmelser. Det er nemlig ulovligt at køre på danske veje uden en ansvarsforsikring. Tegning af ny forsikring kan kun ske på skærpede betingelser. Det betyder, at du dels skal betale restancen (din manglende betaling) inden tegningen af den nye forsikring, og desuden at du betaler den nye præmie forud 1 år ad gangen i mindst en 2-årig periode enten i vores eller et andet forsikringsselskab. Ifølge forsikringsbetingelserne ophører dækning og ret til erstatning, når præmien ikke er betalt rettidigt. Hvis præmien betales for sent, og dette skyldes særligt undskyldende omstændigheder, kan forsikringen genoptages og dækningen vil træde i kraft dagen efter betaling, som dog skal ske inden for 3 måneder".

Af selskabets rykkerskrivelse 2 af 28/10 2019 fremgår det, at betalingsfristen er den 14/11 2019, og at "Vi har tidligere sendt dig en opkrævning på din forsikring via e-Boks eller post. Vi har ikke indregistreret betalingen og forsikringsaftalen – og dermed retten til erstatning – er bortfaldet jf. reglerne i forsikringsbetingelserne og du bliver indberettet til Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for manglende ansvarsforsikring. Når ansvarsforsikringen ophører, bliver det desuden oplyst til DFIM, der fra 1. januar 2019 kan pålægge dig et gebyr for manglende ansvarsforsikring på 250 kr. for hver dag dit køretøj er uforsikret. DFIM har udpantningsret for gebyret. Du kan ikke tegne forsikring for et motordrevet køretøj før gebyret er betalt til DFIM. Du kan se mere på www.dfim.dk. Hvis din forsikring omfatter ansvarsforsikring, betyder det endvidere at Motorregistret giver besked til politiet om at fjerne dine nummerplader snarest jf. Justitsministeriets bestemmelser. Det er nemlig ulovligt at køre på danske veje uden en ansvarsforsikring".

Ankenævnet for Forsikring

13.

98294

Det fremgår af brev af 25/11 2019 fra selskabet til klageren, at "Vi har tidligere rykket for betaling af skyldig præmie på din lovpligtige ansvarsforsikring på køretøj. Vi har ikke registreret indbetaling af den skyldige præmie, og derfor er din ansvarsforsikringen nu ophørt. Om 10 dage overdrager vi det skyldige beløb til inkasso, hvilket medfører yderligere omkostninger for dig".

Nævnet lægger til grund, at bilforhandleren har begæret ansvars- og kaskoforsikring hos selskabet i forbindelse med registrering af klagerens nye bil.

Nævnet finder efter en samlet vurdering, at selskabet har været berettiget til at opkræve præmie for perioden 29/7 2019 til 12/9 2019 med tillæg af renter og sagsomkostninger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at bilen er indregistreret til selskabet via Skat, og at selskabet på den baggrund har været berettiget til at udstede en forsikringspolice med lovpligtig ansvarsforsikring og kaskoforsikring.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har fremsendt police og betalingsopkrævning til klageren den 1/8 2019, ligesom selskabet har fremsendt rykkerskrivelse 1 af 27/9 2019. Klageren er herved gjort tydelig opmærksom på, at forsikringen var tegnet i selskabet, og klageren kunne derfor have reageret over for selskabet, ligesom hun kunne have kontaktet andet forsikringsselskab, da hun opdagede, at forsikringen var tegnet i selskabet.

Nævnet har herudover lagt vægt på, at selskabet har været i risiko med hensyn til dækning af eventuelle skader. Nævnet bemærker, at der for så vidt angår ansvarsforsikringen er tale om en lovpligtig forsikring, der først kan opsiges, når køretøjet er afmeldt hos myndighederne eller klageren har indgået forsikringsaftale med et andet selskab.

Nævnet finder, at selskabet ikke har været berettiget til at opkræve præmie efter den 12/9 2019.

Ankenævnet for Forsikring

14.

98294

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af selskabets præmieopkrævning af 1/8 2019 fremgår, at præmien skal betales inden den 12/9 2019 og er præmien ikke betalt inden da, ophører forsikringsaftalen. Hertil har nævnet lagt vægt på, at det fremgår forsikringsbetingelsernes punkt 10.4, at "Betalingsfristen for første præmie er mindst 12 dage fra modtagelsen af indbetalingskortet", og af punkt 10.5, at "Betales første præmie ikke rettidigt, ophører forsikringen", hvilket er i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 17, stk. 2, hvoraf det fremgår, at der for så vidt angår betaling af første præmie, kan aftales, at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke betales inden en rimelig frist efter selskabets påkrav om betaling.

Nævnet finder at klageren har været i god tro i forhold til ikke at reagere på selskabets præmieopkrævning af 1/8 2019, og at hun må have haft en berettiget forventning om, at forsikringen ophørte den 12/9 2019 ved manglende præmiebetaling. At selskabet har givet klageren en længere betalingsfrist end, hvad der fremgår af forsikringsbetingelserne og præmieopkrævning af 1/8 2019 kan ikke føre til, at klageren er forpligtiget til at betale præmie for en længere periode.

Nævnet har ikke taget stilling til, hvorvidt andet forsikringsselskab har begået ansvarspådragende fejl, der kan berettige til erstatning. En eventuel klage skal i så fald rettes mod andet forsikringsselskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Gjensidige Forsikring, skal anerkende, at selskabet ikke har været berettiget til at opkræve præmie efter den 12/9 2019.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

98294

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen
formand