

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 99567:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sønderjysk Forsikring G/S
Jens Terp-Nielsens Vej 13
6200 Aabenraa

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren klager over bilforsikring. I klageskema af 23/3 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Sønderjyske siger de har opsagt forsikring ved mig, så nu er min bil ikke kasko dækket. Jeg har ikke modtaget nogen opsigelse fra dem og jeg har indbetalt forsikring til dem d. 2. januar 2023.
Men jeg får først noget fra DFIM mandag d. 20/2-2023 så det må være der de har afmeldt forsikring og dette bliver jeg først oplyst om 22/2-2023 af DFIM og når jeg går ind på SKAT, kan jeg se, de har opsagt forsikring 20/2-2023 og skaden skete 18/2-2023 og da jeg skal have autohjælp på bilen, ringer jeg til forsikring sønderjyske autohjælp, og de siger bilen er dækket med vejhjælp, og da der er politi på stedet, oplyser de ikke noget om at forsikring er opsagt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de dækker skaden på min bil."

Selskabet har i brev af 12/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Nærværende sag for Ankenævnet omhandler Selskabets afvisning af dækning grundet manglende forsikring på Klagers køretøj med registreringsnummer ... Den manglende dækning skyldes Klagers manglende indbetaling af præmie for policenr. ... (Bilag 1) med tilhørende betingelser (Bilag 2).

Policenr. ... er en erhvervsforsikring, hvorfor det principalt gøres gældende, at Ankenævnet for Forsikring ikke er kompetent til sagens behandling.

Selskabet fremsendte girokort på helårlig præmie med almindelig post den 8. oktober 2022, med forfald 2. november 2022, i alt DKK 5604,30 (Bilag 3).

Klager indbetalte ikke præmien, hvorfor Selskabet fremsendte rykker 1 den 12. november 2022, med forfald den 28. november 2022 (Bilag 4).

Da Klager fortsat ikke foretog indbetaling, fremsendte Selskabet rykker 2, hvori det til Klager blev oplyst, at forsikringen ved manglende betaling ville ophøre pr. 2. januar 2023 (Bilag 5).

Selskabet fremsendte herefter meddelelse til Klager om forsikringsophør den 10. januar 2023 (Bilag 6), samt meddelelse om, at politiet vil komme og hente nummerplader den 11. januar 2023 (Bilag 7).

Den 23. januar 2023, 3 uger efter forsikringsophør, indbetaler Klager præmien, men selskabet afviser genoptagelse grundet skyldige dagsgebyrer til DFIM og restanceforløbet og ristorno fra ophør den 2. januar 2023 og frem tilbagebetales den 27. januar 2023 (Bilag 8).

Skaden på køretøjet med registreringsnummer ... indtræder ifølge Klager den 18. februar 2023.

Anbringender

Til støtte for den nedlagte principale påstand gøres det gældende, at der er tale om en erhvervsforsikring, hvorfor Ankenævnet ikke er kompetent til sagens behandling.

Til støtte for den nedlagte subsidiære påstand gøres det gældende, at Selskabet, grundet Klagers manglende indbetaling af præmie og trods rykkere herfor, berettiget har bragt forsikringen til ophør og foretaget indberetning til DFIM, forud for Klagers anmeldte skade den 18. februar 2023, at der på skadestidspunktet således ikke er tegnet dækkende forsikring hos Selskabet, og at Klager således ikke kan gives medhold.

Processuelle bemærkninger

Sagen har forud for indbringelsen for Ankenævnet for Forsikring været klagesagsbehandlet af Selskabet."

Klageren har i meddelelse af 27/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vedr. manglende indbetaling:

Vi modtager rykker 1 pr post hvorefter der bliver ringet til Sdr. Jyske vedr. månedsbetaling trukket via PBS og tror herefter at tingene kører via banken.

Rykker 2 modtager vi ikke samt forsikringsophør modtages ej heller, politiet ville afhente nummerplader d 11. januar, dette er ej heller foretaget.

Den 23-1-2023 opdager bogholderen at policen ikke er betalt via månedsbetaling som aftalt med Sdr Jyske forsikring og betaler ASAP forsikring samme dag og herefter regner vi jo naturligvis med at alt er ok, da vi ikke har modtaget noget fra Sdr Jyske forsikring hverken pr post eller andre steder.

Da bilen er impliceret i et trafikuheld d.18-02-2023 hvor politiet også er til stede bliver bilen afhentet med vejhjælp, dette er med i forsikringen, og hvis denne var ophørt, ville vejhjælp ej heller medbringe bilen, uden at vi ville modtage en regning herefter, og bilens nummerplader bliver ej heller taget af politiet.

Vi bliver først oplyst om forsikringens ophør efter ulykken af Sdr Jyske Forsikring og den 3-3-2023 betaler vi DFIM for 4 dage 1000 kr. dvs. fra d. 20-2-2023 til og med 23-02-2023, da forsikringen oplyser os om denne er ophørt, hvilket vi herved mener bekræftet, at forsikring ikke er opsagt af Sdr Jyske forsikring før den 20. feb. 2023, dvs., 2 dage efter anmeldelsen af ulykken. vi vedhæfter dokumentation fra DFIM vedr. sagen er startet op d. 20-2-2023 samt betaling af disse."

Selskabet har i brev af 14/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Ad det af Klager anførte vedrørende månedsbetaling via PBS:

Selskabet afviser at have modtaget anmodning om eller indgået aftale om månedlig betaling via PBS, som anført af Klager.

Havde en sådan anmodning været modtaget, ville den endvidere være blevet afvist, da Selskabet og Selskabets IT-system ikke tillader månedlig betaling for kunder i restance- og rykkerforløb.

Ad det af klager anførte vedrørende rykkerskrivelse mv.:

Rykker 2 (bilag 5), Meddelelse om forsikringsophør (bilag 6) og Sorttavlemeddelelse (bilag 7) er fremsendt samme adresse og på samme vis som Opkrævning 1 (bilag 3) og Rykker 1 (bilag 4), anerkendt modtaget af Klager.

Selskabet har ikke modtaget Rykker 2 (bilag 5), Meddelelse om forsikringsophør (bilag 6) eller Sorttavlemeddelelse (bilag 7) retur fra PostNord og formodningen må således være, at også disse er tilgået Klager.

Ad det af Klager anførte vedrørende assistance via [vejhjælp]:

[Vejhjælp] har kørt assistancen, da de altid kører på assistancer, hvor der oplyses et kundeforhold til et konkret forsikringsselskab.

Assistance ved [vejhjælp] via Selskabet er efterfølgende afvist, da Klager ikke havde en aktiv police hos Selskabet og regningen fra [vejhjælp] er tilgået Klager direkte fra [vejhjælp].

Ad det af Klager anførte vedrørende Betaling til DFIM:

Det er korrekt, at der først er sket registrering hos DFIM den 20. februar 2023. Dette skyldes, at sagen er manuelt behandlet hos Selskabet og ikke overført automatisk/straks til DFIM.

Registreringen er afsendt fra Selskabet den 20. februar 2023, hvilket alene har den betydning i sagen, at Klager er belastet med 4 dagbøder og ikke dagbøder siden 10. januar 2023."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 22/9 2023, hvor det bl.a. er anført:

"vedr. rykker

Vi har som tidl. svaret ikke modtaget rykker hverken rekommanderet eller pr alm post el. E-Boks. Sønderjysk forsikring skriver at man må formode at vi har modtaget disse så ville vi naturligvis have reageret og vi modtager som tidl. skrevet i E-boks fra DFIM d. 20-2-2023 hvilken Sønderjysk

forsikring skriver i svarskrift i bilag 6, at denne er sendt til os den 10-1-2023, men ikke modtaget, der skrives ligeledes at dette er sendt til DFIM den 10-1-2023, men der skrives nu i svarskrift dette er manuelt behandlet.

Hvis man fra Sønderjysk forsikrings side havde sendt dette rekommanderet eller i e-Boks havde dette været modtaget, vi kan jo ikke reagere på noget vi ikke har modtaget og der undres over man fra Sønderjysk forsikring sender bilag 6 ind og derefter forklares det med at det er manuelt behandlet men af bilaget fremgår det at der er givet DFIM besked men DFIM oplyser som tidl. fremsendt i denne sag at de modtager denne sag d 20-2-2023 altså 2 dage efter uheldet havde vi modtaget opsigelse eller noget fra DFIM d. 10-1-2023 kunne vi have reageret på dette langt inden."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 30/11 2021 fremgår bl.a.:

"[Klagerens ApS-firma]

...

Bilmærke: ...

Bilmodel: ...

Bilvariant: ...

Anvendelse: Privat

...

Øvrige forhold

Panthaver: [leasingfirma]

Primær Ejer: [leasingfirma]

Primær Bruger: (Klagerens ApS-firma)"

Af selskabets brev af 7/12 2022 fremgår bl.a.:

"Vi har desværre endnu ikke modtaget indbetalingen for nævnte forsikringer. Rykkergebyret for udsendelse af dette brev udgør kr. 100,00.

Modtager vi ikke din indbetaling inden den 02.01.2023 vil dine forsikringer blive opsagt med op-hør

pr. 02.01.2023.

Det betyder for dig, at du herefter vil være uden forsikringsaftale og dermed uden forsikrings-dækning.

Forsikringsaftalen kan herefter alene optages, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Den forsinkede betaling skal skyldes uforudsete hindringer, som ikke kan bebrejdes dig.
- Der skal samtidig foreligge omstændigheder, der gør, at det ikke er rimeligt at du bærer risi-koen for den sene indbetaling, det kan f.eks. være tilfældet,
- såfremt forsinkelsen skyldes pludselig alvorlig sygdom hos dig eller dine nære pårørende,
- Pengemangel er ikke en undskyldelig omstændighed.

I perioden fra den 02.01.2023 til vi modtager betalingen, vil du således være uden forsikrings-dækning.

Forsikringsaftalen genoptages dagen efter betalingen er sket såfremt:

- Betalingen foretages hurtigst muligt efter betalingshindringens ophør
- Betalingen omfatter den fulde manglende præmie inkl. omkostninger

Ankenævnet for Forsikring

5.

99567

- Betalingen sker inden 3 måneder efter at forsikringen er ophørt, i modsat fald kan forsikringsaftalen ikke genoptages
 - Ved korttidsforsikring skal betaling ske senest inden udløbet af forsikringsperioden.
- Modtager vi ikke indbetalingen, vil vi forbeholde os ret til at inddrive præmierestancen samt pålægge rykkergebyr ved retslig inkasso, hvilket vil påføre dig yderligere omkostninger.
- Vi vil samtidig iværksætte følgende:
- 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 [\[link\]](#).
- ...
- Ved forsikringer med panthaver vil panthaver blive underrettet."

Af selskabets brev af 10/1 2023 fremgår bl.a.:

"Køretøjsforsikring med policenr. 40331557 er ophørt pr. 02. januar 2023.

Hvad betyder det for dig?

Vi har, i henhold til tidligere fremsendte rykkerskrivelse, givet DFIM besked om den manglende præmieindbetaling.

Restanceforholdet er indberettet til Fællesregisteret, der føres af DFIM ... 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 at blive gjort bekendt med årsagen til registreringen her i selskabet, og med registreringen i Fællesregisteret."

Af selskabets brev af 11/1 2023 fremgår bl.a.:

"Sletning af din bilforsikring

Police: ...

Jeg skriver til dig, da den skyldige præmie på din bilforsikring på [bilmærke], [registreringsnummer] ikke er blevet betalt. Jeg har derfor nu slettet din forsikring.

Hvad sker der nu?

Jeg har givet besked til Centralregisteret for motorkøretøjer om din manglende betaling. Det betyder, at politiet vil hente nummerpladerne til din bil.

Jeg har tillige informeret Automobilforsikringsselskabernes Fællesregister for Motorkøretøjsforsikring (DFIM) om din manglende betaling. Registreringen vil herefter blive givet videre til andre selskaber, der tegner bilforsikring.

Hvad betyder det for dig?

Registreringen kan få den konsekvens for dig, at andre selskaber kan stille skærpede betingelser for at indgå en aftale med dig.

Samtidig vil det ikke være muligt at få forsikret din bil ..., hverken her eller i andre selskaber, medmindre du betaler den skyldige præmie."

Af selskabets brev af 27/1 2023 fremgår bl.a.:

"Kreditnota

Beskrivelse: Rykker

Bilforsikring

[registreringsnummer]

Periode 02. januar 2023 - 31. oktober 2023 kr. 4.654,68

Heraf udgør Miljøbidrag kr. 69,77

Skadesforsikringsafgift kr. 28,74

Statsafgift kr. 583,63

I alt kr. 4.654,68

Ovennævnte beløb vil blive overført til din NemKonto."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"FLEXLEASINGBILFORSIKRING

...

1. Hvem er omfattet (sikrede)

Forsikringen omfatter:

- Dig som forsikringstager og enhver, som med din tilladelse bruger bilen.
- Værksteder og andre, som har bilen til reparation, service, transport eller lignende. Skader, der sker under kørsel, er dog kun dækket, hvis kørslen sker i din interesse, fx prøvekørsel i forbindelse med reparation.

Ved salg af køretøjet er en ny ejer dækket af ansvarsforsikringen og af en evt. kaskoforsikring i 3 uger efter ejerskiftet i det omfang, der ikke er tegnet anden forsikring. Ny ejer hæfter for evt. selvrisko på forsikringen. Andre, som alene har en økonomisk interesse i bilen, jf. Forsikringsaftalelovens § 54 stk.1, fx panthavere, vil kun være dækket af forsikringen i tilfælde af skade forvoldt ved forsæt, grov uagtsomhed, beruselse mv., hvis der er noteret en panthaverdeklaration inden skaden.

Forsikringen omfatter ikke virksomheder, der har bilen i varetægt for salg, transport eller kommission."

Ankenævnet for Forsikring

7.

99567

Nævnet udtaler:

Klagerens anpartsselskab har tegnet flexleasing-bilforsikring på en leaset bil, hvor præmien opkræves helårligt via indbetalingskort. Den 10/10 2022 sendte selskabet helårlig præmieopkrævning pr. brev til anpartsselskabet med betalingsfrist den 2/11 2022. Den 14/11 2022 sendte selskabet rykker pr. brev med betalingsfrist den 28/11 2022. Den 7/12 2022 sendte selskabet rykker pr. brev med besked om, at forsikringen ville blive opsagt med ophør pr. 2/1 2023, hvis selskabet ikke modtog betalingen inden den 2/1 2023. Den 10/1 2023 sendte selskabet brev til anpartsselskabet om, at forsikringsdækningen var ophørt den 2/1 2023. Den 23/1 2023 blev den skyldige præmie betalt. Den 27/1 2023 udbetalte selskabet ristorno for perioden 2/1 2023 til 31/10 2023 til NEM-konto. Den 18/2 2023 var bilen impliceret i et færdselsuheld. DFIM opkrævede via e-Boks 4 dagbøder fra den 20/2 2023 til 23/2 2023, som blev betalt den 3/3 2023.

Klageren kræver dækning for skaderne på bilen. Klageren har anført, at selskabet først har opsagt forsikringen den 20/2 2023, hvor sagen blev startet ved DFIM. Vejhjælpen havde ikke hentet bilen efter færdselsuheldet, hvis der ikke havde været en aktiv forsikring. Klageren har anført, at han først blev orienteret om opsigelsen af forsikringerne efter færdselsuheldet. Klageren har anført, at "vi modtager rykker 1 pr. post hvorefter der bliver ringet til Sdr. Jyske vedr. månedsbetaling trukket via PBS og tror herefter at tingene kører via banken. Rykker 2 modtager vi ikke samt forsikringsophør modtages ej heller, politiet ville afhente nummerplader d. 11. januar, dette er ej heller foretaget. Den 23-1-2023 opdager bogholderen at policen ikke er betalt via månedsbetaling som aftalt med Sdr Jyske forsikring og betaler ASAP forsikring samme dag og herefter regner vi jo naturligvis med at alt er ok, da vi ikke har modtaget noget fra Sdr Jyske forsikring hverken pr. post eller andre steder".

Selskabet har anført, at sagen skal afvises, idet der er tale om en erhvervsforsikring. Selskabet har i anden række anført, at kaskoforsikringen var ophørt forud for færdselsuheldet. Selskabet har anført, at selskabet ikke har modtaget anmodning om månedlig betaling via PBS. En sådan

Ankenævnet for Forsikring

8.

99567

anmodning ville være afvist, idet selskabet og IT-systemet ikke tillader månedlig betaling for kunder i restance- og rykkerforløb.

Selskabet har anført, at alle brevene er sendt til samme adresse, og at selskabet ikke har fået nogen af brevene retur fra postvæsenet. Selskabet har anført, at der først er sket registrering hos DFIM den 20/2 2023, idet sagen er behandlet manuelt. Selskabet har anført, at selskabet – da den skyldige præmie blev indbetalt den 23/1 2023 – afviste genoptagelse af forsikringen på grund af skyldige dagsgebyrer til DFIM. Selskabet har anført, at vejhjælp altid assisterer, når der oplyses et kundeforhold til et konkret forsikringsselskab. Assistancen blev efterfølgende afvist, idet der ikke var en aktiv police, og vejhjælp opkrævede klageren direkte.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "forsikringstager og enhver, som med din tilladelse bruger bilen" er sikrede. Det fremgår af policen, at bilen skal anvendes privat. Leasingselskabet er registreret som primær ejer, og klagerens firma som primær bruger.

På den baggrund finder nævnet, at klageren – når tvisten angår, om selskabet retmæssigt har opsagt forsikringen – er klageberettiget.

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 opsige forsikringsaftalen, så aftalen ophører, hvis ikke præmien 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 det, 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".

Ankenævnet for Forsikring

9.

99567

Det følger af forsikringsaftalelovens § 33, at meddelelser fra selskabet til forsikringstageren først bliver virksomme, når de modtages af forsikringstageren.

Det er selskabet, der har bevisbyrden for, at meddelelsen er kommet frem. Nævnet henviser til domme gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen – 2013.165H og 2015.770Ø – hvor det fremgår, at det ved bevisbedømmelsen må indgå, om der er afsendt et eller flere breve, idet der kun er beskeden sandsynlighed for, at ingen af brevene er nået frem, hvis flere breve er afsendt, men at det ikke er udelukket, at afsenderen kan løfte bevisbyrden for, at meddelelsen er nået frem til forsikringstageren, hvis der kun er afsendt et brev, selvom et enkelt brev normalt ikke i sig selv vil være tilstrækkeligt.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at selskabets meddelelser er kommet frem.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har fremlagt breve dateret 10/10 2022, 14/11 2022 og 7/12 2022, hvor der blev orienteret om udestående og opsigelse af forsikringen, og at det har sandsynligheden imod sig, at alene brevet den 14/11 2022 kom frem, når brevene blev sendt til samme adresse.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ikke modtog nogen breve retur fra postvæsenet, og at der ikke foreligger oplysninger, der sandsynliggør, at der var en særlig risiko for, at de pågældende breve ikke kom frem.

Selskabet har udstedt en giroopkrævning den 10/10 2022 med betalingsfrist den 2/11 2022 og har udstedt en rykkerskrivelse den 7/12 2022, hvor det fremgår, at bilforsikringen opsiges til ophør den 2/1 2023. Nævnet lægger til grund, at brevet af 10/10 2022 er kommet frem 6 omdelingsdage efter afsendelse, jf. forsikringsaftalelovens § 33, U 1984.1090 H og nævnets sag

Ankenævnet for Forsikring

10.

99567

95132. Betalingsfristen efter § 12, stk. 1 skal herefter regnes fra den 18/10 2022 med udløb den 9/11 2022. Selskabet har tidligst kunne sende en opsigelse den 23/11 2022.

Nævnet finder, at opsigelsesbrevet af 7/12 2022 har opsagt bilforsikringen i overensstemmelse med den procedure, som er foreskrevet i forsikringsaftalelovens §§ 12-17. Betalingsfristen på 21 dage udløb dermed inden færdselsuheldet den 18/2 2023.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for færdselsuheldet den 18/2 2023 under henvisning til, at forsikringsdækningen var ophørt som følge af manglende betaling.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at sagen først blev registreret hos FDIM efter færdselsuheldet – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand