

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-453

20.6.2018

Tryg Forsikring NUF

Motorvogn

Oppsigelsesinformasjon ikke sendt i premievarsel — fal § 5-2, 1 ledd.

Sikredes forsikringer gikk til oppgjør som følge av manglende betaling. Selskapet sendte to premievarsler til sikrede på oppgitt adresse, benevnt som "1. purring" og "2. purring". Det fremgikk ikke av disse at forsikringen ville gå til opphør dersom sikrede ikke betalte. Få dager etter at siste purring ble sendt ut, sendte selskapet ut et ordinært brev som var benevnt "oppsigelse". Det fremgikk av brevet at forsikringen ville gå til opphør dersom sikrede ikke betalte innen oppgitt frist. Betaling uteble, og forsikringen gikk til opphør. Sikrede bestred dette og mente hun ikke hadde mottatt premievarslene, og at dette måtte være selskapets risiko. Selskapet mente det hadde varslet i tråd med regelverket i fal. § 5-2, første ledd. Nemnda kom til at oppsigelsen ikke var gyldig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på bil og spørsmålet om forsikringen er lovlig oppsagt.

Sikrede tegnet bilforsikring i selskapet fra og med den 20.7.16 til og med 20.7.17. Premie ble imidlertid kun delvis betalt i perioden fra 20.7.16 og til 20.7.18. Forsikringen ble likevel fornyet for perioden 20.7.17—20.8.18, og fakturaer for de to første terminene ble sendt sikrede.

Den 1.8.17 flyttet sikrede til ny adresse.

Den 31.10.17 sendte selskapet en purring på manglende betalinger for tre terminer fra første forsikringsperiode og første termin i ny periode — benevnt "1.purring". Purringen ble sendt til sikredes tidligere adresse. Det fremgikk av denne:

Vi kan ikke se å ha mottatt betaling av tidligere varslet krav. Hvis vi ikke mottar innbetaling innen 14.11.2017, vil ytterligere purregebyr og forsinkelsesrente påløpe. Betaler du med Avtalegiro legges utestående sammen med neste måneds trekk, men betaler du nå unngår du ytterligere omkostninger.

Andre purring med samme benevnelse ble sendt sikrede den 21.11.17. Betalingsfrist ble satt til 5.12.17. Av premievarselet fremgikk videre:

Vi ber deg betale skyldig premie. Ubetalte purregebyr og forsinkelsesrente vil bli belastet.

Allerede den 23.11.17 sendte selskapet en oppsigelse til sikrede. Følgende fremgikk av brev av 23.11.17:

Vi kan ikke se at tidligere krav er betalt. Forsikringsavtalen opphører derfor den 13.12.17 kl. 24.00. Skyldig beløp til opphørsdato vil bli innkrevd. Hvis kravet betales innen denne datoen, vennligst se bort fra oppsigelsen.

Samtlige brev var adressert med sikredes adresse fra før 1.8.17.

Sikrede betalte ikke, og forsikringen gikk til opphør den 13.12.17.

Skade på sikredes bil oppsto den 4.1.18. Selskapet avsto fordi sikrede ikke hadde noen gyldig forsikring på skadetidspunktet.

Sikrede har anført at hun ikke har mottatt purringer fra selskapet, og således ikke var kjent med at hun sto uten forsikring på bilen da skade oppsto den 4.1.18. Sikrede mener selskapet skal ha fått melding fra henne om adresseendring, og at det da er selskapet som må bære risikoen for at de har sendt henne purringer til gal adresse. Oppsigelsen kan dermed ikke anses gyldig.

Selskapet har anført at det ikke har mottatt noen adresseendring fra sikrede, og at det har sendt ut purringer og varslinger i tråd med forsikringsavtaleloven (fal) § 5-2.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets oppsigelse av forsikringen er gyldig.

Selskapets oppsigelse av forsikring pga. manglende premie er regulert i fal. § 5-2 første ledd:

Dersom premien ikke er betalt ved utløpet av betalingsfristen etter § 5-1, og selskapets ansvar løper, må selskapet for å bli fri for ansvar sende et nytt premievarsel med minst 14 dagers betalingsfrist fra avsendelsen. Varslet skal klart angi at forsikringen opphører dersom premien ikke blir betalt innen den oppgitte fristen.

Selskapet sendte purring på manglende betalinger for tre terminer fra første forsikringsperiode og første termin i ny periode — benevnt "1.purring" 31.10.17 med følgende ordlyd:

Vi kan ikke se å ha mottatt betaling av tidligere varslet krav. Hvis vi ikke mottar innbetaling innen 14.11.2017, vil ytterligere purregebyr og forsinkelsesrente påløpe. Betaler du med Avtalegiro legges utestående sammen med neste måneds trekk, men betaler du nå unngår du ytterligere omkostninger.

Andre purring med samme benevnelse ble sendt sikrede den 21.11.17. Betalingsfrist ble satt til 5.12.17. Av premievarselet fremgikk videre:

Vi ber deg betale skyldig premie. Ubetalte purregebyr og forsinkelsesrente vil bli belastet.

Ifølge fal. § 5-2 skulle dette brevet "klart angi at forsikringen opphører dersom premien ikke blir betalt innen den oppgitte fristen", hvilket det ikke gjør. Slik informasjon gis derimot i et etterfølgende brev 23.11.17 med oppsigelse. Dette brevet er imidlertid ikke et premievarsel, men en oppsigelse, og det inneholder ingen henvisning til verken fakturaen eller premievarselet. Selv om brevet sendes med to dagers mellomrom, mener nemnda fremgangsmåten er egnet til å forvirre. Et forsikringsselskap bør kunne forholde seg til formreglene i fal. § 5-2 når det gjelder premievarsler og informasjon til forsikringstaker. Oppsigelsen er etter dette ikke gyldig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabeth Okkenhaug (selskapsrepresentant), Hanne Kvalshaug (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).