

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-692

21.9.2020

Tryg Forsikring NUF

Motorvogn

Størrelse på premie etter endret kjørelengde – tilbakebetaling av premie ved oppsigelse før forfall.

Sikrede endret kjørelengden på to av sine biler som var forsikret hos selskapet. Endringene ble gjort utenfor hovedforfall, og selskapet varslet sikrede om økning i premie. Da sikrede mottok fakturaene etter økt kjørelengde, anførte hun at selskapet hadde tatt for mye betalt. Selskapet viste til at kjørelengden fulgte forsikringsåret, og at når sikrede økte kjørelengden midt i et forsikringsår, måtte sikrede betale høyere premie for hele året, og ikke bare for de månedene som gjenstod av forsikringsåret. Sikrede sa opp forsikringene hos selskapet, og det oppstod uenighet om hvor mye sikrede skulle få tilbake av allerede innbetalt premie. Nemnda kom til at selskapets premieberegning var korrekt.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 6 100 for kjørelengde som aldri ble brukt, samt ytterligere kr 798,39 for allerede innbetalt premie ved oppsigelse

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om tilbakebetaling av premie for utbrukt kjørelengde og ved oppsigelse før hovedforfall.

Sikrede har motorvognforsikring med bl.a. følgende vilkår:

2. ENDRING AV RISIKO

2.1 Plikt til å melde fra om endringer

(...)

Overskredet kjørelengde

Forsikringstaker plikter å melde fra til selskapet hvis den avtalte årlige kjørelengden overskrides.

Avtalt årlig kjørelengde går frem av spesifikasjonen i forsikringsbeviset. Kjørelengden beregnes for forsikringstiden som normalt varer fra hovedforfall til hovedforfall. Dersom forsikringen starter på annet tidspunkt, beregnes kjørelengden frem til hovedforfall forholdsmessig av årlig lengde.

Dersom avtalt kjørelengde blir overskredet, må selskapet kontaktes for avtale om endret lengde.

Hvis kjørelengden er overskredet ved skade, skal det foretas en reduksjon i erstatningen. Dette gjelder selv om overskridelsen for samme kjøretøy har funnet sted i inneværende eller tidligere forsikringsår. (...)

Selskapet kan kreve betalt for differansen mellom den prisen som er betalt og den prisen som skulle vært betalt. Selskapet vil kreve betaling for gjennomsnittlig overskredet kjørelengde for inneværende og forrige forsikringsår. Hvis erstatningen er blitt redusert, vil selskapet kreve ekstra betaling bare når pristillegget overstiger reduksjonen.

Sikrede hadde bl.a. kjøretøy med registreringsnummer ZA og XR forsikret hos selskapet.

Sikrede og selskapet er uenig i premien for kjøretøyene ZA og XR, samt tilbakebetaling av premie etter oppsigelsen 12.12.19.

ZA

I sikredes opprinnelige forsikringsbevis gjeldende fra 26.2.19 til 26.2.20 er det for kjøretøy ZA angitt avtalt kjørelengde på 12 000 km og en årspremie på kr 6 954.

Kjørelengden ble endret 27.2.19 til 25 000 km, og sikrede mottok et endringsbrev med denne informasjonen samt informasjon om at årspremien hadde økt med kr 2 847.

Kjørelengden ble igjen endret 5.9.19 til 40 000 km, og sikrede mottok et endringsbrev med denne informasjonen, samt informasjon om at årspremien hadde økt med kr 6 995.

XR

I sikredes opprinnelige forsikringsbevis ble det på kjøretøy XR avtalt kjørelengde på 12 000 km og en årspremie på kr 3 848.

Kjørelengden ble endret 5.9.19 til 16 000 km, og sikrede mottok et endringsbrev med denne informasjonen samt informasjon om at årspremien hadde økt med kr 1 533.

Sikrede hadde månedlige betalinger på forsikringspremiene.

Da sikrede mottok den første fakturaen, kontaktet hun selskapet fordi beløpet var mye høyere enn hun pleide å betale.

Dialogen med selskapet om disse fakturaene endte med at sikrede sa opp samtlige forsikringer og flyttet de til en annet selskapet 12.12.19.

Fordi sikrede sa opp samtlige forsikringer før neste hovedforfall 26.2.20, fikk hun tilbakebetalt kr 1 459.

Sikrede krever tilbakebetalt kr 6 100 for ubrukt kjørelengde og kr 798,39 i ytterligere refusjon som følge av oppsigelsen den 12.12.19.

Sikrede bestilte ekstra kjørelengde for bilene i oktober da hun visste at det ikke holdt med opprinnelig avtalt kjørelengde frem til hovedforfall 26.2.20. Sikrede mottok faktura 13.11.19 på kr 9 597. Det var mye høyere beløp enn hun normalt betalte, og sikrede ba selskapet om en forklaring. Selskapet forklarte at det går tilbake til forrige hovedforfall 26.2.19 og deler opp den ekstra kjørelengden på hele året, frem til neste hovedforfall 26.2.20. Dette var ikke noe sikrede ble fortalt, og hun hadde heller ikke kjørt over den kjørelengden hun i utgangspunktet hadde avtalt. Endringen i kjørelengde var kun for å være på den sikre siden. Hun anfører derfor at hun har krav på refusjon for ubrukt kjørelengde.

Sikrede anfører videre at hun ikke vil betale den siste fakturaen for økt kjørelengde fordi hun allerede hadde betalt tillegget for hele kjørelengden. Hun mener selskapet har et dårlig fakturasystem.

Sikrede anfører også at selskapets tilbakebetaling av premie på kr 1 459 etter flytting av forsikringen til annet selskap er kr 766,63 for lav.

Selskapet avviser ansvar og anfører at sikrede har betalt korrekt premie, samt fått tilbakebetalt korrekt beløp etter oppsigelsen.

Det følger av informasjonen om kjørelengde i forsikringsbevisets pkt. 2.1 at kjørelengde beregnes for forsikringstiden som normalt varer fra hovedforfall til hovedforfall. Selskapet viser til oversikt over årspremiene for de ulike kjørelengdene, samt oversikt over sikredes innbetalinger til selskapet og selskapets utbetalinger til sikrede. Oversikten bekrefter at partene ikke har noe uoppgjort, og at sikrede har betalt korrekt premie.

Selskapet anfører at det har tilbakebetalt korrekt beløp i forhold til årspremien og gjenstående periode etter oppsigelsen og viser til oversikt over kostnader for hvert enkelt produkt. Selskapets faktureringsregler sier at det fakturerer med 35 dager betalingsfrist med alle nye tillegg.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet har fakturert for høy premie for økning i kjørelengde og tilbakebetalt riktig beløp ved oppsigelse.

Premie for økt kjørelengde

Sikrede krever tilbakebetaling av premie pålydende kr 6 100 for kjørelengde hun mener hun aldri brukte.

Det er ingen bestemmelser i vilkårene om at sikrede har krav på tilbakebetaling av premie for ubenyttet kjørelengde.

Forsikringsvilkårene sier følgende om avtalt kjørelengde:

Avtalt årlig kjørelengde går frem av spesifikasjonen i forsikringsbeviset. Kjørelengden beregnes for forsikringstiden som normalt varer fra hovedforfall til hovedforfall. Dersom forsikringen starter på annet tidspunkt, beregnes kjørelengden frem til hovedforfall forholdsmessig av årlig lengde.

Årlig kjørelengde følger derfor forsikringsåret, fra hovedforfall til hovedforfall. Dette betyr at dersom sikrede i mars 2019 øker fra 12 000 km til 25 000 km, og deretter i september 2019 øker fra 25 000 km til 40 000 km, kan selskapet kreve økt premie for hele forsikringsåret for begge økningene, og ikke kun for de månedene som gjenstår.

Sikrede anfører at hun allerede hadde betalt den økte premien for hele året, og derfor ikke kan forstå hvorfor fakturaene ble så høye. Ut fra de fremlagte endringsbrev med oversikt over inn- og utbetalinger mener nemnda selskapets premieberegning er korrekt. I fakturaen pålydende kr 9 597 fremgår det at beløpet gjelder premie fra 26.10.19 til 25.11.19, samt endring av forsikringspremie fra 26.2.19 til 25.11.19. Ingen av fakturaene som er oversendt til Finansklagenemnda viser at sikrede allerede har betalt årspremien. Endringsbrevene av 27.3.19 og 5.9.19 er ikke fakturaer, men informasjon til sikrede om hvor mye årspremien vil øke som følge av økt avtalt kjørelengde.

Kjørelengden oppført i forsikringsbeviset er utgangspunktet for selskapets risikovurdering og grunnlag for beregning av premie. Dersom sikrede etter at avtalen er inngått har behov for øket kjørelengde, har sikrede ifølge vilkårene plikt til å melde fra til selskapet slik at dette kan revurdere sin premieberegning. Det dreier seg her om premieøkning for forhøyet risiko for hele perioden, og en slik premieøkning er i utgangspunktet endelig for den perioden selskapet har hatt risikoen. Sikrede har etter dette ikke krav på tilbakebetaling av premie for ubenyttet kjørelengde.

Tilbakebetaling av premie etter at forsikringstaker flyttet forsikringene 12.12.19

Selskapet har tilbakebetalt kr 1 459 i premie etter at sikrede flyttet forsikringen 12.12.19.

Sikrede har i kommentar til Finansklagenemnda oppstilt et regnestykke og anfører at kreditnotaen er feil, og at hun har krav på ytterligere kr 767. Nemnda forstår situasjonen slik at sikrede har beregnet tilbakebetaling av premie på grunnlag av siste faktura, som hun har delt på antall dager fakturaen gjelder for og deretter multiplisert med antall dager etter oppsigelsen. Selskapet har forklart at det beregner tilbakebetalingen med utgangspunkt i samlet premie for hele året, som da deles med 365 og multipliseres med 76 dager som gjensto på årsbasis etter oppsigelsen. Nemnda har ingen innsigelser til selskapets fremgangsmåte og mener derfor tilbakeført beløp er korrekt. Nemnda peker imidlertid på at selskapet tross mange oppfordringer kom med denne forklaringen sent i behandlingsprosessen, og at det burde kommet med denne forklaringen langt tidligere.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).