

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-179

23.2.2021

INSR Insurance Group ASA (Tide Forsikring)

Motorvogn

Påkjørsel – erstatningsoppgjør – overskredet kilometerstand – fal. § 4-7.

Sikrede hadde en dyrepåkjørsel 28.1.20. Skadene på bilen ble taksert, og kilometerstand ble avlest til 101 265 km. Selskapet avkortet erstatningen med 24 % fordi sikrede hadde overskredet avtalt kjørelengde. Selskapet opplyste i den forbindelse at erstatningen var redusert i samsvar med forholdet mellom premien som var betalt og premien som skulle vært betalt. Selskapet hadde utarbeidet en beregningsmodell i Excel da selskapet ikke kunne beregne antatt premie tilbake i tid. Sikrede mente selskapets grunnlag for å avkorte med 24 % ikke var tilfredsstillende dokumentert og mente korrekt avkortning ville være rundt 10 %. Nemnda kom til at selskapet ikke hadde dokumentert at differansen mellom den premien som var betalt og den premien som skulle vært betalt om riktig kjørelengde var lagt til grunn, var høyere enn 10,2 %.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 15 135

Saksfremstilling

Saken gjelder tvist om skadeoppgjør etter påkjørsel og størrelsen på avkortningen som følge av overskredet kilometerstand.

Det følger av sikredes forsikringsbevis at sikrede har kaskodekning med egenandel på kr 6 000, at egenandelen reduseres med inntil kr 4 000 ved kollisjon med dyr, at avtalt kjørelengde er "Inntil 28000 km" og at km. stand avlest 3.2.17 var 5 200.

I bilforsikringens vilkårspkt. 7.5 "Overskridelse av årlig kjørelengde" står det følgende:

Viser det seg at det er betalt premie etter for lav kjørelengde, reduseres erstatningen uavhengig av om overskridelsen for samme motorvogn har funnet sted i inneværende forsikringsår eller tidligere. Erstatningen reduseres forholdsmessig lik differansen mellom den premie som er betalt og den premie som skulle vært betalt. Dette gjelder ikke ved brann, tyveri, glass og redningsskader.

Sikrede kjørte 28.1.20 på et dyr. Han meldte skadene på bilen til selskapet og fikk bekreftet at de var omfattet av forsikringen.

Skadene ble 10.2.20 taksert til kr 110 107 inkl. mva., og kilometerstanden ble avlest til 101 265 på verkstedet.

I e-post 2.3.20 påpekte selskapet at faktisk kilometerstand på bilen var noe over det som fulgte av forsikringsavtalen, og sikrede ble varslet om at erstatningen ville bli avkortet med 24 %, som tilsvarte besparelsen han hadde hatt i forsikringspremie. Selskapet viste til at økt kjørelengde medfører økt risiko.

Etter dette hadde sikrede en omfattende e-post korrespondanse med selskapet, hvor han bestred avkortningen på 24 % og anførte at selskapet ikke ga en tilfredsstillende forklaring på beregningen. Han mente korrekt avkortning ville være på mellom 10 og 12 %.

Selskapet viste blant annet til at kilometerstand pr. 10.3.17 var avlest til 5 200 km, og at maks kilometerstand på bilen da skulle vært 89 200 km 10.3.20. Selskapet opplyste videre at i hht. vilkårenes pkt. 7.5 og forsikringsavtaleloven § 4-7 ville erstatningen reduseres i samsvar med forholdet mellom den premien som var betalt og den premien som skulle vært betalt ved faktisk kjørelengde.

I e-post 25.3.20 til selskapet skrev sikrede bl.a.:

Premien for 30.000 km er vel vanligvis rundt 1.000 kr dyrere enn 25.000. Om dere da regner tre år med for lite premie så blir det vel da rundt 11-12% $((3 \times 1000) / (3 \times 8500))$. Regner en i km blir det ca 13% $(12000 / 89200)$. Jeg er innforstått med at dere kan benytte dere av avkortningen, men på ingen måte må, men det er altså differanse på mine antatte 11-13% og deres 24% jeg håper dere kan forklare meg snarest mulig.

I e-post 19.5.20 til selskapet skrev videre sikrede:

Km-stand dere har på uhelltidspunktet er jo heller ikke riktig, selv om forskjellen ikke er stor. Dere har brukt km-stand fra taksten, som ble gjort en uke etter uhellet, da dette var første ledige tid for skadesenteret. Riktig km-stand står på skademeldingen, 100.650 km. Det gir vel en gjennomsnittlig årlig kjørelengde (mens forsikret hos dere) på tidspunkt for uhellet på rundt 29.900 km, mot da de 28.000 km jeg hadde forsikring for. Neste grense hos dere er 34.000 km, og jeg har fortsatt store problemer med å skjønne at dere har en 24% økning i premien fra 28' til 34' km. I så fall er det langt mer enn andre jeg har sjekket, som ligger rundt 8-10% i økt premie.

I e-post 4.6.20 til sikrede forklarte selskapet:

Vi på skadeavdelingen forholder oss til den km stand som er oppgitt på forsikringsbeviset ditt og som uten øvrig justering øker hvert år i henhold til avtalt årlig kjørelengde. Dette er noe vi anbefaler å sjekke årlig ved fornyelse for å holde oppdatert og unngå en slik situasjon vi har her nå. At km leses av først en uke etter skade endrer ikke det faktum at kjøretøyet ikke har korrekt kmstand i forhold til den premie som betales. Vi benytter en formel for utregning av prosentvis forskjell mellom faktisk betalt premie og den premien som ville vært riktig om kjørelengden var riktig.

Sikrede bestrider at selskapet kan avkorte med 24 % og anfører at avkortningen må ligge rundt 10 %. Han viser til at selskapet nekter å angi hvordan det har kommet frem til denne prosentsatsen, og at det har henvist til en forsikringsagent som sluttet for flere år siden og til kundesenter som kun kan regne tilbake inneværende pluss ett år. Sikrede antar at skadeoppgjørsavdelingen regner litt over tre år tilbake. Sikrede anfører at andre aktører han har sjekket dette med, inklusive egne beregninger, tilsier en avkortning i området rundt 10 %. Han mener selskapet må kunne vise ham beregningsgrunnlaget for avkortningen, dvs. minst hvilke år som ligger til grunn, beregning av km-stander, bruk av riktig km-stand på skadetidspunkt og ikke taksttidspunkt, samt hvilke premier han har betalt og hva han burde ha betalt (hva en verifisert, faktisk premie ville vært i hans avtale) i de ulike årene.

Sikrede stiller spørsmål ved selskapets anførsel om at økningen i premien er på 10,2 % inneværende forsikringsår, når han sa opp alle andre forsikringer hos dem. Den premien de viser til på kr 9 204 reflekterer antagelig ikke de rabatter han tidligere har hatt. Selskapet kan ikke vise til en Excel-modell som viser til en økning på 24 %, når det verken klarer å vise premieforskjellen på skadetidspunktet (28.1.20) eller for forsikringsperioden.

Selskapet anfører at kilometerstanden 17.3.17 ble avlest til 5 200 km, at det var avtalt en årlig kjørelengde på 28 000 km, samt at kilometerstanden på skadetidspunktet ikke skulle ha overskredet 89 200 km, mens den faktisk var på 101 265 km. Selskapet avviser at det har nektet å informere om hvordan det har kommet frem til 24 % avkortning, og viser til at dette ved flere anledninger er forklart pr. telefon. Selskapet opplyser at når man har overkjørt den årlige avtalte kjørelengden, avkortes erstatningen ved skade forholdsmessig i prosent i forhold til det

forsikringstaker faktisk skulle ha betalt i økt premie for den kjørelengden han faktisk har hatt. Selskapet viser til kopi av følgende avkortningsmodell:

Maks. km.stand på skadedato 89 200

Avlest km.stand 101 265

Årlig kjørelengde 28 000

Avkortningsprosent 24

Erstatningsbeløp kr 110 107,00

- Egenandel kr 2 000,00

- Avkortningsbeløp 25945,68

Nettoerstatning kr 82 161,32

Selskapet anfører at premien i dette tilfellet ville vært 24 % høyere enn det forsikringstaker har betalt i dag og viser til at denne prosenten trekkes ut fra reparasjonskostnadene i taksten.

Selskapet anfører at det kan avkorte erstatningen i henhold til fal. § 4-7 og opprettholder 24 % avkortning.

Selskapet har fremlagt følgende opplysninger:

Årlig forsikringspremie på B1-101-183505:

Periode 10.03.2017 - 09.03.2018 kr 6372,-

Periode 10.03.2018 - 09.03.2019 kr 6288,-

Periode 10.03.2019 - 09.03.2020 kr 7536,-

Periode 10.03.2020 - sluttdato 26.11.2020 kr 8352

Selskapet anfører at det ikke har mulighet til å beregne antatt premie tilbake i tid, og at det er derfor selskapets beregningsmodell i Excel er utarbeidet. Selskapet viser til at det tidligere er gjort beregninger som viser at premien øker med 24 % ved å øke kilometerstanden, med utgangspunkt i årlig kjørelengde på 28 000 km. Neste steg/nivå er ifølge selskapet 34 000 km årlig kjørelengde, og årlig premie for en kjørelengde på 34 000 km inneværende år er kr 9 204.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapets avkortning på 24 % for overskredet kjørelengde er korrekt.

Sikredes forsikring har følgende klausul om "Overskridelse av årlig kjørelengde":

Viser det seg at det er betalt premie etter for lav kjørelengde, reduseres erstatningen uavhengig av om overskridelsen for samme motorvogn har funnet sted i inneværende forsikringsår eller tidligere. Erstatningen reduseres forholdsmessig lik differansen mellom den premie som er betalt og den premie som skulle vært betalt. Dette gjelder ikke ved brann, tyveri, glass og redningsskader.

Avkortningen skal beregnes forholdsmessig lik differansen mellom den premien som er betalt og den premien som skulle vært betalt om riktig kjørelengde var lagt til grunn.

Ut fra de fremlagte opplysninger ville premien for inneværende forsikringsår vært kr 8 352 ved en årlig kjørelengde på 28 000 km og kr 9 204 ved en kjørelengde på 34 000 km. Dette utgjør en forskjell på 10,2 %. Nemnda kan ikke se at selskapet har dokumentert at forskjellen mellom de to premiebeløpene er høyere enn dette. Nemnda forstår vilkårene slik at hvis det over flere år er betalt premie for en for lav kjørelengde, kan forskjellen akkumuleres i avkortningen. Men i så fall må selskapet kunne vise til premieforskjellen mellom de årene som er aktuelle eller i det minste forklare hvordan det har kommet frem til 24 % for den aktuelle perioden. Nemnda kan ikke se at dette er gjort her.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede ges medhold.

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