

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-200

21.2.2025

Frende Skadeforsikring AS

Motorvogn

Gyldig forsikring på skadetidspunktet – innvilget betalingsutsettelse? – fal. § 5-2.

Sikrede tegnet bilforsikring 21.9.24 og foretaket utstedte 30.8.24 faktura for perioden 21.9.24–1.10.24 med betalingsfrist 25.9.24. Foretaket sendte 10.10.24 en betalingspåminnelse med betalingsfrist 28.10.24 og opplyste at forsikringen ville bli avsluttet, slik at sikrede ville stå uten forsikring om fakturaen ikke ble betalt innen fristen. Forsikringen opphørte da foretaket ikke mottok betaling. Sikrede meldte om skade på bilen som oppsto 1.11.24. Foretaket avslo dekning for skaden fordi sikrede ikke lenger hadde forsikring i foretaket. Sikrede var uenig og hevdet bl.a. at han hadde fått utsatt betalingsfrist av foretaket. Dette bestred foretaket, som hevdet det varslet oppsigelsen i tråd med forsikringsavtaleloven § 5-2, og at det ikke hadde vært noen dialog mellom partene om betalingsutsettelse. Nemnda kom til at forsikringen var opphørt på skadetidspunktet, herunder at sikrede ikke hadde sannsynliggjort at foretaket hadde innvilget betalingsutsettelse.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på bil og spørsmål om det forelå gyldig forsikring på skadetidspunktet.

Sikrede forsikret en Audi A7 i foretaket med oppstartstidspunkt 21.9.24. Foretaket sendte 30.8.24 faktura for premie med betalingsfrist 25.9.24 for perioden 21.9.24–1.10.24 på kr 804 inkl. kr 76 i trafikkforsikringsavgift (TFA).

Foretaket sendte deretter 28.9.24 en faktura til sikrede med forfall 25.10.24 for perioden 1.10.24–1.11.24 på kr 2 490. Den omfattet kr 231 i TFA og kr 42 i termintillegg.

Foretaket mottok ikke betaling innen forfall 25.9.24 for den første fakturaen på kr 804 og sendte sikrede 10.10.24 en betalingspåminnelse med forfall 28.10.24. Det var da tillagt et purrebeløp på kr 35, slik at samlet fakturert beløp var kr 839. Foretaket ga følgende informasjon i purringen:

Hva skjer hvis regningen ikke blir betalt innen fristen?

Da må vi avslutte avtalen din og du står uten forsikring. Forsikringen avsluttes uten ny melding fra oss.

Hvis du betaler etter fristen blir ikke forsikringen automatisk gjenopptatt. Kontakt oss så fort som mulig, så hjelper vi deg.

Hvis du har forsikret kjøretøy får du gebyr for hver dag dette er uforsikret. For å unngå gebyr, må du ha gyldig forsikring eller avregistrere kjøretøyet. Gebyret kreves inn av Trafikkforsikringsforeningen, les mer på www.tff.no/uforsikret.

Foretaket mottok ingen betaling innen 28.10.24, slik at sikredes bilforsikring opphørte.

Sikrede sendte 2.11.24 melding til foretaket via "Min side" om at bilen ble skadet da den ble kjørt i grøfta 1.11.24.

Foretaket sendte sikrede 5.11.24 "Slutfaktura" på kr 3 138 med betalingsfrist 20.11.24 hvor det sto:

Forsikringen din er avsluttet

Vi kan fortsatt ikke se at forsikringen er betalt. Derfor har vi dessverre avsluttet avtalen din, slik vi har informert om tidligere.

Hva skjer nå?

Fra 21.09.2024 til 28.10.2024 har forsikringen vært gyldig selv om avtalen ikke har vært betalt. Beløpet dekker forsikringen for denne perioden og må betales innen fristen.

Foretaket sendte 11.11.24 avslag på erstatningskravet for skaden sikrede meldt 2.11.24. Det viste til at "Din forsikring er utgått pga. manglende betaling den 28.10.2024", og at "Skadedato er den 01.11.2024 og skaden er ikke dekket på din forsikring".

Sikrede sendte 15.11.24 klage til Finansklagenemnda.

Sikrede krever dekning for skade på bilen og bestrider at avtalen er opphørt. Han ringte foretaket og ba om utsatt betalingsfrist til 15.11. pga. dårlig råd, noe foretaket ga beskjed om at ikke var noe problem. Noen dager senere, 1.11.24, var sikrede uheldig og kjørte utfor med bilen, og etter at sikrede meldte denne skaden, ga foretaket beskjed om at det ville ha mer informasjon fra sikrede, herunder om hvordan skaden hadde skjedd osv. Sikrede ga da beskjed om at han skulle ordne det, men fikk så e-post fra foretaket noen dager senere om at bilen ikke lenger var forsikret, og at skadesaken derfor var avsluttet. Sikrede ringte TFF, og det fremgikk at sikrede hadde forsikring på bilen frem til 6.11.24.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at forsikringen var opphørt på skadetidspunktet. Foretaket har varslet sikrede om opphør av forsikringen iht. fal. § 5-2. Sikrede mottok både faktura og purring, men valgte likevel ikke å ta kontakt for å eventuelt utsette frist, eller informere om for sen betaling. Etter at bilen ble forsikret fra 21.9.24 er det ikke registrert noen betalinger før forsikringen utløp. Foretaket sendte to fakturaer, 30.8.24 og 29.9.24, og så en betalingspåminnelse 10.10.24 hvor sikrede ble varslet om at forsikringen ville opphøre, og at sikrede ville stå uten forsikring, dersom fakturaen ikke ble betalt innen 28.10.24. Da sikrede ikke betalte noen av fakturaene innen fristen, ble bilforsikringen avsluttet fra 28.10.24. Sikrede meldte på ettermiddagen 2.11.24 skade på "min side" på www.frende.no med skadedato 1.11.24, og foretaket avslo dekning fordi sikrede ikke hadde aktiv forsikring på skadetidspunktet. Avslutningsfaktura for perioden bilen hadde vært forsikret (21.9.24–28.10.24) ble sendt sikrede 5.11.24.

Foretaket bestrider at det på noe tidspunkt har vært dialog mellom sikrede og foretaket om betalingsutsettelse, eller godkjenning av det.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets oppsigelse er berettiget og sikrede er uten forsikring for skade på bil.

Det følger av fal. § 5-2 første ledd at foretaket om det skal bli fri for ansvar som følge av manglende betaling, må sende nytt premievarsel med minst 14 dagers betalingsfrist. Varselet må klart angi at forsikringen opphører dersom premien ikke blir betalt innen fristen.

Foretaket sendte 30.8.24 faktura med betalingsfrist 25.9.24 og deretter betalingspåminnelse 10.10.24 hvor forfall var satt til 28.10.24. Foretaket har med dette sagt opp forsikringen i samsvar med fal. § 5-2 for manglende betaling av premie. Foretaket informerte i purringen om at dersom fakturaen ikke ble betalt innen fristen, så ville sikredes forsikringsavtale bli avsluttet og sikrede være uten forsikring. Det presiserte også at "Forsikringen avsluttes uten ny melding fra oss".

Forsikringen var etter dette sagt opp da sikrede ikke betalte premien innen forfall 28.10.24. Sikrede hadde dermed ingen bilforsikring da han 2.11.24 meldte om en skade på bilen med skadedato 1.11.24.

Sikrede anfører at han var i kontakt med foretaket og ba om utsatt betalingsfrist, samt at han også hadde vært i kontakt med Trafikkforsikringsforeningen, hvor det fremgikk at han hadde hatt forsikring frem til 6.11.24. Foretaket bestrider dette og hevder det ikke på noe tidspunkt har vært dialog mellom sikrede og foretaket om betalingsutsettelse.

Sikrede har bevisbyrden for at hans anførsel om kontakt er korrekt, og dette kan ikke sees tilstrekkelig sannsynliggjort. Sikrede har fremlagt en melding han fikk tilsendt 6.11.24 fra Trafikkforsikringsforeningen hvor det bl.a. fremgår at bilen var uforsikret, og at sikrede som eier ville bli ilagt gebyr for "hvert døgn kjøretøyet har vært uforsikret og det kan bli avskiltet". Denne meldingen utgjør imidlertid ikke noen dokumentasjon for at forsikringen i foretaket ikke hadde opphørt på et tidligere tidspunkt iht. fal. § 5-2 første ledd.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).