

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. november 2023 blev i sag nr. 100213:

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 har bilforsikring. I klageskema af 8/8 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg kører på motortrafikvejen og får af den foran kørende lastbil isflager ned over min bil - der er videooptagelse af hændelsen.

Jeg kontakter vognmanden og de har påtaget sig skylden da lastbil / hængerne ikke var ryddet for is som loven foreskriver.

Sønderjyske har anerkendt at vil dække en skade på fronthjelmen – en lakskade hvor der også er en bule

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå at få dækket de skader der er på for-kofanger, skærme og fronthjelm."

Selskabet har i brev af 14/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"SAGSFREMSTILLING

Klageren anmeldte den 3. februar 2023 skriftligt (bilag 1), at der den 27. januar 2023 skete en skade på bilen med registreringsnummer ... Det blev anmeldt, at bilen blev ramt af nedfalden is fra en forankørende lastbils trailer. Der er også fremsendt video af hændelsen (bilag 2).

Skaden blev anmeldt på police ... (bilag 3), som er oprettet med ikrafttræden den 10. maj 2022 og som var gældende på skadetidspunktet og hvor der var kaskodækning med en selvrisiko på 3.878 kr.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100213

De gældende forsikringsbetingelser for forsikringen var på skadetidspunktet FB-0420-02 (bilag 4).

Det fremgår af forsikringsbetingelserne FB-0420-02 pkt. 18.1. at kaskoforsikringen omfatter skader på bilen, bortset fra de udtagelser, som er nævnt i pkt. 18.3.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 18.3. at kaskoforsikringen bl.a. ikke dækker skade, som skyldes slitage, herunder ridser og stenslag i lakken.

På baggrund af skadeanmeldelsen rekvirerede Sønderjysk Forsikring ekstern taksator (...) til at vurdere skaden. [Ekstern taksator] vurderede, at den pågældende hændelse ikke kunne forårsage lakskader på bilen og henviste til en tidligere vurdering fra Teknologisk Institut (bilag 5).

Selskabet har i afgørelse af 1. marts 2023 (bilag 6) afvist de pågældende skader på bilen med henvisning vurderingen fra Teknologisk Institut samt [ekstern taksators] vurdering af, at den pågældende hændelse ikke kan forårsage lakskaderne, bl.a. fordi nedfalden is fra en lastbil måtte kunne sidestilles med haglskader.

Klageren har i mail af 5. marts 2023 klaget over afgørelsen (bilag 7) og anførte i den forbindelse, at nedfalden is og hagl ikke kan sammenlignes.

På baggrund af klagen tilbød Selskabet i mail af 13. marts 2023 Klageren at få foretaget en undersøgelse af bilen via Teknologisk Institut (bilag 8).

Klagere accepterede i mail af 15. marts 2023 tilbud om undersøgelse af bilen via Teknologisk Institut (bilag 9).

Teknologisk Institut har i rapport af 24. marts 2023 (bilag 10) ud fra en undersøgelse af bilen konkluderet at den ene af lakskaderne på fronthjelmens sandsynligvis kan henføres til nedfaldne isflager, men at de øvrige lakskader har karakter af almindelig sandblæsning og små stenslag, som opstår under kørsel.

Selskabet har i afgørelse af 29. marts 2023 (bilag 11) accepteret dækning af den ene lakskade på fronthjelmens på kaskoforsikringen og afvist de øvrige lakskader i henhold til Teknologisk Instituts rapport.

Den 27. april 2023 modtog Selskabets klageafdeling en klage fra Klageren (bilag 12).

Den 29. juni 2023 fastholdt Selskabets klageafdeling afgørelsen (bilag 13).

Selskabets afgørelsen af 29. juni 2023 har afstedkommet Klagerens indbringelse af sagen for Ankenævnet for Forsikring.

ANBRINGENDER

Klageren anfører i klageskemaet til Ankenævnet, at han gerne vil opnå dækning af de skader, der er på for-kofanger, skærme og fronthjelm.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100213

Selskabet skal indledningsvist gøre gældende, at den modtagne video med optagelse af hændelsen ikke dokumenterer hvilke, skader der skete på bilen, men alene viser, at bilen blev ramt af nedfaldne isflager fra lastbilen.

På baggrund af uenighed mellem Selskabet og Klageren aftalte parterne, at Teknologisk Institut skulle undersøge bilen.

Det er Teknologis Instituts vurdering efter undersøgelse af forlygter, forrude, forskærme, forkofanger og fronthjelm, at det alene er 1 x skade på fronthjelmen, som sandsynligvis kan henføres til nedfaldne isflager.

De andre lakskader har ifølge Teknologisk Institut karakteristika af almindelig sandblæsning og små stenslag, som altid opstår under kørsel.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er kravstiller, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

På baggrund af de foreliggende akter i sagen, skal Selskabet gøre gældende, at det alene er skaden i form af 1 x skade på fronthjelmen som med overvejende sandsynlighed skyldes den anmeldte hændelse og som derfor er dækket på bilens kaskoforsikring. Selskabet skal endvidere gøre gældende, at de øvrige skader på fronthjelmen, forlygterne, forruden, forskærmene og forkofangeren er ikke dækket på bilens kaskoforsikring, idet disse med overvejende sandsynlighed ikke er opstået ved den anmeldte hændelse, men derimod skyldes slitage, herunder ridser og stenslag i lakken, som er undtaget fra kaskodækningen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 18.3.

Klageren kan således ikke gives medhold."

Klageren har i meddelelse af 18/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Med mængden af de isflager, kan det ikke passe en bule/hakker i lakken. Jeg har ikke haft mulighed for yderlig dokumentation af alle skaderne. Da det i skade tidspunktet var mørkt. Men i rimfrosten på motorhjelmen og skærme kunne det tydeligt ses."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af rapport af 24/3 2023 fra Teknologisk Institut fremgår bl.a.:

"Tilstede ved besigtigelsen: Taksator ..., Bilejer [klageren] samt [navn] T.I.
Havarerede dele: Lakskader på front.

...

Undersøgelsens omfang

Rekvirenten har bedt Teknologisk Institut foretage en vurdering af lakskader på ovenstående køretøj.

Hændelsesforløb

Adskillige isflager fra foran kørende lastbil, falder ned over fronten på køretøjet under kørslen. Hændelsen er video optaget fra køretøjets eget kamera i forruden.

Besigtigelse af skader

De mange lakskader var i forvejen mærket op med sort tape.

Observationerne er oplistet i punktform herunder.

- På forlygterne (polymert materiale) ses der sandblæsning samt små stenslag. Der ses umiddelbart ingen skader, som kan relateres til nedfaldne isflager.
- På forruden (glas) ses der sandblæsning samt små stenslag. Der ses umiddelbart ingen skader, som kan relateres til nedfaldne isflager.
- På forskærmene (jern/stål materiale) ses der sandblæsning samt små stenslag. Der ses umiddelbart ingen skader, som kan relateres til nedfaldne isflager.
- På forkofangeren (plastik materiale) ses der sandblæsning samt små og lidt større stenslag. Der ses umiddelbart ingen skader, som kan relateres til nedfaldne isflager.
- På fronthjælmen (aluminium) ses der sandblæsning samt små stenslag. Her ses også en tydelige mindre bule, med en overfladisk skramme. Dette påviser sandsynligvis en skade fra en nedfalden isflage.

Det er Teknologisk Instituts erfaring, at nedfaldne isflager vil forårsage en mindre bule samt en overfladisk skramme, hvilket ses på fronthjælmen.

De andre lakskader på det omhandlende køretøj, har karakteristika af normal sandblæsning samt små stenslag. Der ses ingen buler under disse, ej heller umiddelbare revner i forlygter eller forrude.

Konklusion

Det er Teknologisk Instituts vurdering, at der ses en skade på fronthjælmen, som sandsynligvis kan henføres til nedfaldne isflager. De andre lakskader har karakteristika af almindelig sandblæsning og små stenslag, som altid opstår under kørsel.

Det skal understreges, at denne vurdering kun bygger på mangeårig erfaring med besigtigelser af skader, og ikke kan betragtes som en videnskabelig tilbundsående undersøgelse.

...

Her ses den omtalte bule med overfladisk skramme på fronthjælmen. Bule er 'fanget' under et lysstofrør midt i fotoet.

...

Her et nærbillede af skaden. Denne skadetype stemmer nøje overens med en nedfalden isflage.

...

Her ses et eksempel på lakafskalning et andet sted, som har karakteristika et lille stenslag. Skarpt afslag af lakoverfladen, uden bule. Dette udseende kendetegner ikke en nedfalden isflage.

...

Her ses stenslag på kofangeren.

...

Her ses små stenslag samt sandblæsning af forruden. Forruden var rengjort inden foto.

...

Her ses højre forlygte. Nærbillede ses nedenunder.

...

Her ses kun små stenslag, vaskeridser og sandblæsning."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100213

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"18. Kaskodækning

18.1. Hvad omfatter kaskodækningen

Kaskodækningen omfatter skader på bilen samt tab af bilen ved tyveri og røveri dog bortset fra, hvad der er nævnt under pkt. 18.3.

...

18.3. Hvad omfatter kaskodækningen ikke

Kaskodækningen omfatter ikke:

...

- Skade, der skyldes slitage, herunder ridser og stenslag i lakken."

Nævnets sekretariat har gennemset videofrekvens fremsendt af klageren med is/sne, der falder ned fra lastbilen.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 3/2 2023, at der den 27/1 2023 skete lakskader på fronten af hans bil, da den blev ramt af nedfalden is fra en forankørende lastbil på motorvejen. Den 23/3 2023 besigtigede Teknologisk Institut bilen sammen med klageren og taksatoren. Selskabet har herefter accepteret dækning af en enkelt lakskade på fronthjelmen og afvist de øvrige lakskader med henvisning til, at de ikke skyldes den anmeldte hændelse.

Klageren kræver dækning for skader på for-kofanger, skærme og fronthjelm. Han har anført, at der faldt isflager ned over hans bil, og at vognmanden har påtaget sig ansvaret, idet lastbilen ikke var ryddet for is. Klageren har i forudgående korrespondance anført, at der faldt isstykker på 15x15 cm ned fra lastbilen. Han har anført, at der lød et brag, og at is, der kommer ned fra en lastbil med 80-90 km i timen, har skarpe kanter. Klageren har henvist til en videosekvens, som han har fremlagt, hvor det fremgår, at der falder sne/is ned mod klagerens bil fra en forankørende lastbil.

Selskabet har anført, at Teknologisk institut har vurderet, at det alene er én af skaderne på fronthjelmen, som kan henføres til nedfaldne isflager. De andre lakskader har karakter af al-

mindelig sandblæsning og små stenslag, som altid opstår under kørsel. Ridser og stenslag i lakken er undtaget fra kaskodækningen.

Af vurderingen fra Teknologisk Institut fremgår det, at "Det er Teknologisk Instituts vurdering, at der ses en skade på fronthjelm, som sandsynligvis kan henføres til nedfaldne isflager. De andre lakskader har karakteristika af almindelig sandblæsning og små stenslag, som altid opstår under kørsel. Det skal understreges, at denne vurdering kun bygger på mangeårig erfaring med besigtigelser af skader, og ikke kan betragtes som en videnskabelig tilbundsgående undersøgelse". Af fotografier af skaderne ses den dækkede skade som en lille rund bule, og eksempel på en ikke-dækket lakskade med skarpt afslag i lakoverfladen uden bule.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18.1 fremgår det, at forsikringen dækker skader på bilen. Af punkt 18.3 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skade, der skyldes slitage, herunder ridser og stenslag i lakken.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at de øvrige lakskader på for-kofanger, skærme og fronthjelm skyldes den anmeldte hændelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på fotografier og rapporten fra Teknologisk Institut, der vurderer, at de øvrige lakskader stammer fra almindelig sandblæsning og små stenslag, som er undtaget fra dækning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

100213

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen