

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2024 blev i sag nr. 100648:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har motorcykelforsikring. I klageskema af 2/11 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Min motorcykel bliver stjålet fra parkeringspladsen, hvorefter den bliver sat i brand. Forsikrings-selskabet fastholder, at de kun vil udbetale erstatningssum for motorcyklen uden afgift. Motor-cyklen har tidligere været leaset, hvorfor summen var sat ud fra det. Da jeg i 2022 betaler regi-streringsafgiften på motorcyklen, oplyser jeg forsikringsselskabet herom, som ikke får det noteret. Assurandør formodede, at det var en gentegning af forsikringen ud fra tidligere oplysninger, hvor-for den bliver

forlænget. Assurandør 'erindrer' ikke at være blevet oplyst om betaling af afgiften, men husker, at vi talte sammen inden gentegning af forsikringen.

Forsikringsselskabet henviser til Policen, hvor der står højst 85.000 kr.

Dog står der ingen steder i policen om det er med eller uden afgift. I den gamle police står der det samme. Forsikringsselskabet påstår, at de ikke kan se om et køretøj er leaset eller ejet. De oply-ser, at ved totalskade under leasing vil de have udbetalt 85.000 kr.

Det giver derfor ingen mening, at man udbetaler samme beløb om det er med eller uden afgift.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Højere erstatningssum, ud fra markedsprisen for lignende motorcykler og hvad de ligger til."

Selskabet har i brev af 16/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen såle-des:

"Klagen vedrører erstatningens størrelse, idet GF Forsikring har udbetalt den maksimale erstat-ning på 85.000 kr. iht. policen.

2. Sagsfremstilling

GF Forsikring modtog telefonisk anmeldelse af skaden den 23.08.2023.

Det fremgik, at motorcyklen var blevet stjålet og fundet brændt af på en cykelsti.

Klager oplyste, at motorcyklen var fuldstændig udbrændt og sagsbehandler oplyste klager om, at han ville blive kontaktet af taksator for at aftale erstatning.

Den 05.09.2023 ringede klager til selskabet, da han ikke var tilfreds med den af taksator tilbudte erstatning på 85.000 kr. Klager sagde, at han sidste år havde betalt afgift på motorcyklen på ca. 50.000 kr. og fået den omregistreret med ham selv som ejer. Tidligere var motorcyklen ejet af et leasingselskab. Motorcyclens max. sum var noteret til 85.000 kr. både da leasingselskab stod som ejer og også efter forsikringstager var blevet noteret som ejer. Klager mente, at forsikringsklubben burde have ændret værdien på motorcyklen, da klager blev registreret som ejer. Sagsbehandleren fastholdt overfor klager, at han selv skulle sørge for at få policen ændret, hvis der skete ændringer.

Som bilag A fremlægges notat fra telefonsamtalen den 05.09.2023.

Den 12.10.2023 ringede klager ind til selskabets Kvalitetsafdeling. Klager var utilfreds med, at selskabet max. kunne udbetale 85.000 kr. i erstatning for motorcyklen, idet klager mente, at den var ca. 125.000 kr. værd.

Klager mente ikke, at han var blevet rådgivet korrekt omkring værdiansættningen, da motorcyklen blev indregistreret med ham som ejer. Kvalitetsafdelingen lovede at undersøge, hvordan rådgivningen havde været og ville vende tilbage. Kvalitetsafdelingen gjorde samtidig opmærksom på, at klager selv har pligt til at tjekke hans police og kontakte selskabet, hvis der er noget han ikke mener er korrekt.

Den 13.10.2023 sendte selskabets Kvalitetsafdeling et skriftligt svar til klager. Her fastholdt Kvalitetsafdelingen, at der max. kunne udbetales 85.000 kr. i erstatning i henhold til policen.

Kvalitetsafdelingen havde på baggrund af forsikringstagers klage til Kvalitetsafdelingen undersøgt sagen med forsikringsklubben og policeafdelingen. Rådgiveren kunne godt huske sagen. Han oplyste, at han ikke talte med forsikringstager om leasing og ej heller om, hvorvidt afgiften var betalt. Rådgiveren var meget sikker på, at han aftalte med forsikringstager, at motorcyklen bare skulle forsikres som tidligere. Rådgiveren oplyste, at han altid taler om værdi med medlemmerne og altid taler om værdi inkl. afgift – også ved leasing.

I svaret til klager medsendte Kvalitetsafdelingen ankenævnskendelse 80.733, der omhandler en sag, hvor der er udbetalt den maksimale erstatning i henhold til policen, samt 94.426 der viser, at man som forsikringstager selv har pligt til at tjekke sin police.

Som bilag B fremlægges svar fra Kvalitetsafdelingen.

Selskabet har ifølge aftale med klager den 15.11.2023 udbetalt den maksimale erstatning iht. policen på 85.000 kr. Det er aftalt med klager, at hvis Nævnet skulle komme frem til, at han er berettiget til motorcyclens handelsværdi, vil selskabet gå i dialog med klager omkring værdien.

Der er ikke fratrullet selvrisko i erstatningen.

3. Begrundelse for afgørelsen

Selskabet har overfor klager fastholdt, at der alene kan udbetales erstatning i henhold til den på policen angivne max. erstatning.

Det fremgår tydeligt af policen, at summen på kaskoforsikringen er 85.000 kr.

Under punktet 'Vigtigt at vide om forsikringen' står der: 'Kaskoforsikringen dækker indtil køretøjets handelsværdi, dog højst 85.000 kr.'

Som bilag C fremlægges kopi af klagers police.

Som bilag D fremlægges kopi af klagers forsikringsbetingelser 13-3.

Forsikringstager har selv pligt til at tjekke sin police og kontakte selskabet, hvis der er noget der ikke stemmer.

Der henvises til ankenævnskendelse 94.426.

Forsikringsrådgiveren har oplyst, at han altid taler om værdi på køretøjet med medlemmerne og at det altid er værdi inkl. afgift.

På baggrund af dette er det selskabets vurdering, at der er rådgivet korrekt ved indtegning af motorcyklen.

Selskabet har lagt vægt på følgende:

- Klager har ved tegning af forsikringen selv oplyst værdien på motorcyklen.
- Klager har modtaget police, hvoraf det fremgår, hvilken værdi der er oplyst på motorcyklen og at der maksimalt kan udbetales den oplyste værdi på 85.000 kr. på kaskoforsikringen.
- Ved modtagelse af forsikringspolicen har klager pligt til at tjekke om forsikringen er tegnet som ønsket.
- Værdien på policen danner grundlag for præmieberegningen og er et udtryk for den maksimale erstatningsudbetaling.

På baggrund af ovenstående er det selskabets vurdering, at sagen er behandlet korrekt, idet der er betalt erstatning i henhold til policen.

4. Sammenfatning

Sammenfattende gøres det gældende, at selskabet finder, at sagen er afgjort korrekt. Selskabet afventer herefter nævnets afgørelse."

Klageren har i meddelelse af 21/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Min oplevelse med selskabet fra starten af, har været, at selskabet forsøger at fralægge sig deres ansvar ift. tegning af forsikringen. De henviser til en police, hvor der står at der max. kan udbetales 85.000 kr. Der står dog ingen steder om det er med eller uden afgift.

Derudover påstår selskabet, at de ikke kan se, hvordan ejerforholdene er på køretøjerne.

Hvis jeg, som privat person, kan se ejerforholdene på køretøjer gennem en simpel søgning på nettet, så burde et professionelt selskab der driver forsikringsvirksomhed også kunne se ejerforholdene på et køretøj og om det er leaset eller ejes.

Der er en væsentlig forskel i værdien på et køretøj med og uden afgift. Da jeg ringede til rådgiveren og tegnede forsikringen, oplyste jeg om at jeg netop har betalt fuld afgift.

Rådgiveren burde også have bemærket dette, da ejerforholdene er ændret fra selskabet til undertegnede. Men rådgiveren har formodentlig gentegnet forsikringen, uden at forholde sig til de oplysninger jeg havde givet ham. Jeg har som forbruger ikke en jordisk chance for at vide, hvordan et forsikringsselskab opretter forsikringer i deres systemer. Og da jeg har oplyst, at jeg har betalt afgift på køretøjet, har jeg en forventning om, at det bliver noteret.

Da motorcyklens værdi uden afgift ikke er faldet, finder jeg det ikke besynderligt, at der i policen fortsat står, at den er max 85.000 kr. værd.

Jeg fastholder dermed, at forsikringsselskabet ikke har levet op til deres ansvar og spørge ind til køretøjets værdi med afgift og notere i deres policer om et køretøj er med eller uden afgift.

Derudover har rådgiveren oplyst mig, at hvis køretøjet fortsat havde været leaset, og dermed stod uden betalt afgift, ville de have udbetalt samme sum, altså 85.000 kr.

Rådgiveren fortæller desuden, at værdisættelsen i tegning af forsikringer kun gælder motorcykler og ikke andre køretøjer. Ved andre køretøjer vurderer de et køretøjs værdi ud fra markedspriser. Når det er så særlig en regel, er det derfor særlig vigtigt for forsikringsselskabet at være tydelig og opmærksomme i deres rådgivning samt tegning af forsikringer."

Sekretariatet bad i meddelelser af 18/12 2023 og 20/12 2023 selskabet om at redegøre for årsagen til, at den oprindelige max dækning blev indsat på den gamle police. Selskabet har i brev af 19/12 2023 og 22/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har efter Ankenævnets henvendelse undersøgt forløbet yderligere hos assurandøren.

Assurandøren oplyser, at der var kommet en tilgang ind på motorcyklen og han tog derfor kontakt til klager, for at høre, hvordan motorcyklen skulle forsikres. Assurandøren spurgte klager, om forsikringen skulle laves på samme måde som tidligere. Dette svarede klager ja til. Policen blev derefter lavet på samme måde som tidligere med den samme værdi på motorcyklen, som den havde været indtegnet med første gang motorcyklen var forsikret hos selskabet.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100648

Assurandøren oplyser, at han ikke talte om værdi med medlemmet anden gang motorcyklen blev indtegnet. Dette havde de talt om første gang motorcyklen blev indtegnet og da klager bekræftede, at motorcyklen skulle forsikres på samme måde som tidligere, blev samme værdi indsat på politen.

Selskabet må igen præcisere, at det er klagers pligt at tjekke om oplysningerne i politen er korrekte og reagere, hvis der er noget der ikke er korrekt.

...

Ved indtegnning af en motorcykel spørger rådgiveren medlemmet ind til værdien på motorcyklen. Værdien danner grundlag for præmieberegningen og udgør den maksimale erstatning, der kan komme til udbetaling. Dette fremgår tydeligt af klagers police.

Selskabet har derfor brug for en værdi på motorcyklen, da vi tariferer efter værdien."

Sekretariatet bad i meddelelse af 15/1 2024 selskabet om at fremlægge de aftaler, der var mellem selskabet og leasingselskabet i forbindelse med den gamle police. Til dette har selskabet i brev af 24/1 2024 bl.a. anført:

"Der har ikke været noteret nogen panthaverdeklaration på hverken klagers gamle eller nye police.

Der forelå derfor ingen aftale mellem selskabet og leasingselskabet. Forsikringsforholdet er en aftale mellem selskabet og forsikringstager.

Selskabet sendte den 30.03.2020 tilbud ..., hvor der indgås aftale om en værdi af motorcyklen på 85.000 kr.

Som bilag E fremlægges tilbud.

Selskabet sendte den 09.05.2022 brev til medlemmet i forbindelse med tilgang fra DMR, ... I dette brev bad selskabet medlemmet om at oplyse, hvad motorcyklen havde kostet.

Som bilag F fremlægges brev til medlem vedr. tilgang fra DMR.

Der er ikke praksis for, at selskabet modtager leasingkontrakten i forbindelse med tegning af forsikringen, da aftalen indgås med forsikringstager/ medlemmet.

Det er kun i tilfælde, hvor køretøjet totalskades eller stjæles og hvor der på skadestidspunktet er noteret deklaration i køretøjet, at selskabet tager kontakt til leasingselskabet for at aftale erstatning og evt. ser leasingkontrakten, før der aftales erstatning med leasingselskabet."

Hertil har klageren i meddelelse af 16/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Bilag E er oprettelse af forsikringen efter min personlig henvendelse. I bilaget kan man også se, at vi har gennemgået flere punkter, som jeg har forholdt mig til.

Bilag F er et standardbrev, som forsikringselskabet har sendt, da de har modtaget en besked fra SKAT, efter jeg har betalt den fulde afgift. Ved betaling af afgift, skal man oplyse om et forsikrings-

Ankenævnet for Forsikring

6.

100648

selskab, man ønsker sig forsikret hos. Jeg har efter modtagelsen af brevet henvendt mig til rådgiveren, der manuelt har tegnet forsikringen. Det er dog bemærkelsesværdigt, at i bilag F har forsikringsselskabet pr. automatik værdisat køretøjet til 180.000 kr. Derfor undrer jeg mig over, at forsikringsselskabet mener, at køretøjet ikke er mere værd end 85.000 1 år efter brevet er sendt.

Jeg har hele vejen igennem handlet i god tro og på intet tidspunkt tænkt, at der påhviler mig et større ansvar ud over at oplyse forsikringsselskabet om de nye forhold. Jeg mener ikke, at jeg skal stilles til ansvar for rådgiverens forglemmelse samt antagelse om, at det var en gentegning af tidligere forsikring, som han har forklaret mig over telefonen."

Heroverfor har selskabet i brev af 5/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Med henvisning til bilag F beder selskabet klager kontakte selskabet, så der kan tegnes en korrekt forsikring på motorcyklen.

Det fremgår af brevet, at hvis selskabet ikke hører fra klager laves forsikringen ud fra de i brevet oplyste kriterier, herunder en værdi på 180.000 kr. Der er tale om en fiktiv værdi, da selskabet ikke kender den faktiske værdi.

Selskabet beder netop klager om at kontakte selskabet, så vi kan få de korrekte oplysninger og lave en forsikring ud fra dette. Det er vigtigt at få de korrekte oplysninger på motorcyklen, da værdien danner grundlag for præmieberegningen samt er et udtryk for den maksimale erstatningsudbetaling.

Hvis motorcyklen var tegnet med en værdi på 180.000 kr. havde præmien også været en helt anden end den aktuelle præmie på klagers police.

Selskabet må endnu en gang henvise til, at det er klagers pligt at tjekke, at oplysningerne på policen er korrekte."

Klageren har herefter i meddelelse af 6/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har læst selskabets kommentar, som henviser til at det er min pligt at gøre opmærksom på nye eller ukorrekte oplysninger.

Jeg må igen oplyse, at der i policen ikke står noget om max værdien er sat med eller uden afgift. Så jeg har gjort som selskabet har en forventning om, da jeg betalte fuld afgift og informerede dem om dette."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 28/4 2020 fremgår bl.a.:

"Forsikringstager: [klageren]

Vi sender her en ny police, da forsikringen er blevet fornyet.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100648

Police for motorcykelforsikring – Policenummer ...2

Ejer: [leasingselskab]

Bruger: [klageren]

Forsikringen omfatter:

[Sagens motorcykel]

...

Første ikraftdato: 23.04.2020

Seneste ændringsdato: 01.05.2020

Dækning	Valgt	Sum	Selvrisiko
Ansvar	Ja		0 kr.
Kasko uden vinterdækning	Ja	85.000 kr.	5.493 kr.

Vigtigt at vide om forsikringen:

Ansvarsforsikringen dækker person- og tingskade med forsikringssummer jf. færdselsloven.

I perioden 1. december - 29. februar dækker kaskoforsikringen udelukkende skader som følge af brand, eksplosion, kortslutning, lynnedslag, røveri, tyveri og hærværk. Kørselsskader er i denne periode ikke omfattet af kaskoforsikringen.

Kaskoforsikringen dækker indtil køretøjets handelsværd, dog højst 85.000 kr.

...

Pristrin:

Forsikringen er trinreguleret, hvilket betyder, at der rykkes et trin tilbage, hvis der er en belastende skade.

Den årlige pris for forsikringen udgør 3.515,13 kr.

Pris:

På forsikringen er der valgt månedlig betaling.

Prisen er inkl. afgifter, gebyrer, bidrag, rabatter og overskudsdeling.

Overskudsdelingen for 2020 udgør 182,00 kr.

Pris, evt. summer og selvrisici indeksreguleres som beskrevet i forsikringsbetingelserne."

Af selskabets brev af 9/5 2022 fremgår bl.a.:

"Tillykke med din nye motorcykel – vi har brug for nogle oplysninger fra dig

Vi har fået besked fra SKAT om, at din [mærke og model] med registreringsnummer ... er blevet registreret den 05.05.2022. Du har bedt om at få en ansvars- og kaskoforsikring til din motorcykel hos os i GF. Tak for din tillid, vi vil rigtig gerne hjælpe dig.

For at vi kan lave en korrekt ansvars- og kaskoforsikring, har vi brug for nogle oplysninger fra dig inden den 23.05.2022. På den måde sikrer vi, at du ikke risikerer at være dårligt stillet i en skadesituation.

Kontakt os på telefon: ... eller pr. mail til..., så vi kan få svar på disse spørgsmål. Hav gerne dit medlemsnummer parat, det står øverst til højre i dette brev.

- Hvad har din nye motorcykel kostet?

Ankenævnet for Forsikring

8.

100648

- Skal forsikringen tilmeldes Betalingsservice? Hvis ja, så har vi brug for registreringsnummer og kontonummer.

Hvis vi ikke hører fra dig inden 23.05.2022...

så laver vi automatisk en ansvars- og kaskoforsikring til dig. Den bliver oprettet ud fra disse kriterier:

Ingen anciennitet, værdi 180.000 kr., kubik: 1043 og en selvrisiko på 5.722 kr."

Af police af 11/5 2022 fremgår bl.a.:

"Vi sender her en ny police, da forsikringen er blevet fornyet

Police for motorcykelforsikring – Policenummer ...5

Forsikringstager: [klageren]

Ejer: [klageren]

Bruger: [klageren]

Forsikringen omfatter:

[Sagens motorcykel]

...

Første ikraftdato: 05.05.2022

Seneste ændringsdato: 01.06.2022

Dækning	Valgt	Sum	Selvrisiko
Ansvar	Ja		0 kr.
Kasko uden vinterdækning	Ja	85.000 kr.	5.721 kr.

Vigtigt at vide om forsikringen:

Ansvarsforsikringen dækker person- og tingskade med forsikringssummer jf. færdselsloven.

I perioden 1. december – 29. februar dækker kaskoforsikringen udelukkende skader som følge af brand, eksplosion, kortslutning, lynnedslag, røveri, tyveri og hærværk. Kørselsskader er i denne periode ikke omfattet af kaskoforsikringen.

Kaskoforsikringen dækker indtil køretøjets handelsværd, dog højst 85.000 kr.

...

Pristrin:

Forsikringen er indplaceret på pristrin 5 ud af 5

Forsikringen er trinreguleret, hvilket betyder, at der rykkes et trin tilbage, hvis der er en belastende skade.

Pris:

Den årlige pris for forsikringen udgør 2.772,62 kr.

På forsikringen er der valgt månedlig betaling.

Prisen er inkl. afgifter, gebyrer, bidrag, rabatter og overskudsdeling.

Overskudsdelingen for 2022 udgør 174,00 kr.

Pris, evt. summer og selvrisici indeksreguleres som beskrevet i forsikringsbetingelserne."

Af selskabets telefonnotat af 5/9 2023 fremgår bl.a.:

"Han er bestemt ikke tilfreds med at værdi er på 85.000 kr. han siger at han betalte afgift sidste år på omkring 50.000 kr. Jeg har undersøgt med ... og vi er enige om at vi ikke får besked fra skat når betales afgift, det må ft selv sørge for at få ændret. ... police bekræfter også dette. FT køber den fri sidste år og får den omreg. til sig selv, tidligere var den ejet af leasing med regnr. ... Der stod værdien også til 85.000 kr. Fastholdt overfor ft at han selv, skal sørge for at ændre policen hvis der sker ændringer Det har han ikke gjort. FT vil snakke med klub, da han mener de burde have ændret det ved indtegning i hans navn. Taks ... er informeret om dette og sender en ER rapport på 85.000 kr. til FT."

Af selskabets brev af 13/10 2023 fremgår bl.a.:

"Du klager over erstatningen på din motorcykel, idet der max. kan udbetales 85.000 kr. iht. policen.

Kvalitetsafdelingen har undersøgt sagen med vores policeafdeling, der har gennemgået sagen.

Kunderådgiveren kan godt huske sagen og kan godt huske, at I har talt sammen. Rådgiveren oplyser, at I ikke talte om leasing og ej heller om, at du havde betalt afgift. Rådgiveren er meget sikker på, at I aftalte, at motorcyklen bare skulle forsikres som tidligere.

Rådgiveren oplyser, at han altid taler om værdi med medlemmerne og altid taler om værdi inkl., afgift også ved leasing.

På baggrund af ovenstående er det vores vurdering, at der er rådgivet korrekt ved indtegning af motorcyklen.

Som forsikringstager har du altid selv pligt til at tjekke din police og kontakte GF, hvis der er noget du mener ikke stemmer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"20. Hvordan erstattes skaden

...

20.4 Kontanterstatning

20.4.1 Såfremt GF Forsikring afgør skaden ved kontant betaling, ansættes værdien af motorcyklen til det beløb en motorcykel af samme mærke, alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling."

Nævnet udtaler:

Klagerens leasede motorcykel blev i 2020 forsikret med leasingselskab som ejer og klageren som bruger. Af policen fremgik en max-sum på 85.000 kr. Klageren købte i 2022 den leasede motorcykel, betalte registreringsafgift på 50.000 kr. og fik motorcyklen omregistreret til sig selv. Selskabet modtog anmodning via SKAT om forsikring på motorcyklen og bad den 9/5 2022 klageren om at kontakte selskabet. Motorcyklen blev 1/6 2022 forsikret med klageren som ejer og bruger. Af policen fremgik en max-sum på 85.000 kr. I 2023 anmeldte klageren, at motorcyklen var stjålet og brændt, og selskabet udbetalte erstatning på 85.000 kr. med henvisning til max-summen i policen. Klageren ønsker erstatning på markedsprisen for en tilsvarende motorcykel.

Klageren har anført, at han oplyste til assurandøren, at han havde betalt fuld afgift. Assurandøren burde have bemærket dette, da ejerforholdene blev ændret fra leasingselskabet til klageren. Assurandøren har formentligt gentegnet forsikringen uden at forholde sig til de oplysninger, som klageren gav ham. Klageren har anført, at assurandøren burde have spurgt ind til køretøjets værdi med afgift og noteret i policen, om motorcyklen var med eller uden afgift. Klageren har anført, at "Rådgiveren fortæller desuden, at værdiansættelsen i tegning af forsikringer kun gælder motorcykler og ikke andre køretøjer. Ved andre køretøjer vurderer de et køretøjs værdi ud fra markedspriser. Når det er så særlig en regel, er det derfor særlig vigtigt for forsikringselskabet, at være tydelig og opmærksomme i deres rådgivning samt tegning af forsikringer".

Selskabet har anført, at selskabet tariferer efter værdien på motorcyklen. Ved indtegning af en motorcykel spørger rådgiveren ind til værdien på motorcyklen. Selskabet har anført, at det fremgår af policen, at forsikringen højst dækker 85.000 kr. Klageren har pligt til at tjekke sin police og kontakte selskabet, hvis der er noget, der ikke stemmer. Selskabet har anført, at der er rådgivet korrekt ved indtegning af motorcyklen. Kunderådgiveren har oplyst, at han altid taler om værdi på køretøjet med medlemmerne, og at det altid er værdi inkl. afgift, også ved leasing.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100648

Det fremgår af selskabets brev af 13/10 2023, at "Kunderådgiveren kan godt huske sagen og kan godt huske, at I har talt sammen. Rådgiveren oplyser, at I ikke talte om leasing og ej heller om, at du havde betalt afgift. Rådgiveren er meget sikker på, at I aftalte, at motorcyklen bare skulle forsikres som tidligere. Rådgiveren oplyser, at han altid taler om værdi med medlemmerne og altid taler om værdi inkl., afgift også ved leasing".

Det fremgår af selskabets brev af 9/5 2022, at "Vi har fået besked fra SKAT om, at ... er blevet registreret den ... for at vi kan lave en korrekt ansvars- og kaskoforsikring, har vi brug for nogle oplysninger fra dig ... Hvad har din nye motorcykel kostet? Hvis vi ikke hører fra dig inden 23.05.2022 så laver vi automatisk en ansvars- og kaskoforsikring til dig. Den bliver oprettet ud fra disse kriterier: Ingen anciennitet, værdi 180.000 kr., kubik: 1043 og en selvrisiko på 5.722 kr.".

Det fremgår af policen af 11/5 2022: "Sum: 85.000 kr. ... Vigtigt at vide om forsikringen: ... Kaskoforsikringen dækker indtil køretøjets handelsværd, dog højst 85.000 kr.".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 20.4.1, at værdien af motorcyklen ved kontant-erstatning ansættes til det beløb en motorcykel af samme mærke, alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling.

Nævnet bemærker, at det fremgår af § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører, at forsikringsdistributøren skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder. Af bekendtgørelsens § 20 fremgår det, at inden en forsikringsaftale indgås, skal forsikringsdistributøren på baggrund af oplysninger fra kunden, fastlægge kundens krav og behov, og at alle forsikringsaftaler – der foreslås kunden – skal være i overensstemmelse med kundens krav og behov. Det fremgår af § 21, stk. 1, at når en forsikringsdistributør yder rådgivning, inden en forsikringsaftale indgås, skal forsikringsdistributøren give en individuel anbefaling, der forklarer, hvorfor et bestemt produkt bedst opfylder kundens krav og behov.

Nævnet finder, at selskabet – da klageren fik gentegnet den tidligere leasede motorcykel i eget navn – som led i sin krav og behovsprøvelse burde have spurgt nærmere ind til værdien af motorcyklen, idet det fremgår af selskabets brev af 9/5 2022, at hvis selskabet ikke hører fra klageren så laver selskabet automatisk en ansvars- og kaskoforsikring, hvor motorcyklens værdi sættes til 180.000 kr. Det må derfor kræve en særlig behovsundersøgelse, når kunderådgiveren herefter vælger at videreføre den hidtidige værdiansættelse på 85.000 kr., som tog udgangspunkt i en forsikringsaftale, hvor forsikringstageren var et leasingselskab. Under en sådan behovsundersøgelse burde kunderådgiveren forholde sig til, at klageren ved købet af motorcyklen har betalt registreringsafgift på 50.000 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet ikke har fremlagt interne notater, som dokumenterer, at kunderådgiveren – inden policen blev udstedt den 11/5 2022 – har spurgt ind til betaling af registreringsafgift eller til værdiansættelsen af motorcyklen med udgangspunkt i selskabets brev af 9/5 2022, hvor motorcyklens værdi er angivet til 180.000 kr. Nævnet bemærker, at kunderådgiveren og klageren ifølge kunderådgiveren "ikke talte om leasing og ej heller om, at du havde betalt afgift. Rådgiveren er meget sikker på, at I aftalte, at motorcyklen bare skulle forsikres som tidligere".

Nævnet har også lagt vægt på, at det er almindeligt i branchen, at værdien af et køretøj (bil som motorcykel) ved kontanterstatning ansættes til handelsværdien på skadestidspunktet. Det underbygges også af forsikringsbetingelserne, hvor det fremgår, at selskabet ansætter værdien af motorcyklen til det beløb en motorcykel af samme mærke, alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling. Når selskabet vælger at videreføre en max-sum fra en police – hvor forsikringstageren er et leasingselskab, som vil kunne afregne registreringsafgift forholdsmæssigt – til en anden police, hvor forsikringstageren er privatperson, er der særlig grund til, at selskabet er særlig opmærksomt på værdiansættelsen, at selskabet yder korrekt og fyldestgørende vejledning herom, og at selskabet kan dokumentere indholdet af samtalen i form af en tidsnær notering af samtalens indhold.

Ankenævnet for Forsikring

13.

100648

På den baggrund og efter en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal yde dækning for den stjålne motorcykel efter reglen i forsikringsbetingelsernes punkt 20.4.1, idet selskabet ikke kan gøre maksimumdækning i policen gældende over for klageren. Selskabet er dog – når erstatningen opgøres, og mererstatningen udbetales – berettiget til at modregne den præmie, som selskabet ville have opkrævet hos klageren, hvis selskabet i juni 2020 havde foretaget en relevant forøgelse i dækningssummen for klagerens motorcykel. Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, GF-Forsikring A/S, skal opgøre erstatning for den stjålne motorcykel efter handelsværdien i overensstemmelse med punkt 20.4.1 i forsikringsbetingelserne. Selskabet er berettiget til at modregne den præmie, som selskabet ville have opkrævet hos klageren, hvis selskabet i juni 2020 havde foretaget en relevant forøgelse dækningssummen for klagerens motorcykel. Mererstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings