

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28/8 2024 blev i sag nr. 100925:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 29/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Fredag d. 20/10 kl. ca. 13. Kører jeg på motorvejen via tilkørsel ... Der er tæt trafik, vådt og ulykken sker da jeg kort tid efter ankomst på motorvej med den tilladte hastighed vil foretage en overhaling, og en medtrafikanter i en mindre varebil pludselig vælger at køre ud foran mig. Det resulterer i en hård opbremsning og et forsøg på at afvige en kollision, som så medfører at jeg er den uheldige part og havner i autoværnet. Trafikken holder stille og jeg holder næsten vinkelret på værnet. Jeg har også min hund i bilen og vi er heldige at kunne køre derfra med livet i behold. Jeg kan ikke se årsagssammenhængen mellem mit udstødningssystem og min interkooler, der gør at jeg er dømt ude og vi overlevede. Min vogn er synet med udstødning flere gange og det vil den også blive med den ny interkooler. Fordi min mekaniker siger god for det. [værksted].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg har betalt fuld kasko også helt uden selvrisiko... Nu står jeg med en skade... Så står jeg helt alene. Overlever og har ikke ville føre nogen bag lyset her. Synes at det er bemærkelsesværdigt at fordi jeg indgiver en klage, så vil Alka pludselig give mig en kompensation og betale kontingent fra 1/1-23 tilbage... Den samme [medarbejder] som har behandlet min sag fra starten, er også den som svarer på min klage ... Den er gal. Og jeg er også en smule gal. Men har ikke modtaget penge endnu... Overrasket... nårh nej."

Selskabet har den 7/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Klagen drejer sig om selskabets afvisning af at erstatte en kaskoskade, da klagers bil var ombygget.

Klager anmeldte telefonisk den 20. oktober 2023, at han samme dag halvanden time før var kørt galt på motorvejen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100925

Sagen blev overgivet til en af selskabets skadekonsulenter som kontaktede klager telefonisk den 25. oktober 2023 for en uddybning af skadeanmeldelsen.

Klager forklarede, at han var på vej for at besøge en ven på ... og lige var kørt på motorvejen og ville overhale, da en bil trak ud foran ham. Klager bremsede og kom ud i rabatten og påkørte et autoværn. Klager beskrev desuden sin bil.

Ved en samtale den 27. oktober 2023 forklarede klager om de ændringer der var lavet på bilen. Der var bl.a. monteret ny intercooler. Der var desuden monteret sænkningssæt og nogle skiver i motorrummet samt tårnstivere. Klager oplyste, at sportsudstødning og sportskatalysator var monteret, da klager købte bilen.

Der foreligger foto af bilen motorrum, hvor intercooleren og rørføringen ses samt foto af bilens udstødning.

Skadekonsulenten meddelte ved mail af 7. november 2023, at selskabet desværre ikke kunne være behjælpelige med erstatning i anledning af uheldet, da klagers bil var ombygget.

Det fremgik, at bilen havde fået monteret en større intercooler, som gav flere hestekræfter i forhold til den forsikrede standardbil. Derudover var bilen monteret med sportsudstødning og sportskatalysator samt større rørføring, hvilket også medførte forøgede hestekræfter i forhold til den forsikrede standardmodel.

Skadekonsulenten henviste til tre af de gældende punkter i forsikringens fællesbestemmelser som var overtrådt (dog med henvisning til afsnit 11 i betingelserne PE-05, som dog er helt enslydende med det korrekte afsnit 12 i betingelserne PE-07).

Klager ankede ved mail af 14. november 2023 over den meddelte afgørelse.

Skadekonsulenten fastholdt ved mail af 8. december 2023, at da det fremgik, at klagers bil var konstruktivt ændret i forhold til den standardmodel der var angivet på policen, kunne selskabet ikke dække den skete skade, idet selskabet ikke tegnede forsikring for ombyggede biler. Skadekonsulenten henviste desuden til praksis i form af kendelser fra Ankenævnet for Forsikring.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager var omfattet af en fastpris forsikring med dækning af lovpligtigt ansvar og kasko for hans personbil [bilmærke og model] årgang 2005.

Det fremgår af policen, at bilen var udstyret med en 2,5 liters motor med 220 HK.

Både ved forsikringens tegning og efterfølgende ved police af 8. juli 2022 er det bemærket i policen under oplysningerne om bilen, at det er vigtigt, at bilens motorstørrelse og HK (hestekræfter) er korrekt angivet og såfremt dette ikke er tilfældet skal Alka Forsikring omgående have besked, da det i en eventuel skadesituation kan medføre nedsat erstatning, hvis oplysningerne ikke er korrekte.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1 fremgår det, at kaskoforsikringen omfatter bilen som den står beskrevet i policen med fabrikat, model, årgang, motorstørrelse, brændstoftype og antal hestekræfter.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 12 fremgår, at Alka Forsikring af hensyn til prisen og de betingelser der gælder for forsikringen skal have besked, hvis der sker ændringer i den forsikrede bil eller hvis oplysningerne i policen ikke er korrekte.

Det gælder bl.a. hvis

- De oplysninger selskabet har om bilen og kundeforholdet - som fremgår af policen – ikke stemmer overens med de faktiske forhold.
- Årligt kilometerforbrug ændres i forhold til det forbrug, der står på policen.
- Bilens motorstørrelsen eller HK ændres.
- Bilen bliver ombygget.
- Der udføres ændringer, der medfører at bilen er forskellig fra den standardbil, der er oplyst på policen.

Det fremgår også, at når Alka Forsikring har fået besked, tager selskabet stilling til om forsikringen kan fortsætte og i givet fald på hvilke betingelser.

Det bemærkes ligeledes, at hvis Alka Forsikring ikke får besked om ovennævnte forhold risikerer forsikringstager at miste retten til erstatning helt eller delvist.

Klager har oplyst, at bilen var forsynet med sportsudstødning og sportskatalysator. Derudover havde bilen i klagers ejertid fået monteret en større intercooler, større rørføring, skiver og tårnstivere samt sænkningssæt.

Bilen realiserer på den baggrund 4-5 ud af de 11 punkter der er anført i forsikringsbetingelsernes afsnit 12 for, hvornår selskabet skal have besked og som er afgørende for om selskabet vil kunne tilbyde kaskoforsikring for den pågældende bil.

Det fremgår klart, at bilen ikke svarer til den på policen forsikrede standardmodel og at bilen er ombygget.

Bilens hestekræfter var forøget, som følge af de foretagne ændringer, både som følge af den monterede større intercooler samt sportsudstødning, sportskatalysator og større rørføring.

Alka Forsikring må på baggrund af sagens oplysninger fastholde, at klagers bil på uheldstidspunktet utvivlsomt ikke svarede til den på policen forsikrede standardmodel, men derimod var ombygget.

Som det fremgår af den fremlagte interne forretningsgang, tegner Alka Forsikring ikke kaskoforsikring for biler, som er ombygget - herunder blandt andet med sænket undervogn, effektforøgelse af bilens ydeevne og antal hestekræfter, intercooler og katalysator.

Da Alka Forsikring ikke tegner kaskoforsikring for ombyggede biler og det er indskærpet på policen, at selskabet skal have besked omgående, hvis der sker ændringer i de beskrevne forhold, herunder bl.a. en forøgelse af bilens hestekræfter, må vi fastholde, at vi ikke kan dække den indtrådte kaskoskade."

Ankenævnet for Forsikring

4.

100925

Klagere har i meddelelse af 3/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Kan tilføje at min bil er nysynet og godkendt med pågældende udstyr."

Sekretariatet bad i meddelelse af 4/5 2024 selskabet om at redegøre for, hvorvidt selskabet havde tilbagebetalt klagerens præmie og i så fald for hvilken periode. Selskabet svarede i brev af 28/5 2024 bl.a.:

"Den skadekonsulent der behandlede klagers sag og som skrev til klager ved nævnte mail af 8. december 2023 har oplyst, at klager under samtalen den 27. oktober 2023 forklarede, at bilen havde fået eftermonteret intercooler (og rørføring) og formentlig også sænkningssæt og tårnstivere i april 2023.

I overensstemmelse med Alka Forsikrings tegningsregler var bilen med klagers ændringer ombygget i en grad, så selskabet ikke ville have forsikret den og skadekonsulenten tilbød derfor i forbindelse med afvisningen af skaden at ristornere den af klager betalte kaskopræmie fra ændringstidspunktet. For nemheds skyld svarende til et års kaskopræmie.

Betalingen blev uvist af hvilken grund dog ikke sat i værk.

Klagers kaskopræmie fra 1. marts 2023 til 1. marts 2024 (hvor forsikringen overgik til andet selskab var inklusive friskade og vejhjælp 6.650 kr. Klager var grundet medlemskab af ... indrømmet en rabat på 10% og kaskopræmien for året udgjorde således 5.985 kr.

Jeg har nu fået oplyst, at klager d.d. er ristornet et års kaskopræmie og et beløb på 6.000 kr. er overført til klagers NemKonto."

Sekretariatet bad i meddelelse af 29/5 2024 om selskabets bemærkninger til, hvorfor selskabet ikke havde påberåbt sig forsikringsaftalelovens § 6 og 7. Selskabet svarede i meddelelse af 11/7 2024 bl.a.:

"Alka Forsikring fik først ved skadekonsulentens samtale med klager den 27. oktober 2023 oplyst, at der var foretaget ombygning af bilen, herunder også at klager angiveligt havde købt bilen med ændring af udstødning og katalysator.

Henset til at der var anmeldt og erstattet to skader på forsikringen (den seneste i 2022) valgte skadekonsulenten at tage udgangspunkt i tidspunktet for den ombygning af bilen, som klager selv havde foretaget den 23. april 2023 uden at meddele det til selskabet (montering af intercooler, ny rørføring og tårnstivere) og ikke opsigte forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet, men alene med tilbagevirkende kraft til det tidspunkt, hvor klager selv foretog ombygning af bilen uden at iagttage forsikringsbetingelsernes afsnit 12.

For så vidt angår lempelsesreglen i § 6 stk. 3 skal vi bemærke, at selskabet finder, at der ikke foreligger nogen af de nævnte særlige omstændigheder i denne sag. Med henvisning til stk. 3's note

skal der i praksis foreligge væsentlige omstændigheder, som taler for lempelse. Vi må henvise til Københavns Byrets dom af 10. februar 2020 om opsigelse med tilbagevirkende kraft.

For så vidt angår Forsikringsaftalelovens § 7 skal det bemærkes, at det er almindeligt antaget, at forsikringstager har pligt til at korrigere oplysninger, som han på et senere tidspunkt end tegningstidspunktet bliver klar over er urigtige enten i medfør af § 7 eller en analogi til § 46.

Alka Forsikring er fortsat af den opfattelse, at klager med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 12 burde have været klar over, at hans ombygning af bilen i april 2023 var af betydning for selskabet"

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 8/7 2022 fremgår bl.a.:

"Vi beder dig kontrollere, at oplysningerne på policen er korrekte. Hvis noget skal ændres, bedes du venligst ringe til os.

...

Oplysninger om bilen

Bilen: [mærke og model] 220 HK

...

Det er vigtigt, at bilens motorstørrelse, HK og det oplyste årlige kilometerforbrug er korrekt. Er det ikke korrekt skal Alka omgående have besked om dette, da det i en eventuel skadesituation kan medføre nedsat erstatning, hvis oplysningerne ikke er korrekte."

Af klagerens e-mail af 14/11 2023 fremgår bl.a.:

"Kan se at I betragter sagen som afsluttet. Men jeg kan ikke se årsagssammenhængen til det at bilen måske har 230- 240 HK i forhold til 220 HK standard, er afgørende for at jeg og min bil er dømt helt ude af spillet.

Jeg har alle kvitteringer og værkstedsregninger på det som gennem tiden er blevet foretaget på min vogn. Inklusiv Interkooler.

Købte min bil med nuværende udstødning og er gentagende gange synet med denne."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:"**6. Kaskoforsikring et tillæg til ansvarsforsikringen**

6.1 Kaskoforsikringen omfatter

6.1.1 Bilen som den står beskrevet i policen med fabrikat, model, årgang, motorstørrelse, brændstofs type og antal hestekræfter.

...

12. Hvornår skal vi have besked?

12.1 Af hensyn til prisen og de betingelser der gælder for forsikringen, skal vi have besked, hvis:

- De oplysninger vi har om din bil og dit kundeforhold - som fremgår af policen - ikke stemmer overens med de faktiske forhold.
- Årligt kilometerforbrug ændres i forhold til det forbrug, der står på policen.
- Forsikringstageren eller den faste bruger skifter bopæl.
- Bilen får en anden fast bruger, flere brugere eller flere ejere.
- Bilens motorstørrelsen eller HK ændres.
- Bilen bliver ombygget.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100925

- Der udføres ændringer, der medfører at bilen er forskellig fra den standardbil, der er oplyst på policen.
- Værdien af den forsikrede bil og tilbehør forøges.
- Bilen skifter anvendelse.
- Bilen bliver afhændet, udskiftet eller får en ny ejer.
- En monteret Alka boks bliver afmonteret eller Alka boksen er ude af drift.

Når vi har fået besked, tager vi stilling til om forsikringen kan fortsætte og på hvilke betingelser. Hvis vi ikke får besked, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist."

Nævnet har fået forelagt selskabets indtegningsregler og fotografier af bilens motorrum og udstødning. Sekretariatet har gennemlyttet telefonsamtale mellem selskabet og klageren.

Nævnet udtaler:

Klageren kørte den 20/10 2023 galt i sin bil. Selskabet har opsagt kaskoforsikringen med tilbagevirkende kraft pr. 1/3 2023 og har afvist at dække skaden med henvisning til, at selskabet ikke indtegner ombyggede biler. Selskabet har under sagen for nævnet tilbagebetalt præmie for perioden 1/3 2023 til 1/3 2024. Klageren ønsker dækning for kaskoskaden.

Klageren har anført, at han ikke har villet føre nogen bag lyset. Bilen er synet med den nye udstødning flere gange. Klagerens mekaniker har sagt god for, at bilen kan synes med den nye intercooler. Klageren har i korrespondance med selskabet anført, at "jeg kan ikke se årsagssammenhængen til det at bilen måske har 230- 240 HK i forhold til 220 HK standard, er afgørende for at jeg og min bil er dømt helt ude af spillet".

Selskabet har anført, at bilen ifølge policen er udstyret med en 2,5 liters motor med 220 HK. Klageren har oplyst, at bilen var forsynet med sportsudstødning og sportskatalysator, da klageren købte den. Bilen har i klagerens ejertid fået monteret en større intercooler, større rørføring, skiver og tårnstivere samt sænkningssæt. Selskabet har anført, at bilens hestekræfter er forøget som følge af den større intercooler, sportsudstødning, sportskatalysator og større rørføring. Selskabet har oplyst, at selskabet ikke tegner kaskoforsikring for biler, som er ombygget – herunder blandt andet med sænket undervogn, effektforøgelse af bilens ydeevne og antal heste-

Ankenævnet for Forsikring

7.

100925

kræfter, intercooler og katalysator. Selskabet har anført, at "henset til at der var anmeldt og erstattet to skader på forsikringen (den seneste i 2022) valgte skadekonsulenten at tage udgangspunkt i tidspunktet for den ombygning af bilen, som klager selv havde foretaget den 23. april 2023 uden at meddele det til selskabet (montering af intercooler, ny rørføring og tårnstivere) og ikke opsige forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet, men alene med tilbagevirkende kraft til det tidspunkt, hvor klager selv foretog ombygning af bilen uden at iagttage forsikringsbetingelsernes afsnit 12".

Nævnet har fået forelagt selskabets indtegningsregler. Det fremgår af police af 8/7 2022 og af 11/4 2017, at "vi beder dig kontrollere, at oplysningerne på policen er korrekte. Hvis noget skal ændres, bedes du venligst ringe til os ... Oplysninger om bilen: Bilen: [mærke og model] 2,5 220 HK ... Det er vigtigt, at bilens motorstørrelse, HK og det oplyste årlige kilometerforbrug er korrekt. Er det ikke korrekt, skal Alka omgående have besked om dette, da det i en eventuel skadesituation kan medføre nedsat erstatning, hvis oplysningerne ikke er korrekte". Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1, at forsikringen omfatter bilen, som den står beskrevet i policen med motorstørrelse og antal hestekræfter. Det fremgår af punkt 12, at selskabet skal have besked, hvis oplysningerne, som fremgår af policen, ikke stemmer overens med de faktiske forhold, herunder hvis bilens motorstørrelse eller HK ændres, hvis bilen bliver ombygget eller hvis der udføres ændringer, der medfører, at bilen er forskellig fra den standardbil, der er oplyst på policen. Når selskabet har fået besked, tager selskabet stilling til om forsikringen kan fortsætte og på hvilke betingelser. Hvis selskabet ikke får besked, risikerer den sikrede at miste retten til erstatning helt eller delvist.

Det er i sagen ubestridt, at bilen både før og efter indtegningen har fået foretaget konstruktive ændringer, så bilens ydeevne er forøget med flere HK end det, der fremgår af policen. Selskabet har opsagt kaskoforsikringen fra tidspunktet for den ombygning af bilen, som klageren foretog den 23/4 2023, og som han undlod at meddele til selskabet. Sagen skal derfor bedømmes efter forsikringsaftalelovens § 45 om fareforøgelse.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100925

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 45, at "bliver med den sikredes vilje en i policen bestemt angivet fareomstændighed således ændret, at selskabets risiko derved forøges udover, hvad der ved aftalens afslutning kan antages at være taget i betragtning, er selskabet fri for ansvar, hvis det ikke ville have overtaget forsikringen, såfremt de ved ændringen hidførte forhold havde foreligget, da aftalen blev afsluttet".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at de konstruktive ændringer udgør en fareforøgende omstændighed, og at selskabet ikke ville have forsikret bilen, hvis de fareforøgende omstændigheder havde foreligget ved indtegningen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af policen, at bilen har 220 HK, og at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 12, at klageren skal give selskabet besked, hvis bilen bliver ombygget eller hvis oplysningerne på policen om eksempelvis bilens motorstørrelse eller bilens hestekræfter ændrer sig, og at undladelse heraf i en evt. skadesituation kan medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvis.

Nævnet bemærker, at det må anses for almindeligt kendt, at motorens ydeevne – herunder de konstruktive ændringer, som er foretaget på bilen – kan have betydning for vilkår og pris på en bilforsikring.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

100925

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Hans-Jørgen Nymark Beck