

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102156:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 20/8 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg mener jeg har fået for lidt udbetalt, da jeg havde forventet at kunne købe en tilsvarende bil - en tilsvarende bil koster 46.900 kr. hos forhandler i [by]

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg kan købe en tilsvarende bil."

Selskabet har den 10/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen omhandler værdisætningen af klagers bil, der er blevet totalskadet i forbindelse med, at klager var på vej ud fra en parkeringsplads og overså, at der var ubetinget vigepligt, hvorved han påkørte en bus.

Vi har værdiansat bilen til 45.000 kr., men klager mener, at vi skal erstatte 46.900 kr. for bilen.

Fakta om forsikringen

Klager har tegnet en bilforsikring for sin Opel Zafira i Topdanmark Forsikring, jf. bilag 1.

Af policen fremgår det, at der er tegnet dækning for kasko- og ansvarsskader, førerdækning, vejhjælp, friskade og udvidet glas.

Forsikringen er tegnet på vilkår Bil 8815-1, jf. bilag 2.

Den gældende selvrisiko for kasko- og ansvarsskader udgjorde på skadetidspunktet 7.664 kr.

Sagsforløbet

Klager anmeldte telefonisk til selskabet den 19. marts 2024, at han havde overset en ubetinget vilgepligt på vej ud fra en parkeringsplads og havde ramt en bus.

Skaden var sket samme dag. Klager oplyste ved anmeldelsen, at han allerede havde kørt bil på værksted.

Vi oplyste klager om den gældende selvrisko og klager ønskede i denne forbindelse at indgå aftale om en afdragsordning.

Vores autotaksator besigtigede skaderne på bilen og konstaterede, at bilen var totalskadet. Han takserede bilens handelsværdi til at være 45.000 kr. ud fra bilens model, årgang, stand, mv. sammenholdt med priserne for sammenlignelige biler på markedet, jf. bilag 3 og 4.

Klager var ikke tilfreds med vurderingen, og klagede efterfølgende til selskabets klageansvarlige den 17. maj 2024, hvor han skrev følgende:

'Hej jeg vil klage over for lidt udbetalt for skadet bil den tilsvarende bil koster minimum 44.900 og de har tager selvriskoen er der ikke penge til ny bil mig bekendt havde jeg friskade på bil'

Samt den 18. maj 2024:

'hej taksator er ikke så lidt fræk at ringe til min mekaniker om autoradio, i har aldrig betalt mig de 4.800 kr. som den kostede mig som ekstra udstyr i bilen eller betalt mig for de helt nye vinterdæk mekaniker kender prisen på dem'

Vores overtaksator havde herefter en dialog med klager, hvor det blev aftalt, at klager godt måtte beholde sin autoradio og herudover forklarede overtaksator klager om selvriskoen, herunder at denne var fratrasket i erstatningen, da der var tale om en påkørselsskade.

Herefter har vi ikke hørt yderligere fra klager om værdisætningen af bilen, før vi modtog klagen til jer.

Vores syn på sagen

Indledningsvist skal det oplyses, at der er enighed om, at der er sket en dækningsberettigende skade på klagers kaskodækning og at vi har udbetalt erstatning for bilen. Derimod finder vi ikke, at klager har løftet bevisbyrden for størrelsen og rigtigheden af det fremsatte krav.

Da bilen er blevet totalskadet i forbindelse med påkørslen, er klager berettiget til at modtage en erstatning, der svarer til bilens handelsværdi, jf. bilag 3.

Betingelserne for vurderingen af bilens handelsværdi fremgår af de gældende forsikringsvilkår pkt. 22.2:

'Erstatningen bliver fastsat til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for kontant.

Ved kontanterstatning efter pkt. 22.2 tilhører bilen, udstyr og dele Topdanmark.'

Vi vil nedenfor gennemgå grundlaget for vores erstatningsopgørelse.

Tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand:

Der er tale om en OPEL ZAFIRA med en 1,8 motor, der første gang er indregistreret 10. januar 2006. Der er ikke monteret noget særligt udstyr i bilen udover bilradio som klager har beholdt, jf. autotaksatorrapporten i bilag 3. Bilen har kørt omkring 168.152 km. på skadetidspunktet.

Vi har på baggrund af disse oplysninger lavet en markedsanalyse af bilens handelsværdi. Vi har i den forbindelse indtastet bilens detaljer på bilinfo., hvorefter den via søgninger på nettet efter annoncer udregner en værdi på bilen ud fra, hvad tilsvarende biler handles til. Her kan man se, at en tilsvarende fejlfri bil anslås til en gennemsnitsværdi af 23.374 kr., hvoraf den højeste værdi anslås til 44.800 kr., jf. bilag 4.

Derefter har vores autotaksator indhentet en oversigt over priser/salgspriser for en OPEL ZAFIRA 1,8 fra 2006. Denne oversigt ses tillige i bilag 4. Det skal dog i den forbindelse nævnes, at der er forskel på, hvor mange kilometer de enkelte biler har kørt, hvilket udstyr de har, om de er nysynet, ligesom man ikke kan se bilens stand på oversigten.

Derudover har vores autotaksator indhentet/gennemgået konkrete annoncer for lignende biler på skadetidspunktet (marts 2024) og har fundet en sammenlignelig bil, OPEL ZAFIRA 1,8, modelår 2006, 1. registrering 1/2006 og med kilometertal 160.000 km., dvs. lavere end klagers, der var udbudt til en salgspris på 44.900 kr. ved en forhandler, jf. annonce fra [bilside] fra 21. marts 2024, bilag 4.

Vi vurderer således, at en OPEL ZAFIRA 1,8 fra 2006 i normal stand, der har kørt godt 168.152 km., og som ikke har noget særligt specialudstyr, kan have en handelsværdi på ca. 45.000 kr.

For en god ordens skyld gør vi opmærksom på, at det er handelsværdien for bilen på skadetidspunktet, der er afgørende for vurderingen. Det vil sige, at vurderingen skal tage udgangspunkt i handelsværdien for tilsvarende biler omkring marts måned 2024.

Vi kan ikke udlede, hvornår den af klager oplyste salgspris på 46.900 kr. er indhentet, herunder hvorvidt der er tale om en sammenlignelig/tilsvarende bilmodel, mv. Vi bemærker i samme henseende, at der i en udbudt salgspris også er indberegnet klargøring dvs. rengøring, pudsning og polering samt forhandleravance og garanti for bilen.

Selvrisiko:

Vi har ved vores afgørelse også lagt til grund, at det fremgår af den gældende police for klagers bilforsikring, at der gælder en selvrisiko på 7.664 kr. for kasko- og ansvarsskader (indeksreguleret), jf. bilag 1. Vi gør ligeledes opmærksom på, at der er tale om en selvvalgt selvrisiko.

Samtidig fremgår det af vilkårenes punkt. 6.1, at vi opkræver den gældende selvrisiko ved en skade.

6. Selvrisiko

6.1 Betaling af selvrisiko

Har forsikringen en selvrisiko, fremgår beløbet af policen, opkrævningen eller under den enkelte dækning i vilkårene. Du betaler den første del af enhver skade med selvrisikobeløbet, efter at erstatningen er opgjort.

Vi har ligeledes lagt til grund, at der er enighed om, at klager er kørt ud for ubetinget vigepligt, hvorved han ramte en bus og at klager derfor bærer det fulde ansvar for skaden, jf. Færdselslovens § 108, stk. 1. Idet vi ikke kan gøre modparten ansvarlig for uheldet ud fra de foreliggende omstændigheder, vil klager således skulle betale selvrisikobeløbet, jf. vilkårenes punkt 6.3:

'Selvrisiko ved kontanterstatning

Ved betaling af kontanterstatning trækker vi selvrisikobeløbet fra den beregnede erstatning i det omfang, kravet ikke kan gennemføres over for en skadevolder.'

Klager har tidligere oplyst, at han har tegnet friskadedækning, hvilket vi er enige i, jf. klagers police, bilag 1. Friskade er et tillæg til kaskoforsikringen og betyder, at der ikke skal betales selvrisiko, når skaden er sket som følge af brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri, seriehærværk* eller nedstyrtning af genstande på bilen, jf. vilkårenes punkt 47:

'Hvad dækker tillægget friskade?

Tillægget friskade dækker selvrisikoen, når skaden er sket som følge af brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri, seriehærværk eller nedstyrtning af genstande på bilen.'*

I nærværende sag er der imidlertid tale om en påkørselsskade, hvorfor der således ikke er dækning for selvrisikoen i den givne situation.

Syn og skøn

Vi gør for god ordens skyld opmærksom på, at såfremt klager fortsat ikke er enig i vores værdisætning af bilen, kan klager få foretaget et syn og skøn. De nærmere betingelserne herfor fremgår af vilkårenes punkt 22.5, hvor det bl.a. fremgår, at den part der ønsker syn og skøn, betaler for omkostningerne forbundet hermed:

1. *'Hvis vi har dækket en skade på kasko- eller stilstandsforsikringen, og der opstår uenighed om erstatningens størrelse eller bilens værdi ved kontanterstatning eller totalskade, kan vi og sikrede aftale, at bilens værdi skal afgøres ved syn og skønsforretning*
2. *Vi beder i så fald automobilforhandlernes brancheforening om at udpege en syn- og skønsmand. Syn- og skønsmandens afgørelse er bindende for begge parter.*
3. *Den af parterne, der ønsker syn og skøn, betaler de omkostninger, der er forbundet med syn og skøn*
4. *Medfører syn- og skønsmandens afgørelse en højere værdi af bilen end den af os tilbudte, betaler vi alle omkostninger til syn- og skønsmanden'*

I har udtalt jer i lignende sager

Nævnet har tidligere behandlet sager omkring værdisætning af biler i forbindelse med en totalskade, hvor klager ikke var enig i selskabets opgørelse. Vi kan bl.a. henvise til sagsnr. 98.695, hvor klager ikke var tilfreds med den opgjorte værdi af bilen, men hvor Nævnet fandt, at klager ikke havde bevist, at selskabets erstatning ikke svarede til det beløb, som en tilsvarende bil af samme alder og stand ville kunne anskaffes for mod kontant betaling på skadestidspunktet. Nævnet havde derfor ikke grundlag for at kritisere den erstatning, som selskabet havde fastsat.

Vi fastholder vores afgørelse

På den ovennævnte baggrund er det vores opfattelse, at vi ved vores værdisætning af bilens handelsværdi til 45.000 kr., har opgjort erstatningen i overensstemmelse med vilkårene og praksis på området, hvorfor vi ikke kan tilbyde at udbetale yderligere erstatning på det foreliggende grundlag.

Ankenævnet for Forsikring

5.

102156

Vi venter nu på Nævnets afgørelse i sagen."
Klageren har i mail af 7/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen er kort at de ikke har udbetalt penge til en tilsvarende bil."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af taksatorrapport af 17/4 2024 fremgår bl.a.:

"KM-stand: 168.152
Årgang: 2006
Handelsværdi: 45.000"

Af udateret markedsanalyse fremgår bl.a.:

"

Bilisten 12		Markedsplads		UDVALGT							Filter kolonner	
☐	Type	Model	Model	L. reg.	Km	Kontaktprix	Postnr.	Salgstype	Salgsdato	Salgspris		
☐	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	06-2006	255000	20.000	6580	Engros	16-04-2022	5.990		
☒	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	11-2006	295000	5.980	5580	Detail	21-06-2022	4.000		
☐	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	11-2006	348000	17.500	6780	Engros	18-04-2022	57.500		
☐	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	11-2006	298000	24.900	4400	Engros	17-06-2022	30.200		
☒	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	11-2006	300000	20.900	5580	Detail	07-06-2022	6.600		
☐	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	05-2006	270000	14.900	5481	Engros	18-04-2023	14.900		
☒	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	02-2006	255000	22.900	5580	-	Til salg	-		
☒	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d	06-2006	323000	13.980	5580	-	Til salg	-		
☐	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d, Gløsmetel	06-2006	312000	16.900	6600	Engros	14-05-2023	16.900		
☒	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d, Gløsmetel	11-2007	512000	39.999	1750	-	Til salg	-		
☒	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d, Koksnetel	05-2006	255000	14.900	4300	-	Til salg	-		
☐	F	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d, Solimetal	07-2006	501000	21.000	2605	Engros	06-06-2023	9.500		
☒	P	Opel	Zafira 1,8 16V 140 Enjoy 7prs 5d, Solimetal	10-2007	215000	44.800	2720	-	Til salg	-		

"

Af police af 17/1 2024 fremgår bl.a.:

"Forsikringen dækker:

...

Dækning: Kasko

Selvrisiko: 7.398 kr."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6. Selvrisko

6.1 Betaling af selvrisko

Har forsikringen en selvrisko, fremgår beløbet af policen, opkrævningen eller under den enkelte dækning i vilkårene. Du betaler den første del af enhver skade med selvriskobeløbet, efter al erstatningen er opgjort.

1. Sker der ved samme skadetilfælde både en ansvars- og kaskoskade, skal du kun betale en selvrisko - og det er den højeste
2. Har du flere forsikringer i Topdanmark, der bliver ramt af samme skadetilfælde, gælder kun den højeste selvriskobeløb blandt de skaderamte forsikringer.

...

6.3 Selvrisko ved kontanterstatning

Ved betaling af kontanterstatning trækker vi selvriskobeløbet fra den beregnede erstatning i den omfang, kravet ikke kan gennemføres over for en skadevolder.

...

22.2 Kontanterstatning

1. Vi betaler kontanterstatning, hvis:
 1. En reparation efter vores skøn ikke kan betale sig

...

Erstatningen bliver fastsat til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for kontant.

...

22.5 Syn og skøn

1. Hvis vi har dækket en skade på kasko - eller stilstandsforsikringen, og der opstår uenighed om erstatningens størrelse eller bilens værdi ved kontanterstatning eller totalskade, kan vi og sikrede aftale, at bilens værdi skal afgøres ved syn og skønsforretning
2. Vi beder i så fald automobilforhandlernes brancheforening om at udpege en syn- og skønsmand. Syn- og skønsmandens afgørelse er bindende for begge parter.
3. Den af parterne, der ønsker syn og skøn, betaler de omkostninger, der er forbundet med syn og skøn
4. Medfører syn- og skønsmandens afgørelse en højere værdi end den af os tilbudte, betaler vi alle omkostninger til syn- og skønsmanden

...

Friskade

Tillæg til kasko

47. Hvad dækker tillægget friskade?

Tillægget friskade dækker selvrisko, når skaden er sket som følge af brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri, seriehærværk* eller nedstyrtning af genstande på bilen."

Nævnet har fået forelagt salgsannoncer på Opel Zafira 1,8 fra 2006 med kilometerstand 235.000 til 34.900 kr., Opel Zafira 1,8 fra 2006 med kilometerstand 223.000 til 29.900 kr., Opel Zafira 1,8 fra 2007 med kilometerstand 215.000 til 44.800 kr., Opel Zafira 1,8 fra 2007 med kilometerstand 184.000 til 26.900 kr. og på Opel Zafira 1,8 fra 2006 med kilometerstand 160.000 til 44.900 kr.

Nævnet udtaler:

Klagerens bil – en Opel Zafira 1,8 fra 2006 med kilometerstand på 168.152 km – blev totalskadet. Selskabet har tilbudt en kontanterstatning på 45.000 kr. eller et syn og skøn via automobilforhandlernes brancheforening. Klageren ønsker højere erstatning. Klageren har anført, at en tilsvarende bil hos en forhandler koster 46.900 kr. Klageren har i korrespondance anført, at "jeg vil klage over for lidt udbetalt for skadet bil. Den tilsvarende bil koster minimum 44.900 og de har taget selvrisikoen er der ikke penge til ny bil. Mig bekendt havde jeg friskade på bil".

Selskabet har anført, at bilen ikke har noget særligt specialudstyr, og at en tilsvarende fejlfri bil ifølge markedsanalyse anslås til en gennemsnitsværdi af 23.374 kr., hvoraf den højeste værdi anslås til 44.800 kr. Selskabet har anført, at en sammenlignelig bil med lavere kilometerstand end klagerens koster 44.900 kr. Selskabet har anført, at selskabet har fratrasket selvrisiko i erstatningsbeløbet, idet klageren bærer den fulde skyld for færdselsuheldet. Selskabet har anført, at påkørselsskader ikke er omfattet af friskadedækningen.

Det fremgår af salgsannoncer, at tilsvarende biler fra 2006 og 2007 med kilometerstand mellem 160.000 og 235.000 koster 26.900 kr. til 44.900 kr. Det fremgår af selskabets markedsanalyse, at systemet ud fra 7 stk. Opel Zafira 1,8 fra 2006-2007 med kilometerstand på 215.000 til 313.000 har udregnet en gennemsnitspris på en Opel Zafira 1,8 med kilometerstand på 168.000 til 44.317 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1, at klageren betaler den første del af enhver skade med selvrisikobeløbet, efter at erstatningen er opgjort. Det fremgår af punkt 6.3, at ved kontanterstatning trækker selskabet selvrisikobeløbet fra den beregnede erstatning i det omfang, kravet ikke kan gennemføres over for en skadevolder. Det fremgår af punkt 22.2.1, at erstatningen bliver fastsat til det beløb, en tilsvarende bil (udstyr) af samme alder og stand vil kunne anskaffes for kontant. Det fremgår af punkt 22.5, at hvis selskabet har dækket en skade på kaskoforsikringen, og der opstår uenighed om erstatningens størrelse eller bilens værdi ved

Ankenævnet for Forsikring

8.

102156

kontanterstatning eller totalskade, kan selskabet og sikrede aftale, at bilens værdi skal afgøres ved syn og skønsforretning. Det fremgår af punkt 47, at friskadedækningen dækker selvriskoen, når skaden er sket som følge af brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri, seriehærværk eller nedstyrtning af genstande på bilen.

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

Efter en gennemgang af sagen og af de af selskabet anførte grunde finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabets erstatning ikke svarer til det beløb, som en tilsvarende bil af samme alder og stand kunne være anskaffet for på skadestidspunktet. Nævnet har derfor ikke grundlag for at kritisere den erstatning, som selskabet har fastsat, ligesom nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har opkrævet selvrisiko.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har betalt kontanterstatning, og at klageren – der overså ubetinget vigepligt – har den fulde skyld for sammenstødet. Selskabet kan derfor opkræve selvrisiko, idet skade ved påkørsel/sammenstød ikke er omfattet af friskadedækningen.

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 :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings