591/00

Den 3. april 2000 blev i sag nr. 51.330:

xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xx
xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har opkrævet selvrisiko i forbindelse med en anmeldt skade på bilens forrude, opstået som følge af et stenslag.

Selskabet har henvist til, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringstageren betaler den første del af enhver kaskoskade med selvrisikobeløbet.

I sagen er bl.a. fremlagt police for klagerens BMW 525 2,5 dateret 23/11 1992. Policenummeret er her angivet til 1088…, og det er anført, at for forsikringen er vilkårene nr. 5581-9 gældende. Af disse vilkår fremgår bl.a.: ”**Friskadeforsikringen** … Er der tegnet friskadeforsikring, sker der ikke flytning til et andet pristrin, ligesom erstatningen ikke nedsættes med selvrisikobeløb, når kaskoforsikringen har erstattet skader som følge af … 4. at der alene er opstået skade på bilens glas. … **8 Oplægning eller afmelding …** C Afmeldes bilen, ophører forsikringen fra afmeldingsdatoen. … 9 **Afhændelse eller udskiftning A** Afhændes bilen, ophører forsikringen. **B** Udskiftes bilen, ophører forsikringen, og forsikringstageren er frit stillet med hensyn til forsikring for sin ny bil.”

Med virkning pr. 5/10 1993 overdrog klageren bilen til sit anpartsselskab, i hvilken anledning der blev udstedt police nr. 7946…, hvortil vilkårene 5581-10 var gældende. Denne forsikring blev pr. 10/11 1993 ændret til også at omfatte dækningen for bilsavn. Klageren har anført, at vilkårene 5581-10 aldrig blev fremsendt til ham.

Om det videre forløb har klageren i skrivelse af 22/11 1999 til nævnet anført: ”Med fuld orientering til ass. H.F., måtte underskrevne af personlige taktiske økonomiske undvigelsesmanøvre – proforma – overføre BMW LH… til min moder. Det var H.F. ganske klart anskueliggjort at det kun drejede sig om en kort periode – og at køretøjet alene blev betjent/udgifts-vedligeholdt privat af underskrevne. Med min moder’s fremskredne alderdomssvækkelse, - på alderdomshjem siden okt. 1994, - indtraf dødsfaldet 4/7/1996, - hvorefter underskrevne var arveberettiget til at udtage automobilet af boet, - igen tilbageføre det oprindelige forsikringsforhold som for Nov. 1993, til underskrevne privat. Med H.F.’s indforståelse var der således ikke tale om nogen ny-tegning, - set på baggrund af ovennævnte handlingsforløb, - og i øvrigt mangeårige forsikringsforhold omkring BMW LH…”

Klageren har i den anledning fremlagt police nr. 1088… af 10/10 1996 med ikrafttræden den 12/9 1996 og med vilkårene nr. 5581-13 anført som gældende. Policen blev den 5/12 1996 ændret til at omfatte dækningen for bilsavn. Klageren modtog vilkårene nr. 5581-13.

Den 3/5 1999 opstod der ved et stenslag skade på det forsikrede motorkøretøjs forrude. Klageren har i en skrivelse af 18/8 1999 til selskabet forklaret, at skaden opstod ved passage af modgående – ukendt - varevogn, som kørte med en hastighed af 90 km/t., hvor den tilladte hastighed var 40 km/t.

Selskabet har med henvisning til forsikringsvilkårenes punkt 23. F opkrævet selvrisiko, idet man dog har modregnet bilsavnserstatning på 300 kr.

Klageren mener, at forsikringsvilkårene nr. 5581-13 ikke er gældende for ham, idet han aldrig af selskabet er blevet orienteret om, at tegningen af forsikringen i 1996 blev opfat-

tet som en nytegning, og at der var tale om ændrede forsikringsvilkår i forhold til 1992-forsikringen.

Klageren har i den forbindelse bemærket, at policerne alle har båret nummer 1088… i de perioder, hvor han som privatperson har haft bilen forsikret

Klageren har i efteråret 1999 udskiftet sin bil til en nyere model og har i den anledning fremlagt ny police, som også bærer policenr. 1088… Til denne aftale er knyttet vilkår nr. 5918-1.

I selskabets skrivelse af 7/10 1999 til nævnet hedder det bl.a.: ”Klageren er af den opfattelse, at der ikke gælder selvrisiko ved friskader – herunder den anmeldte frontrudeskade. Han henviser til, at da han i sin tid tegnede forsikring for nævnte BMW i 1992 var der ingen selvrisiko på bl.a. frontrudeskader, når forsikringen var udvidet med en friskadeforsikring. Klageren erkender dog, at der på den police, han på uheldstidspunktet havde modtaget fra Topdanmark var påført, at der gjaldt en selvrisiko på såvel kaskoforsikringen som på friskadeforsikringen. Han gør dog samtidig gældende, at dette er en tilsnigelse fra selskabets side, idet han ikke på noget tidspunkt er blevet gjort opmærksom herpå. Til nævnets orientering skal vi oplyse, at vi -–da vi i 1992 tegnede bilforsikring for klagerens BMW – ganske rigtigt dækkede bl.a. frontrudeskader uden opkrævning af selvrisiko og rykning i præmietrinene, hvis forsikringen var udvidet med en friskadeforsikring. Imidlertid ændrede vi pr. 1.1.1994 vilkårene for friskadeforsikring på Bil standard, således at nu kun rabattabet var dækket af denne forsikring. De bestående kunder blev varslet i overensstemmelse med Finanstilsynets regler herom, mens ændringen straks gjaldt for nye kunder. Forsikringen for klagerens BMW blev som tidligere nævnt tegnet første gang i november 1992. I november 1993 blev bilen overført til klagerens mor. I september 1996 overtog klageren igen bilen og forsikringen blev igen tegnet i Topdanmark. Da der nu var tale om en nytegning gjaldt der selvfølgelig de vilkår for friskadeforsikringen, som vi indførte primo 1994. Det fremgik da også af den police vi fremsendte til klageren i anledning af forsikringens tegning, hvilket klager erkender. Vi må derfor fastholde, at der i forbindelse med den anmeldte frontrudeskade gælder en selvrisiko, og skal samtidig oplyse, at vi slet ikke kan tilbyde Bil standard med friskade uden at der gælder en selvrisiko.”

Af forsikringsvilkårene (5581-13) fremgår bl.a.: ”**8 Oplægning eller afmelding … C** Afmeldes bilen, ophører forsikringen fra afmeldingsdatoen. … **9 Afhændelse eller udskiftning A** Afhændes bilen, ophører forsikringen. **B** Udskiftes bilen, ophører forsikringen, og forsikringstageren er frit stillet med hensyn til forsikring for sin ny bil. Ved udskiftning bevarer forsikringstageren en erhvervet ret til rabat for skadefrit forløb for sin ny bil ved forsikring i Topdanmark. **… 23 Selvrisiko A** Er forsikringen tegnet med selvrisiko, betaler forsikringstageren den første del af enhver kaskoskade med selvrisikobeløbet. … **F** Skaden dækkes fuldt ud, uanset om forsikringen er tegnet med selvrisiko, hvis den ansvarlige kendte skadevolder er ude af stand til at betale selvrisikobeløbet. … **Friskadeforsikringen 32 Omfang** Er der tegnet friskadeforsikring, sker der ikke flytning til et andet pristrin, når forsikringen har erstattet skader som følge af … 4. at der alene er opstået skade på bilens glas.”

Nævnet udtaler:
I medfør af de gældende forsikringsbetingelsers punkt 23 F er selskabet berettiget til at opkræve selvrisiko i en situation som den foreliggende. Spørgsmålet er herefter, om forsikringsvilkårene 5581-13 desuagtet ikke er gældende for hans forsikring.

Nævnet har bemærket, at der gik godt 3 år, fra klageren afhændede motorkøretøjet til sin mor, indtil han igen forsikrede det hos selskabet. Nævnet finder det på baggrund heraf ikke sandsynligt, at assurandør H.F. - efter at klageren havde ”været ude” af selskabet i en periode på godt 3 år – skulle have givet tilsagn om, at forsikringen kunne indtegnes på gamle, udgåede vilkår.

Hertil kommer, at det af de fremlagte forsikringsvilkår, såvel 5581-9 som 5581-13, fremgår, at forsikringen ophører ved afmelding, afhænding og udskiftning. I overensstemmelse hermed må klageren anses at have indgået en ny aftale med selskabet i 1996.

Det fremgår endvidere med tydelighed af den police med senere ændringer, som blev udstedt den 10/11 1996, den 27/11 1996 samt den 5/12 1996, at vilkårene nr. 5581-13 var gældende.

Aftalen må på denne baggrund anses for indgået på de vilkår, som er benævnt 5581-13.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen