609/00

Den 28. december 2000 blev i sag nr. 53.404:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Lærerstandens Brand-
forsikring G/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Lærerstandens Brandforsikring G/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt bortkomst af en masterkey og et kodekort til det forsikrede motorkøretøj.

Det er klagerens anbringende, at den tegnede forsikring er en all-risk forsikring, og at den anmeldte skade således er erstatningsberettigende.

I selskabets skrivelse af 12/7 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Vort medlem klager over, at vi på den her tegnede autokaskoforsikring har afslået at yde erstatning for bortkomst af en masterkey og et kodekort til det forsikrede køretøj en Fiat Punto 85. Om hændelsesforløbet har vort medlem forklaret, at hans eks-kæreste har sendt ham de nævnte effekter pr. brev, men at de er bortkommet under postforsendelsen. Han har endvidere oplyst, at når masterkey og kodekort er bortkommet, kan der ikke udføres reparationer på bilens startspærresystem, hvorfor dette skal udskiftes. Udgiften hertil er oplyst til ca. 8000 kr. eksklusive moms. Det er vort medlems anbringende, at autokaskoforsikringen er en all risk forsikring, og at omkostningerne i forbindelse med udskiftning af startspærren derfor skal dækkes af forsikringen. Kaskoforsikringens dækning er beskrevet i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.30. Det fremgår af denne bestemmelse, at for-

sikringen dækker enhver skade på det forsikrede køretøj, ligesom der er givet en række eksempler på, hvilke skader der dækkes (kollisionsskader, brand, tyveri m.v.). Vi er enige i, at den oplistede fortegnelse over skadetyper ikke er udtømmende, idet andre skader end de nævnte vil kunne rummes inden for hovedreglen om, at enhver skade på det forsikrede køretøj dækkes. Til støtte for vort afslag af dækning for den anmeldte hændelse, skal vi principalt gøre gældende, at det forhold at en nøgle og et kodekort bortkommer, ikke kan betragtes som en dækket forsikringsbegivenhed, idet der ikke ved bortkomsten er sket nogen skade på det forsikrede køretøj. Startspærren er ikke beskadiget, men skal alene udskiftes som følge af, at det ikke fremover vil være muligt at reparere den. Det er i øvrigt fast antaget, at bortkomst af en bil, som ikke skyldes tyveri, røveri eller ran, ikke er omfattet af kaskoforsikringens dækningsområde, og dette må på samme måde gælde ved bortkomst af dele af bilen. Skulle Nævnet være af den opfattelse, at hændelsen falder ind under den dækning, som er beskrevet i pkt. 5.30 gør vi subsidiært gældende, at den er undtaget efter pkt. 5.40 afsnit 1), idet der er tale om en skade, der alene er opstået i og begrænset til køretøjets mekaniske dele."

Klageren har i skrivelse af 15/7 2000 til nævnet hertil bemærket: "Det glæder mig, at selskabet nu er enige i, at de oplistede eksempler i forsikringsbetingelsernes punkt 5.30 ikke er en fortegnelse over hvilke skader der er dækket, dette har selskabet jo som bekendt tidligere påberåbt sig i en skrivelse til undertegnede i forbindelse med denne skade. Men det undrer mig, at selskabet ikke betragter bilens nøgler, som en del af køretøjet, hvis nøglen er blevet stjålet eller var brændt havde selskabet jo uden tvivl erstattet prisen for en tilsvarende nøgle, i dette tilfælde de ca. 8.000 kr. som Fiat forlanger for en nøgle. Ligesom man eksempelvis havde dækket et skadetilfælde, hvor et afklikket frontpanel til en bilradio, der af bilfabrikanten som standart er monteret i bilen, enten stjæles eller brænder. Jeg har endvidere noteret mig, at selskabet påberåber sig ikke at dække bortkomst af bil. Jeg har nærlæst selskabets betingelser, men har ikke kunne finde det nævnt i betingelserne, hvilket ellers er tilfældet hos en række andre forsikringsselskaber. Endvidere kan det nævnes, at det fremgår af Erik Jensen bog om Motorkøretøjsforsikringer, at der er selskaber der dækker bortkomst, da bortkomst ikke er undtaget i Lærerstandens Brandforsikrings forsikringsbetingelser, må selskabet have denne dækning. Selskabet tilbyder et all-risk produkt og har ikke undtaget den nævnte skadeårsag, derfor bør selskabet stå ved de vilkår som produktet er tegnet på, hvilket også mig be-

kendt skulle være Ankenævnets holdning. Jeg har også bemærket, at selskabet påberåber sig en subsidiær undtagelse, nemlig at der skulle være tale om en skade, der alene er opstået i og er begrænset til køretøjets mekaniske dele. Dette burde være åbenlyst, jf. ovenstående tidligere nævnte omkring nøglen, at der ikke er tale om en mekanisk skade, men er tale om den faktiske pris for at få en ny nøgle fysisk og ikke er en pris for en mekanisk reparation."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**5.00 Kaskoforsikring ... 5.30 Hvilke skader dækkes** Forsikringen dække enhver skade på det forsikrede køretøj, herunder: 1) Kollisionsskader. 2) Brand: Brand (ildsvåde), eksplosion, lynnedslag, kortslutning. 3) Nedstyrtende genstande: Genstande, der ved frit fald rammer køretøjet. 4) Tyveri: Tyveri, tyveriforsøg, røveri og ran. 5) Hærværk: Skade forvoldt med forsæt og i ondsindet hensigt. 6) Glasskade: Skade der kun rammer det forsikrede køretøjs glas. **5.40 Hvilke skader dækkes ikke** 1) Skader, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske dele (fx motor, transmission eller styretøj), medmindre skaden sker ved brand, eksplosion, kortslutning, tyveri, røveri eller hærværk."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at bortkomsten af masterkey og kodekort ikke kan anses som en skade på mekaniske dele.

Forsikringen dækker i henhold til de gældende forsikringsbetingelser "... enhver skade på det forsikrede køretøj, herunder: … Tyveri ...". Sprogligt er skadebegrebet i forsikringsbetingelserne altså udstrakt til at omfatte f.eks. bortkomst ved tyveri. På denne baggrund - og idet bemærkes, at bilens forsikring også omfatter nøglerne til bilen - finder nævnets flertal, at bortkomsten af nøglerne er forsikringsdækket.

Herefter, og idet klagerens erstatningskrav i øvrigt ikke er bestridt,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lærerstandens Brandforsikring G/S, skal yde klageren forsikringsdækning for bortkommet masterkey og kodekort.

Poul Sørensen