619/01

Den 22. oktober 2001 blev i sag nr. 53.897:

xxxxxx xxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

GF-Forsikring A/S
Karlavej 1
5270 Odense N

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring i GF-Forsikring A/S, klager ved Gellerupparkens Retshjælp over størrelsen af den af selskabet ubetalte erstatning for hans totalskadede bil, Toyota Previa 2,4, årgang 1992, samt over, at selskabet har opkrævet 15.000 kr. i selvrisiko.

Klagerens bil blev stjålet, men er efterfølgende kommet til veje i totalskadet stand. Taksatoren har opgjort erstatningen for bilen til 30.000 kr. til fuld og endelig afgørelse, og klageren underskrev erstatningsopgørelsen den 18/6 2000. Da bilen ikke havde startspærre opkrævede selskabet 15.000 kr. i selvrisiko. Selskabet solgte herefter resterne til ophugning den 21/6 2000.

Klageren har den 28/6 2000 via Gellerrupparkens Retshjælp gjort gældende, at bilen er mere værd. Der henvises til, at klageren købte bilen i 1997 for 75.000 kr. Det gøres endvidere gældende, at selvrisikoen er 1.060 kr. som anført på policens forside.

Selskabet har i skrivelse af 19/9 2000 til nævnet bl.a. anført: "Forsikringstageren indregistrerede det beskadigede køretøj den 23. september 1997 og anmodede via forhandleren om ansvar- og kaskoforsikring, jf. vedlagte kopi af forsikringsbevis fra B.H. Automobiler A/S. Ved brev af 26. september 1997 meddelte forsikringsselskabet forsikringstageren, at vi ikke kunne tilbyde forsikring, idet selskabet ikke forsikrer biler af dette

mærke. Efterfølgende tager forsikringstageren kontakt til vor lokale forsikringsklub og opnår aftale om, at bilen kan forsikres som såkaldt Specialbil, mod at kunden tegner sine øvrige private forsikringer, samt at der indsættes klausul om startspærre på kundens police på bilforsikringen. Til nævnets orientering vedlægges kopi af selskabets interne notater i forbindelse hermed. Herefter udstedes police til forsikringstageren, hvoraf det fremgår, at det er en ufravigelig betingelse for tegning af forsikring for Specialbil, at der i bilen som minimum er monteret eller eftermonteret startspærre, som opfylder nærmere specificerede krav, jf. vedlagte genpartspolice. Det er selskabets anbringende, at værdien på kr. 30.000 er i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes pkt. 23.4.1 ... Vi har med forsikringstager aftalt erstatning på kr. 30.000 inden fradrag af selvrisiko og fastholder, at forsikringstager er bundet af den skriftlige aftale. Det er endvidere selskabets anbringende, at forsikringstageren i forbindelse med tegning af forsikringen er gjort opmærksom på, at denne blev antaget på særlige vilkår, jf. de drøftelser der har været mellem forsikringstageren og Århus Amts Forsikringsklub. Det fremgår endvidere af forsikringstagerens police, at selvrisikoen ved tyveri andrager kr. 15.000, såfremt forsikringstager ikke kan dokumentere, at bilen var monteret en startspærre, der frakobler mindst 2 strømkredse. Herefter fastholder vi, at der er indgået aftale om en erstatningssum på kr. 30.000 minus eventuel selvrisiko, og at denne selvrisiko andrager kr. 15.000, jf. forløbet omkring tegning af forsikring samt klausultekst."

I skrivelse af 28/8 2000 fra Gellerupparkens Retshjælp til nævnet hedder det bl.a.: "Med hensyn til værdiansættelsen af bilen erkender rådsøgende at have underskrevet erstatningsopgørelsen. Hr. A. bliver imidlertid efterfølgende i tvivl om rigtigheden deraf, idet han selv betalte kr. 75.000 for bilen i september 1997. Han retter henvendelse til forskellige bilforhandlere og får hos A/S V. Motorcompagni udleveret et udskrift, der angiver bilens genanskaffelsesværdi til at være mellem kr. 45-75.000. Hr. A. oplyser over for Retshjælpen, at han, da han underskrev erstatningsopgørelsen, ikke var klar over bilens højere værdi. ... Da hr. A. modtager forsikringsudbetalingen erfarer han, at selvrisikoen er opgjort til kr. 15.000 og ikke som angivet kr. 1060. ... Af klausulen på bagsiden fremgår, at såfremt forsikringen er tegnet for en 'specialbil', udgør selvrisikoen for skade i forbindelse med tyveri kr. 15.000, såfremt bilen ikke har installeret startspærre. Det fremgår imidlertid ikke, hvad en specialbil er, eller om rådsøgendes bil er en sådan. ... Retshjælpen finder det diskutabelt, om den pågældende klausul overhovedet er vedta-

get. ... I GF-forsikrings police fremgår det af forsiden, at selvrisikoen udgør kr. 1060. Først på bagsiden nævnes den indgribende situation. I fortolkningen af standardvilkår anvendes uklarhedsreglen, hvorefter aftaler udformet af den ene part alene, i tvivlstilfælde må fortolkes imod denne. Dette er ikke mindst tilfældet, hvor affatteren er sagkyndig. Afgrænsningen af klausulen omkring en 'specialbil' er uklar. Det fremgår ikke, hvornår der er tale om en specialbil, ligesom rådsøgendes bil ikke er angivet at være en sådan. På baggrund af ovenstående anmodede Retshjælpen om, at værdiansættelsen af bilen bliver foretaget på ny, ligesom selvrisikoen fastsættes til at udgøre kr. 1060."

På selskabets interne notat er bl.a. anført følgende med en ulæselig håndskrift: "*spec.* [*???*] *startspærre ... spec.*[*???*]"

Af policen fremgår: "**KLAUSULER** Se iøvrigt bagsiden ... **SELVRISIKO** Kr. 1060 pr. skade jvf. dog betingelsernes afsnit 8. ... Det er en ufravigelig betingelse for tegning af forsikring for Specialbil, at der i bilen – som minimum – er fabriksmonteret eller eftermonteret startspærre, som opfylder følgende krav: En elektronisk anordning, som automatisk frakobler mindst to strømkredse, således at enhver start af motoren ikke er mulig uden det autoriserede tilkoblingsudstyr for startspærren. Endvidere må det på intet tidspunkt være muligt manuelt – eventuelt via en kontakt – at neutralisere startspærren. I tilfælde af skade i forbindelse med tyveri af bilen (ansvar og/eller kasko) vil selvrisikoen være kr. 15.000, såfremt forsikringstager ikke kan dokumentere – eller taksator ikke kan konstatere – at ovennævnte startspærre var installeret i bilen, da tyveriet skete."

Af forsikringsbetingelser nr. 11-9 fremgår: "**8. Selvrisiko.**"

Nævnet udtaler:

Vedrørende erstatningens størrelse

Bilen er fundet i totalskadet stand og er siden skrottet. Nævnet har således ikke mulighed for at lade den undersøge af en sagkyndig. Klageren underskrev imidlertid den 18/6 2000 erstatningsopgørelsen, og de foreliggende oplysninger, herunder om den "momsfri" varevogns alder og kilometerstand, giver ikke nævnet grundlag for at kritisere erstatningsfastsættelsen.

Vedrørende selvrisiko

Af skrivelse af 26/9 1997 fra selskabet til klageren fremgår, at selskabet "ikke ser sig i stand til at tegne forsikringen, idet vort selskabet ikke forsikrer biler af dette mærke". Efterfølgende har klageren tegnet forsikringen gennem forsikringsklubben, og af policens forside fremgår bl.a., at der er klausuler på bagsiden. Af klausulen på bagsiden fremgår, at det er en betingelse for "tegning af forsikringen for specialbil", at der i bilen er monteret en startspærre, som opfylder nogle anførte krav. Selskabet har endvidere gjort gældende, at medarbejderen i den lokale forsikringsklub gjorde klageren opmærksom på at bilen – alene – kunne forsikres som specialbil.

Uanset at det ikke direkte fremgår af policen, at selskabet anser klagerens bil for en specialbil, finder nævnets flertal ud fra en samlet vurdering af sagens oplysninger, at klageren burde være klart over, at der var en selvrisiko på 15.000 kr., såfremt startspærre ikke var installeret i bilen. Hvis klageren var i tvivl om den klausul, der faktisk fremgår af hans police, var gældende, kunne han have afklaret dette ved at rette henvendelse til selskabet.

Herefter, og da bilen ubestridt ikke havde en startspærre, der opfylder de anførte krav, kan det ikke kritiseres, at selskabet har opkrævet 15.000 kr. i selvrisiko i forbindelse med det anmeldte tyveri.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand