633/01

Den 26. november 2001 blev i sag nr. 55.393:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorkøretøjforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt motorskade.

Klageren anmeldte, at bilen i forbindelse med et højresving gled ud på grund af isslag, hvorfor hun påkørte modparten, som holdt stille for rødt lys.

I skrivelse af 28/12 2000 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning for motoren med henvisning til, at klageren havde kørt uden vand.

I udateret skrivelse til selskabet har klageren herefter bl.a. anført: "I henhold til tlf. samtale den 26/01 2001 fremsender jeg hermed en detaljeret beskrivelse af skadesforløbet og begrundelse for, at Topdanmark skal dække den fulde skade på min bil vedr. min påkørsel. Efter påkørsel af modpart kørte vi ind til siden (ca. 5 meter). Vi udvekslede de nødvendige oplysninger, der skal til for udfyldelse af skadesanmeldelse. For at sikre mig at det var forsvarligt at køre videre, kontrollerede jeg, om der var lys på bilen, og om der var nogen form for væske på asfalt under bilen. Eftersom der ikke var noget som helst at se, hverken hvor vi kørte sammen, eller hvor bilen holdt parkeret, da vi udvekslede oplysninger, kunne jeg ikke se nogen grund til ikke at køre fra uheldsstedet. Hvis der var spildt væske fra bilen, kunne det ses meget tydelig, da der var sne på vejen. Og

i så fald kunne jeg aldrig finde på at køre videre, da det ville ødelægge min bil. Som en ekstra sikkerhed for at køre videre startede jeg motoren, og kontrollerede igen for væske på asfalten, og samtidig lyttede jeg til motoren for evt. mislyd. Da det ikke var tilfældet, kørte jeg hjemad. Under kørsel hjemad var jeg opmærksom på advarselslamper og temperaturmåler, og der var god varme i bilen. Efter ca. 15 km kørsel går bilen i stå og kan ikke startes igen. Jeg skubber bilen ind til siden og kan lugte, at bilen er meget varm. Da er jeg først klar over, at der er noget galt med bilen og ringer efter autohjælp. Bilen bliver fragtet til Mazda i Struer. Jeg ringer til Topdanmarks kontor i Holstebro, og taler med B.K. om skadesforløbet og får at vide, at jeg kan tage det helt roligt - Topdanmark betaler for skaden. Værkstedet ringer efterfølgende til mig og fortæller, at jeres taksator V.S. har oplyst, at motorskade på bilen ikke er dækket, eftersom det er en følgeskade. Jeg står selvfølgelig uforstående overfor det, og ringede igen og talte med B.K. i Holstebro. B.K. forsikrede mig igen om, at Topdanmark ville betale skaden, (bare tag det helt rolig Hr. N.) og beder mig sige til værkstedet, at taksator skal se på skaden igen. Værkstedet ringen igen til taksator, og får den meddelelse, at de ikke skal se på skaden igen, for der er ingen dækning for følgeskader."

Selskabet har i skrivelse af 2/4 2001 til nævnet anført: "Der er for taksator ikke tvivl om, at skaden på motor er opstået fordi klager har kørt uden vand. Billederne af den beskadigede køler viser klart, at vandet må være løbet af køleren - og dermed også motoren - i samme øjeblik skaden sker. Hvorfor klager ikke konstaterer dette, da han efter uheldet kontrollerede bilen, kan vi ikke give nogen forklaring på. Det er ikke givet, at temperaturføleren i motorens vandkammer har vist for høj temperatur under den efterfølgende kørsel. Vanddampe er dårligere ledere end vand, og har føleren mistet forbindelsen til vandet, vil kølervandstermometeret ikke længere vise forhøjet temperatur. Motorgangen vil derimod være mere besværet. Foruden en stigende tilbøjelighed til tændingsbanken, vil motoren holde igen og gå uregelmæssig, hvorefter den brænder sammen. I henhold til forsikringsvilkårene pkt. 20 A dækker forsikringen ikke skade som følge af kørsel uden vand eller olie. Endvidere dækker forsikringen ikke skade forvoldt med forsæt eller grov uagtsomhed, jf. FAL § 18, pkt. 20 C. Undtagelsesvilkåret om kørsel uden vand og olie er indført i forsikringsvilkårene - formuleret som en objektiv risikobegrænsning - for at undgå dækning af situationer som skadebegivenhed nr. 2, efter en i øvrigt dækket skadebegivenhed nr. 1 - påkørselsskaden. Bestemmelsen i forsikringsvilkårene må ved-

rørende påkørselssituationer anses for en udmøntning af den generelle regel i FAL § 52 om den sikredes afværge- og tabsbegrænsningspligt. Det er herefter afgørende, om klager i forbindelse med skaden på motoren har handlet groft uagtsomt. Ud fra ovennævnte forklaringer om taksator V.S.'s og cheftaksator C.M.'s iagttagelser og henset til tidligere praksis hos Ankenævnet og domstolene, finder vi at klagerens fortsatte kørsel med bilen uden en sagkyndig undersøgelse af skaderne har indebåret en indlysende fare for skade på motoren - og at klageren i den forbindelse har udvist grov uagtsomhed."

Selskabet har ydet forsikringsdækning til skaderne på køretøjets front.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**20 Hvilke skader er ikke dækket A** Forsikringen dækker ikke … 3. skade som følge af kørsel uden vand eller olie."

Nævnet udtaler:
Nævnet må lægge til grund, at der ved uheldet opstod en utæthed i køleren. Nævnet finder, at vandtabet og den deraf følgende skade på motoren er opstået i så umiddelbar tilknytning til den forsikringsdækkede del af skaden, at skaden på motoren som udgangspunkt er dækket.

Bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes pkt. 20 A, 3 - "Forsikringen dækker ikke … skade som følge af kørsel uden vand eller olie" - må nævnets flertal vedrørende "påkørselssituationer" anse for en udmøntning af den generelle regel i forsikringsaftalelovens § 52 om sikredes afværge- og tabsbegrænsningspligt. Det er herefter afgørende, om klageren i forbindelse med skaden på motoren har handlet groft uagtsomt.

Efter de foreliggende oplysninger om uheldet finder nævnet, at klagerens fortsatte kørsel med bilen uden en sagkyndig undersøgelse af skaderne har indebåret en så indlysende fare for skaden på motoren, at klageren har mistet retten til forsikringsdækning af motorskaden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand