642/02

Den 8. april 2002 blev i sag nr. 56.285:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade. Endvidere ønsker klageren en konkret uddybet begrundelse for selskabets afslag.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at selskabet ikke ville have tegnet kaskoforsikring, såfremt de rigtige ejer-/brugerforhold havde været kendt.

I sin skrivelse af 8/8 2001 til nævnet har selskabet nærmere anført: "Sagen er opstået som følge af vor afvisning af at betale erstatning for klagerens stjålne BMW 325 fra 1992. Køretøjet er registreret med H.J. som bruger og J.L.A. [klageren] som ejer. Ved nærmere undersøgelse viser det sig, at den reelle bruger af bilen er J.L.A. eller dennes kæreste ... Vi vedlægger kopi af vor konsulent B.J.'s rapport, der indeholder H.J.'s forklaring om ejer/bruger forholdet. Det fremgår endvidere, at H.J. var i besiddelse af responder til alarmen, og af bilag fra TBA fremgår det, at bilen er monteret med en KFT KT250 satellitalarm og tilsluttet 24 timers overvågningscentral, hvorfor det undrer os, at bilen kunne fjernes og ikke genfindes. Det undrer os ligeledes, at der skal være monteret så meget ekstra udstyr, og dermed stiller vi også spørgsmålstegn ved, om bilen overhovedet har været monteret med startspærre og satellitovervågning. I vore overvejelser af hvorvidt vi ønsker at tegne kaskoforsikring for en kunde, indgår der forskellige

kriterier bl.a. kundens alder, risikoforhold, tidligere skadeforløb og øvrige forsikringer. Vi har, som alle andre forsikringsselskaber, nogle acceptregler for tegning af forsikring. Disse acceptregler er yderligere skærpede ved tegning af forsikring for visse biler heriblandt BMW'er, og som det fremgår af vedlagte kopi af vore salgsbetingelser, kan der kun tegnes kaskoforsikring for en sådan, såfremt visse betingelser er opfyldt:

- forsikringstageren og brugeren er helkunde, dvs. at der foruden bilforsikring skal være tegnet mindst hus og indbo, hvis forsikringstageren og brugeren bor i hus og ellers mindst hjem og ulykke for mindst 1 person over 18 år eller fritidshus.
- bilen skal besigtiges.
- bilen opbevares i aflåst garage i umiddelbar nærhed af bopæl, hvis forsikringstageren og brugeren bor i lejlighed i område A.

Det er en betingelse for dækning af tyveri, at der ved forsikringens ikrafttræden er:

- en fabriksmonteret startspærre.
- eller en startspærre, der sikrer mindst 3 systemer i motoren.

Såfremt vi havde kendt det rigtige ejer/brugerforhold ved forsikringens tegning havde vi afvist at kaskoforsikre køretøjet, da J.L.A. ikke opfylder vores kriterier for indtegning af en BMW. H.J. var derimod helkunde og opfyldte kriterierne. Vi skal samtidig gøre opmærksom på, at den garage/adresse hvor bilen blev opbevaret, ikke svarer til den garage/adresse vi har fået oplyst, og den form for aflåst garage svarer ikke til vores krav om aflåst garage, da der er alt for mange nøgler i omløb. Udfra ovenstående er vi af den opfattelse, at der er afgivet urigtige oplysninger ved tegning af forsikringen, og på baggrund heraf kan vi ikke udbetale erstatning for køretøjet, jævnfør Lov om forsikringsaftaler paragraf 4 samt 6. Samtidig føler vi os ikke overbevist om, at der er sket en forsikringsbegivenhed, som er omfattet af forsikringen."

Klagerens advokat har i klageskema af d. 13. juli 2001 anført, at selskabet på tegningstidspunktet var bekendt med såvel ejerforhold som brugerforhold.

Klagerens advokat har ved skrivelse af d. 7. november 2001 anført, at forsikringstager hverken har fået udleveret acceptregler eller salgsbetingelser, og at selskabet ikke har opstillet krav om den til bilen registrerede ejers forsikringsforhold. Advokaten anførte

desuden, at den til bilen registrerede ejers forsikringsforløb ikke har givet anledning for selskabet til at afvise tegning af kaskoforsikring.

Nævnet udtaler:
De oplysninger, der foreligger om ejer-/brugerforholdet vedrørende den omhandlede bil, giver ikke nævnet det fornødne grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Nævnet finder dog anledning til at bemærke, at denne afgørelse ikke udelukker, at bevisførelse under en retssag vil kunne føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand