690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.040:

xxxxxx xxxxxxxx xx
xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nykredit Østifterne
Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har hjemforsikring og motorkøretøjsforsikring i Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for diverse indbogenstande, der er blevet stjålet i forbindelse med tyveri af en bil. Endvidere påstår klageren selskabet tilpligtet at erstatte udgifter til lejebil.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke kunne konstateres voldeligt opbrud af bilen. Endvidere henviser selskabet til, at forsikringen ikke omfatter dækning af udgifter til leje af bil.

Det fremgår af sagens akter, at klagerens hjemforsikring trådte i kraft pr. 24/6 2002 og motorkøretøjsforsikringen pr. 1/7 2002.

Klageren henviser bl.a. til, at han i sit tidligere selskab havde dækning til erstatningsbil i tilfælde af tyveri, og at han af indklagede selskab havde fået den besked, at der i dette selskab var tegnet samme forsikring, hvorfor han var i den tro, at selskabet også havde tegnet sådan en dækning.

Endvidere oplyser klageren, at der er konstateret hærværk på tændingslåsen, og at der desuden er blevet kørt ikke mindre end 10.000 km. i den periode, bilen har været savnet.

Selskabet har ved skrivelse af 9/5 2003 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"**Sagens faktum**

Vores forsikringstager anmelder den 13. februar i år telefonisk, at deres bil er blevet stjålet natten til den 13. februar fra adressen …

Den stjålne bil er en Audi 80 fra 1993 med reg.nr. …

Vedr. stjålne effekter i bilen - indboforsikring:

Vi modtager en skriftlig anmeldelse den 18. marts 2003. I bilen befandt der sig bl.a. en bærbar computer, digitalt kamera, dokumentmappe samt sportstaske og diverse tøj og cd'ere nævnt i bilag til skadeanmeldelsen. Alle effekterne er stjålet.

Samme dato modtager vi telefonisk henvendelse fra forsikringstager, hvor vi får oplyst, at politiet har ringet og meddelt, at bilen er kommet til veje, hvornår er ikke oplyst, og det har ikke kunne fastlægges, hvordan gerningsmændene har skaffet sig adgang til kabinen, idet voldeligt opbrud ikke kunne konstateres i forbindelse med Taksatorringens besigtigelse af bilen den 26. marts i år, jf. vedlagte erklæring fra taksator L.L.J.

Da det ikke har været muligt at konstatere, hvordan tyvene er kommet ind i bilen, og der heller ikke har kunnet konstateres voldeligt opbrud, afviser vi ved brev af 26. marts i år at udbetale erstatning under henvisning til forsikringsbetingelserne D213401 pkt. 13.7.

Vedr. kaskoskade - autoforsikring

Den 17. marts 2003 sender vi en tyverierklæring til Taksatorringen og den 18. marts modtager vi som nævnt oplysning om at bilen er fundet igen. Vi aftaler med forsikringstager, at bilen transporteres til et lokalt værksted på Fyn, bilen er fundet på Sjæl-

land. Vi aftaler med forsikringstager, at nøglerne returneres til dem, og at værkstedet skal have underretning om at kontakte Taksatorringen for besigtigelse af bilen.

Samme dag kontakter forsikringstager os igen, idet hun er utilfreds med, at der ikke udbetales erstatning for den stjålne bil. Forsikringstager meddeler os, at vi har sagt til hende ved anmeldelsen af skaden, at der skulle gå 4 uger inden papirerne skulle sendes til os.

Den 26. marts modtager vi opringning fra Taksator L.L.J., der oplyser, at der var nogle mindre buler og en skade på venstre forskærm der vedrører en anden skade som vi har fået anmeldt. Da taksatoren ankommer til værkstedet var forsikringstager A.M. til stede, men hun forlod værkstedet uden at tale med taksatoren. Det kunne endvidere ved besigtigelsen konstateres, at radio/cd-afspiller samt håndfri til mobiltelefon var stjålet og at baglygte og tændingslås var ødelagt.

Den 1. april i år tager vi kontakt til forsikringstager og tilbyder at udbetale kontanterstatning for bilen eller at reparere denne. Forsikringstager meddeler, at de vil tage stilling hertil, når de modtager et erstatningstilbud fra taksator. Den 4. april i år modtager vi en opringning fra taksator L.L.J., hvor han oplyser, at forsikringstager ønsker reparation af bilen, og reparationsudgiften opgøres af taksator til kr. 12.276,56 inkl. moms.

Den 8. april i år modtager vi opringning fra forsikringstager om, at forruden er gået i stykker i forbindelse med at bilen har været stjålet, og vi meddeler forsikringstager, at de skal tage kontakt til værkstedet igen for at taksator kan besigtige forruden,

Den 9. april meddeler taksator os, at frontruden ikke er ret pæn. Den er helt sandsleben og har ét eller to stenslag. Taksator L.L.J. vurderer, at der er tale om 'gamle skader' på forruden fra før bilen blev stjålet.

**Vores kommentarer**

<u>Tyveri af indbogenstande</u>

I dækningsskemaet under pkt. 13.7 vurderes tyveri fra biler som simpelt tyveri, og det fremgår af pkt. 4, at forsikringen ikke dækker tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres.

Vi har ikke kunne konstatere mærker, ridser eller lignende der tyder på, at bilen har været opbrudt.

Betingelsen om, at der skal være tegn på voldeligt opbrud er en egentlig dækningsbetingelse. Vi fastholder, at der ikke er fundet tegn på voldeligt opbrud uden på bilen, og at vi derfor ikke kan betale erstatning for de stjålne effekter. Forsikringstager har oplyst, at der forefindes alarm i bilen. Dette har taksator L.L.J. fra Taksatorringen ikke kunne konstatere.

Krav over kaskoforsikringen

Forsikringstager er indtegnet her i selskabet på den måde, at vi den 16. juli 2002 modtager meddelelse fra Centralregistret for Motorkøretøjer om at forsikringstagers bil er indtegnet til os. Vi sender samme dag et brev til forsikringstager om, at vi udsteder forsikring på samme bonustrin som en tidligere forsikring som forsikringstager har haft vedrørende en tidligere bil som er blevet afmeldt. Vi meddeler forsikringstager, at forsikringen omfatter ansvar og kaskodækning med selvrisiko på kr. 3.378,00. Endvidere meddeler vi forsikringstager, at hvis policen ikke er som ønsket, bedes henvendelse rettet til os. Den næste henvendelse vi modtager er den 5. august 2002, hvor forsikringstager meddeler, at de ønsker kvartårlig betaling af præmie.

Vi har således ingen oplysninger om, at forsikringstager har meddelt os, at de ønsker dækning for lejeudgifter til erstatningsbil.

Vi har ikke udbetalt erstatning for leje af bil, eftersom der ikke i forsikringstagers police er dækning herfor.

Vi har iværksat reparation af bilen og ikke udbetalt kontanterstatning, idet dette er aftalt mellem forsikringstager og taksator L.L.J.

Med hensyn til forruden, så vurderer taksator, at stenslagene er 'gamle skader' som allerede var til stede, da bilen blev stjålet. Som følge heraf, kan vi ikke tilbyde dækning for forruden.

Vi har accepteret at betale for en omlakering af forsikringstagers bil, men på vilkår om, at forsikringstager selv betaler 25% af udgiften hertil. Årsagen til at, vi ikke kan betale for hele udgiften til omlakering, er, at vi alene er forpligtet til at betale det beløb det vil koste at sætte bilen i samme stand som før skaden.

Forsikringstagers police dækker erstatning for tab af bilen, men ikke tab som følge af værdiforringelse der består i det antal kilometer som bilen har kørt mens den har været stjålet, jfr. policens side 9, pkt. 3.

Endelig skal vi bemærke, at der gælder en selvrisiko på kr. 3.514,00."

Efterfølgende har selskabet ved skrivelse af 27/5 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Det er oplyst, at forsikringstagers værksted har taget frontruden ud, og i den forbindelse er den revnet. Det er ikke klarlagt på hvis foranledning ruden er taget ud, men vi kan acceptere, at dække udgifter til en ny frontrude.

Forsikringstager har meddelt taksatoren, at der er problemer i form af hylelyde fra gearkassen. Årsagen skal formentlig findes i gearkassens lejer, men gearkassen er ikke skilt ad, og derfor er årsagen ikke klarlagt. Taksatoren anser hylelyden for at være udtryk for slitage, og udbedring heraf er ikke dækket af forsikringen. Taksatoren har endvidere oplyst til forsikringstager, at undersøgelse af gearkassen er for forsikringstagers egen regning."

Klageren henviser til, at der er en bule i låsen og fastholder derfor, at der var sket voldeligt opbrud af bilen. Han er endvidere utilfreds med omfanget af reparationen, da der yderligere er konstateret skader på bilen.

I selskabets skrivelse af 10/6 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi kan forstå, at der fortsat er problemer med bilen, og udgangspunktet er, at den skal repareres til en stand som den var før tyveriet. Vi kan ikke gå ind i de enkelte problemstillinger heri, idet dette må være en sag mellem forsikringstager og hans værksted, der i givet fald må udbedre en eventuel mangelfuld reparation.

Med hensyn til forsikringstagers bemærkninger om en bule i låsen, skal vi henholde os til taksator L.L.J.'s udtalelse om, at der ikke er fundet tegn på synligt opbrud af bilen, men alene mærker på tændingslåsen.

Vi fastholder, at der skal være tegn på synligt opbrud af bilen for at vi skal erstatte tyveri af indboeffekter."

Forsikringsbetingelserne for hjemforsikringen indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Simpelt tyveri**

…

Tyveri fra biler

…

Forsikringen dækker ikke:

…

4. Tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres."

Forsikringsbetingelserne for motorkøretøjsforsikringen indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**3 Hvad dækker forsikringen**

Tab af det forsikrede køretøj inkl. tilbehør samt enhver skade på dette med de begrænsninger og undtagelser, der er nævnt i afsnit 4, 5 og 6."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger ved afgørelsen til grund, at der ikke kunne konstateres tegn på voldeligt opbrud af bilen. Da selskabet har undtaget tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres, fra forsikringens dækningsområde, kan nævnet ikke kritisere selska-

bets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Herefter, og idet nævnet bemærker, at forsikringen ikke er tegnet med afsavnsdækning,

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann