703/04

Den 16. august 2004 blev i sag nr. 62.511:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorcykelforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at dække en anmeldt kaskoskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke var tegnet kaskoforsikring på uheldstidspunktet den 22/8 2003.

Selskabet har i skrivelse af 19/11 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "A.H. [klageren] købte en motorcykel af årgang 1981, hos Auto … Motorcyklen bliver indregistreret til A.H. den 7. august 2003. Af forsikringsbestillingen fremgik det, at kunden alene ønskede ansvarsforsikring til motorcyklen.
>
> En bekendt til A.H. - P.A. - henvendte sig den 6.august 2003 på vores kontor i Sønderborg med ønske om, at der tegnes kaskoforsikring til motorcyklen.
>
> Det blev oplyst til P.A., at vi ikke kan tegne kaskoforsikring for motorcyklen, inden denne var besigtiget af en Topdanmark medarbejder, da motorcyklen var mere end 15 år gammel.

Generelt tegner Topdanmark aldrig forsikringer med tilbagevirkende kraft, hvilket er beskrevet i vores acceptregler vedr. 'Ikrafttræden, motorcykler'. Derudover er der skærpede regler for indtegning af ældre køretøjer.

Som det fremgår af vores acceptregler vedr. 'Ældre motorcykler' tegnes kaskoforsikringen for motorcykler der er ældre end 15 år, først efter at motorcyklen er besigtiget. Kaskoforsikringen tegnes ikke med tilbagevirkende kraft, men først fra den dag motorcyklen er besigtiget, hvilket også er beskrevet i vores acceptregler vedr. 'Ældre motorcykler'.

Kunden henvender sig i vores butik den 6.august 2003 og motorcyklen bliver skadet den 22. august 2003. I denne mellemliggende periode henvender A.H. sig ikke for at få motorcyklen besigtiget af en Topdanmark medarbejder.

Da der således ikke har været tegnet kaskoforsikring for motorcyklen på skadetidspunktet, kan vi ikke imødegå at skulle betale erstatning for den skete kaskoskade."

Klagerens advokat gør over for nævnet gældende, at selskabet er forpligtet til at yde erstatning, hvis selskabet efter en besigtigelse af motorcyklen ville have tegnet kaskoforsikring. Selskabet må ifølge advokaten dække risikoen fra tidspunktet for forsikringsbegæringen, der senest er den 6/8 2003.

Klagerens advokat afviser, at selskabets interne regler kan have betydning for sagens afgørelse.

Selskabet henviser til, at da motorcyklen ikke er besigtiget inden skaden, så kan det hverken be- eller afkræftes, at det ville have tegnet en kaskoforsikring. Uanset om selskabet ville have tegnet kaskoforsikring, så ville forsikringen ikke træde i kraft, før motorcyklen var besigtiget af en ansat i selskabet.

At selskabet ikke har ønsket at besigtige motorcyklen efter skaden, må ifølge klagerens advokat have den konsekvens, at nævnet må lægge til grund, at selskabet - hvis motorcyklen var blevet besigtiget - ville have antaget forsikringen.

Selskabet fastholder sin afgørelse og henviser til, at klagerens bekendte den 7/8 2003 var blevet gjort opmærksom på, at før selskabet kunne tage stilling til, om motorcyklen kunne kaskoforsikres, så skulle den besigtiges. Da klageren efterfølgende ikke rettede henvendelse til selskabet vedrørende besigtigelse, blev kaskoforsikringen ikke tegnet.

Af selskabets interne regler fremgår bl.a.:

> "… andre motorcykler, der er fyldt 15 år, kaskoforsikres efter, at motorcyklen er besigtiget af en medarbejder. …
>
> Er der flere og større skader på motorcyklen afvises kaskoforsikring.
>
> Er motorcyklen dårlig vedligeholdt eller i ringe stand afvises kaskoforsikring.
> …
> Forsikringen må aldrig tegnes med tilbagevirkende kraft."

Nævnet udtaler:

Efter selskabets interne regler forudsætter tegning af kaskoforsikring - der i modsætning til ansvarsforsikringen ikke er lovpligtig - for den pågældende motorcykel en besigtigelse af selskabet, og kaskoforsikringen kan ikke tegnes med tilbagevirkende kraft.

Motorcyklen blev ikke besigtiget inden uheldet den 22/8 2003. Nævnet finder, at det skyldes klagerens forhold, at dette ikke var sket, hvorfor nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen