722/05

Den 2. maj 2005 blev i sag nr. 64.735:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Købstædernes Forsikring
Grønningen 1
1270 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Købstædernes Forsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet i forbindelse med erstatningsudbetaling har fratrukket et selvrisikobeløb.

Klagerens advokat har i skrivelse af 24/8 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

> "M.H. [klageren] har rettet henvendelse til mig i anledning af, at han den 21. september 2003 blev frastjålet sin motorcykel. I den anledning har han modtaget erstatningsudbetaling fra Købstædernes Forsikring, hvor han har tegnet kasko- og tyveriforsikring.
>
> Købstædernes Forsikring har dog fratrukket 20%, således at min klient i stedet for kr. 240.000,00 alene har fået udbetalt kr. 192.000,00.
>
> Tvisten tager sit udgangspunkt i, at jeg på vegne af min klient gør gældende, at forsikringen er tegnet uden selvrisiko, idet det af policen umiddelbart efter beskrivelse af den motorcykel, der er forsikret, står anført, at forsikringen er tegnet uden selvrisiko.
>
> På samme side står det anført, at klausulerne 50 55 er gældende.

Min klient var naturligvis af den opfattelse, at eftersom det stod klart og utvivlsomt anført på policen at forsikringen er tegnet uden selvrisiko, da ville henvisningen til klausulerne 50 55 naturligvis ikke indeholde regler om det modsatte, nemlig at forsikringen var tegnet med selvrisiko.

Min klient har ikke modtaget klausulerne 50 55, hvilket selskabet heller ikke har dokumenteret.

Uanset at min klient havde modtaget kopi af klausulerne 50 55 er jeg dog stadig af den opfattelse, at selskabet bærer risikoen for, at der er en klar uoverensstemmelse mellem oplysningerne i policen. Hertil kommer, at det på policen direkte er anført, at forsikringen er tegnet uden selvrisiko, hvorimod selskabets påstand om, at forsikringen er tegnet med selvrisiko ikke står anført direkte, men alene angiveligt fremgår af de klausuler, som der henvises til på policen.

Selskabet gør i deres brev af 27. juli 2004 gældende, at min klient ikke med rette kunne tro, at en sådan forsikring kan tegnes uden selvrisiko for den nævnte årspræmie. Min klient er ikke forsikringskyndig mere end alle andre almindelige mennesker og har som sådan ikke indsigt i, hvorvidt selskabet kan tegne rentable forsikringer med eller uden selvrisiko for kr. 5.158,00 årligt, når der er tale om en motorcykel til en værdi af kr. 240.000,00 og har i øvrigt ikke kendskab til prisniveauet til en sådan forsikring, idet han blot valgte at tegne forsikringen i det samme selskab, som han har sine øvrige forsikringer hos. I den forbindelse skal endvidere nævnes, at der i forsikringsbetingelserne, som jeg har vedlagt i kopi, af pkt. 8.4.1 fremgår, at forsikringen kan være tegnet med selvrisiko, men at dette ikke er en selvfølge, idet det i første linje i pkt. 8.4.1 står skrevet:

'*er forsikringen tegnet med selvrisiko fremgår størrelsen af policen*'.

Selskabet anfører endvidere i brevet af 27. juli 2004, at det ikke er muligt i selskabet at tegne kaskoforsikring for motorcykler uden den særlige selvrisikoklausul 55. Faktum er dog i denne sag, at man klart overfor forsikringstageren har tilkendegivet, at

forsikringen var tegnet uden selvrisiko og forsikringstageren har naturligvis ikke kendskab til selskabets praksis i lignende situationer, men kan og bør med rette alene forholde sig til det, der fremgår af policen.

Jeg har vedlagt kopi af den relevante del af korrespondancen, som udgør mit brev af 29. april 2004 til selskabet, selskabets brev af 13. maj 2004 til mig, mit brev af 2. juli 2004 til selskabet, selskabets brev til mig af 7. juli 2004, selskabets brev af 27. juli 2004 til mig."

Selskabet har ved skrivelse af 14/9 2004 til nævnet anført:

"Der er på nuværende tidspunkt opnået enighed om motorcyklens værdi, kr. 240.000,00, der danner baggrund for den udbetalte erstatning på i alt kr. 192.000,00, svarende til værdien med fradrag af 20% selvrisiko.

Uenigheden består i hvorvidt Købstædernes Forsikring har ret til at modregne selvrisiko på 20%, når der på forsiden af policen er anført, at 'Forsikringen er tegnet uden selvrisiko'.

Det er Købstædernes Forsikring's anbringende, at policens selvrisikobestemmelser kan gøres gældende, idet der ligeledes på forsiden er anført 'Endvidere er følgende klausul/er gældende: 50 55', samt at policens side 2 tydeligt omtaler selvrisikobestemmelser for policen, idet såvel klausul 50 som klausul 55 vedrører selvrisiko.

Policen er indtegnet i juni 2002 med ikrafttrædelsesdato 1. juli 2002. Genprint af policen pr. 2. september 2004 vedlægges. Købstædernes Forsikring kan ikke i dag genprinte en police i samme layout, som anvendtes i 2002, hvorfor der henvises til fotokopi af policeforsiden der for god ordens skyld vedlægges, selvom vi formoder, at kopi allerede er fremsendt til Dem som bilag til brev af 29. april 2004 fra H. & K. [klagers advokat].

Policehistorik fra vor it-afdeling vedlægges som dokumentation for, at klausul 50 og 55 har været gældende fra indtegningstidspunktet. Heraf fremgår ligeledes at klausulernes ordlyd er uændrede.

Policeforsiden er i dag ændret, således at der ikke længere som standardtekst fremgår, at forsikringen er tegnet uden selvrisiko. Der er imidlertid ikke ændret ved klausulteksterne.

Der har mellem Købstædernes Forsikring og H. & K. været ført en længere korrespondance om selvrisikospørgsmålet. De af H. & K. fremsendte brevkopier udgør ifølge vor opfattelse alene en del af den relevante korrespondance, hvorfor yderligere vedlægges, jf. bilagsfortegnelse.

Som noget nyt anfører H. & K. i sin klage til Ankenævnet, at klager ikke har modtaget klausulerne. Dette bestrides, idet policeforside og tilhørende klausulbilag udskrives samlet som ét printjob, der efterfølgende kuverteres sammen med forsikringsvilkår, giroopkrævning og eventuelt grønt og rødt kort.

Købstædernes Forsikring fastholder - på trods af den uheldige standardtekst 'Forsikringen er tegnet uden selvrisiko' - at det tydeligt fremgår af den fremsendte police med tilhørende klausulbilag, at forsikringen er behæftet med en selvrisiko på 20% ved tyveriskader.

Vi skal påpege, at klager fra indtegningstidspunktet har været bekendt med, at der gjaldt klausuler for forsikringen, at klager har pligt til at holde sig underrettet om klausulernes indhold, og at klager, såfremt det måtte lægges til grund, at klager ikke har modtaget klausulbilaget, burde have rettet henvendelse til selskabet herom.

Vi skal endvidere påpege, at klager burde kunne indse, at der ikke kan etableres kombineret ansvars- og kaskoforsikring uden selvrisiko for en motorcykel med en værdi på kr. 240.000,00 til en årspræmie på kr. 5.158,00 inklusive stempelafgift m.v.

For god ordens skyld skal vi oplyse, at motorcykler ikke kan indtegnes i Købstædernes Forsikring uden at klausul 55 er gældende for forsikringsforholdet."

5. 64.735

Af policen fremgår bl.a.:

"Forsikringen er tegnet uden selvrisiko.

Forsikringen er aktuelt indplaceret på trin 10

Forsikringsbetingelser nr. 50.1 er gældende

Endvidere er følgende klausul/er gældende: 50 55"

Klausulerne lyder således:

"50. Hvis motorkøretøjet i uheldsøjeblikket var overdraget til en person, der er under 25 år, er der en tvungen selvrisiko på kaskodelen på 5.180 kr. (indeks 2001)

55. Motorcykler:

Selvrisiko ved tyveri udgør 20 % af skaden, dog mindst den selvrisiko der normalt er gældende for kaskoskader:

Af enhver anden kaskoskade betales selvrisiko efter antal hestekræfter

HK:	Selvrisiko:
0-50	3.633 kr.
51-75	4.671 kr.
76-100	5.709 kr.
101-	6.747 kr.

Selvrisiko er ihh. til indeks …"

Nævnet udtaler:

Selskabet har på policens forside anført, at forsikringen er tegnet uden selvrisiko. Et par linjer længere nede er det anført, at klausulerne 50 og 55, der indeholder bestemmelser om selvrisiko, er gældende. Den valgte udformning af policen medfører uklarhed, om forsikringen er tegnet uden eller med selvrisiko. Det er nævnets opfattelse, at denne uklarhed, der skyldes selskabet, må komme dette til skade, således at forsikringen må anses for tegnet uden selvrisiko. Der findes ikke grundlag for at fastslå, at klageren gennem policeteksten eller på anden måde burde indse, at dette ikke var tilfældet.

Selskabet har således ikke været berettiget til i forbindelse med erstatningsudbetalingen at fratrække et selvrisikobeløb på 48.000 kr.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Købstædernes Forsikring, skal anerkende, at klagerens forsikring er tegnet uden selvrisiko, og at det således har været uberettiget til i forbindelse med erstatningsudbetalingen at fratrække et selvrisikobeløb på 48.000 kr. Dette beløb skal derfor betales til klageren med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann