728/05

Den 25. juli 2005 blev i sag nr. 65.389:

xxxx xxxxxx x xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxx xxxx xxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har motorkøretøjsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et tyveri.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagerne ikke havde installeret satellitovervågning i bilen.

Klagerens advokat har ved skrivelse af 11/11 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

> "I starten af 2003 flyttede klager sine forsikringer fra Codan til indklagede selskab, Topdanmark Forsikring A/S. Klager flyttede i den forbindelse også sin bilforsikring.
>
> Som bilag 1 fremlægges den police, som indklagede angiveligt sendte til klager 20. marts 2003. For en ordens skyld bemærkes, at klager først modtog policen i forbindelse med anmeldelsen af tyveriet i november 2003.

Som bilag... fremlægges det brev fra indklagede til klager, som indklagede angiveligt sendte med policen. Heller ikke dette brev blev modtaget af klager før november 2003.

For så vidt angår klagers bilforsikring hos indklagede, fremgår det af bilag..., side 3, at:

'Særlige vilkår

Det er en betingelse for dækning af tyveri og skade som følge af tyveri, at bilen enten har:

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

Det er endvidere en betingelse, at startspærren var tilsluttet, da tyveriet skete, og at nøglen ikke var opbevaret i bilen.

Bilen skal herudover være forsynet med satellitovervågning, der er tilsluttet en alarmcentral. Det er endvidere en betingelse, at satellitovervågningen automatisk aktiveres ved fjernelse af tændingsnøglen.'

Af bilag..., side 1 nederst, fremgår følgende vedrørende satellitovervågning:

'Krav til satellitovervågning
Topdanmark stiller følgende krav til satellitovervågningssystemet:

- det skal være et satellitbaseret system
- det skal være tilkoblet en alarmcentral med døgnbetjening
- det må maximalt have et strømforbrug på 20 mAh i hvile (da bilens batteri ellers ofte vil være uden strøm ved parkering i flere dage)
- der skal automatisk ske aktivering af systemet, når tændingsnøglen fjernes

- systemet skal automatisk sende en alarm til alarmcentralen, såfremt bilen fjernes uden at motoren startes
- installationen skal foretages af autoriseret personel for det pågældende produkt.'

Natten mellem fredag den 7. og lørdag den 8. november 2003 blev klagers bil, en sort Audi A6, 4,2 quattro V8, med registreringsnummeret ..., stjålet ud for adressen Y.vej ..., S. S. Tyveriet foregik på den måde, at tyvene brød ind i klagers hus på Y.vej ... ved at fjerne en lille rude. Ved indbruddet blev klagers taske stjålet. Den stjålne taske indeholdt blandt andet nøglen til bilen.

Som bilag... fremlægges kvittering for politianmeldelse med den deri nævnte kosteropgørelse. Af anmeldelsen fremgår, at gerningstidspunktet er anført til mellem kl. 01:00 og 09:00 den 8. november 2003.

Klager anmeldte indbruddet og tyveriet af bilen til indklagede pr. telefon. Den 10. november 2003 oplyste indklagede imidlertid, at man ikke ville betale erstatning for eller en eventuel reparation af bilen, idet der ikke var monteret satellitovervågning i den, jf. bilag...

Som bilag... fremlægges klagers brev til indklagede af 25. november 2003. Det fremgår deraf, at selskabet DLM - D. L. Marketing ApS købte bilen med virkning pr. 1. januar 2003 af G. E. ApS, og at hverken klager eller selskabet DLM - D. L. Marketing ApS var blevet informeret om krav om ekstra sikkerhedsudstyr.

Som bilag... fremlægges klagers brev af 10. december 2003, hvoraf fremgår, at den stjålne bil var blevet fundet afbrændt i Jylland. Klager kan i den forbindelse oplyse, at det var S. Politi, som fandt den udbrændte bil på en mark ved H.vejen, ca. 400 meter fra S.vej. Ifølge udskrift fra Krak tager det ca. 2 1/2 time at køre i bil fra klagers adresse til S.vej, jf. bilag...

Som bilag... fremlægges indklagedes brev af 18. december 2003 til DLM - D. L. Marketing ApS, hvoraf fremgår, at indklagede fastholdt i at man ikke ville betale erstatning, idet der ikke var monteret satellitovervågning i bilen.

Som bilag... fremlægges indklagedes brev af 4. februar 2004 til klager, hvoraf blandt andet fremgår, at indklagedes taksator havde besigtiget bilen, der var totalt udbrændt.

Herefter blev sagen overdraget til mit kontor, hvorfra jeg den 17. september 2004 rettede henvendelse til indklagede, jf. bilag...

...

ANBRINGENDER

Til støtte for klagers nedlagte påstand gøres det gældende:

at indklagedes krav om satellitovervågning ikke har til formål at hindre, at bilen kan startes,

at indklagedes krav om satellitovervågning derimod har til formål at sørge for automatisk besked til en alarmcentral, såfremt bilen fjernes, uden at motoren startes, jf. hertil indklagedes brev til klager af 20. marts 2003 (bilag...), side 2, 1. afsnit,

at vilkåret om satellitovervågning på den baggrund må antages at være en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51,

at klagers bil blev fjernet ved at motoren blev startet,

at det derfor må antages, at klagers bil ville være blevet stjålet og skadet, uanset at der var monteret en satellitovervågning i den, særligt henset til, at der indtil det tidspunkt, hvor klager blev opmærksom på tyveriet var et interval på ca. 8 timer, hvor tyveriet og beskadigelse af klagers bil kunne have fundet sted, jf. hertil politianmeldelsen (bilag...), sammenholdt med den tid det tager at køre fra klagers adresse til det sted, hvor bilen blev fundet, jf. hertil bilag...,

at forsikringsbegivenhedens indtræden eller omfang derfor ikke skyldes overtrædelse af indklagedes sikkerhedsforskrift, og

at indklagede på den baggrund skal betale erstatning for den ødelagte bil til klager."

Selskabet har ved skrivelse af 18/1 2005 til nævnet anført:

"Det fremgår af policen med fremhævet skrift, at en forudsætning for dækning af tyveri og skade som følge af tyveri er, at bilen enten har fået fabriksmonteret startspærre eller en startspærre der sikrer mindst 3 systemer i bilen.

Endvidere skal bilen være forsynet med satellitovervågning, der er tilsluttet en alarmcentral.

Samme krav fremgår også af afsnit 4 i vores brev om, at klagers bil skulle være forsynet med startspærre og satellitovervågning, som blev fremsendt samtidig med policen den 20. marts 2003.

Begge betingelser for dækning af tyveri er objektive sikkerhedsforholdsregler, jf. FAL § 51 (jf. ankenævnskendelse 62.668, som dog kun omtaler startspærre).

Klager oplyser, at han først modtog police og brevet om startspærre og satellitovervågning, da vi fremsendte kopi af det til ham i november 2003.

Policen, brevet om startspærre og satellitovervågning blev sendt til klager den 20. marts 2003, og da ingen af brevene er modtaget retur, og da klager har betalt præmien på ca. 11.000,00, er det sandsynligt, at alle 3 bilag er fremkommet til klager, jf. vedlagte Østre Landsretsdom 1977.216 og ankenævnskendelserne 56.850, 60.732, 62.844 og 64.349

Det lyder ikke sandsynligt, at klager ville betale en forsikringspræmie, uden at han vidste, hvad forsikring der var på bilen.

6. 65.389

Klagers bil var forsikret i Topdanmark indtil 1. marts 2000, hvor Codan opsagde forsikringen, og det er korrekt, at på det tidspunkt stilede vi ikke krav til, at bilen skulle være forsynet med satellitovervågning.

Kravet blev efterfølgende indført i vores antagelse, så da klager igen i 2003 fik bilen omregistret - uden Topdanmarks medvirken - og fik den forsikret hos os uden, kunne han ikke forvente, at han kunne tegne bilen ind på samme vilkår som tidligere var gældende.

Det er korrekt som klagers advokat oplyser, at satellitovervågning af bilen ikke ville have forhindret tyveriet, da bilen blev stjålet med rette nøgle.

Derimod er det ikke korrekt, at satellitovervågningen alene har til formål at sørge for automatisk besked til en alarmcentral, såfremt bilen blev fjernet, uden at motoren startes.

Alarmcentralen, som satellitovervågningen er tilknyttet, kan også tracke bilen, når den kører - det kræver blot, at alarmcentralen bliver orienteret om tyveriet.

Vores erfaringer med tyveri af biler, der har installeret satellit, er, at bilerne bliver fundet inden for 24 timer efter, at de er stjålet, og derved er satellitten medvirkende til at begrænse mulighederne for skader efter tyveriet.

Klagers bil blev først fundet udbrændt 1 måned efter tyveriet.

På baggrund af ovennævnte må vi fastholde afvisning, da klager ikke har overholdt sikkerhedsforholdsreglerne, jf. FAL § 51."

Af den i sagen fremlagte police fremgår bl.a.:

"Det er en betingelse for dækning af tyveri og skade som følge af tyveri, at bilen enten har:

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

Det er endvidere en betingelse, at startspærren var tilsluttet, da tyveriet skete, og at nøglen ikke var opbevaret i bilen."

Nævnet udtaler:
Nævnet har ikke grundlag for at antage, at policen ikke er fremsendt til klageren den 20/3 2003, og at der ikke med policen fulgte det nævnte brev, der omtalte kravet om satellitovervågning.

Nævnet finder herefter, at det tilstrækkelig tydeligt er tilkendegivet over for klageren, at det er en betingelse for, at kaskoforsikringen dækker tyveri, at bilen er forsynet med satellitovervågning.

Det i policen opstillede krav om, at bilen skal være forsynet med satellit overvågning, er af selskabet anset for en sikkerhedsforholdsregel, jf. forsikringsaftalelovens § 51, og denne sikkerhedsforholdsregel er ikke overholdt, ligesom dette må tilregnes klageren som en forsømmelse. Afgørende for, om klageren alligevel er berettiget til erstatning, er herefter, om der er årsagssammenhæng mellem den manglende overholdelse af sikkerhedsforholdsreglen og skaden. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at dette er tilfældet. Nævnet lægger i den forbindelse vægt på selskabets oplysninger om, at bilen ville kunne være blevet sporet, når den var anmeldt stjålet.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen