740/06

Den 30. januar 2006 blev i sag nr. 66.504:

xxx xxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x x
xxxx xxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning for den forsikrede bil, der blev totalskadet ved en eneulykke den 26/2 2005.

Selskabet har - efter fradrag af selvrisiko på 3.775 kr. - i alt udbetalt 16.025 kr. til klageren for den forsikrede bil, der var en VW Golf 2.0, årgang 2001.

Klageren har i klageskrivelse af 6/4 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Vedr. skaden d. 26-2-05, hvor jeg p.g.a. vejsvingning, samt at det var glat, og at jeg havde lavprofildæk på bilen, røg ind i midterrabatten og dernæst rundt på vejen og ind på marken.
>
> ...
>
> Bilen blev i uge 9 overført af Falck til Autoforhandler G., V. Da den stod der, blev hjulene med fælge og udstødning stjålet, hvilket taksator E.J. er bekendt med. Bilen blev takseret og iflg. vedlagte erstatningsopgørelse skriver forsikringsselskabet, at bilen tilhører dem, og blev fjernet af forsikringsselskabet, inden de havde afgjort sagen (der var ingen dele på bilen, som kunne genbruges), derfor mener jeg at have krav på erstatning."

2. 66.504

Selskabet har i skrivelse af 7/6 2005 til nævnet nærmere redegjort for sagen og selskabets afgørelse således:

"Forsikringstager klager så vidt vi kan se over vores erstatning for et tyveri af bildæk med fælge og udstødning efter bilen blev skadet og var efterladt på et værksted.

Sagens fakta

Den 25. februar 2005 drikker forsikringstager et par fyraftensøl og går efterfølgende fra ca. kl. 20.00 i byen og drikker et ukendt antal øl. Ud på morgenstunden kører han ad motorvej E 20 og forulykker. Politiet kommer til stede, og bilen bugseres af Falck til autoværksted G. i V. ...

Bilen henstår her og bliver besigtiget af en taksator, hvor hjul med fælge endnu er på bilen, men kort efter bliver de bortfjernet. Autoforhandleren oplyser, at der tidligere har været flere tilfælde af tyveri af bildele fra forulykkede biler fra pladsen.

Vi har afvist at betale for selve autoskaden, idet forsikringstager var spirituspåvirket med 1,92 promille.

Vi har anerkendt at betale for tyveriet af hjul med fælge samt udstødning, og betalt 6.225 kr. til forsikringstager herfor, idet maksimalerstatningen for tilbehør over forsikringen udgør 10.000 kr. Da forsikringstager har en selvrisiko på 3.775 kr. på skadetidspunktet, er han berettiget til kr. 6.225,00 kr. i erstatning. Forsikringstager har underskrevet erstatningsopgørelsen på 10.000 kr.

Herudover har forsikringstager fået udbetalt 9.800 kr. som er erstatningsbeløbet for salg af rester ... Normalt vil salget af rester tilhøre os, men da vi har afvist at dække trafikskaden på bilen, tilkommer værdien af anvendelige rester forsikringstager. Taksator har i den forbindelse skrevet til forsikringstager og spurgt om resterne kunne sælges for højeste bud 9.825 kr. Dette får taksator lov til af forsikringstagers mor, og forsikringstager modtager herefter 9.800 kr.

3. 66.504

Vores vurdering

Det fremgår af forsikringsbetingelserne R172002, pkt. 221, side 7, at kaskoskader ikke er dækket, når skaden sker mens køretøjet blev ført af en person, der var beruset.

Forsikringstager var beruset med knap 2,0 promille i blodet, og derfor er hovedårsagen til skaden forsikringstagers beruselse, jf. politirapporten. Vi har derfor afvist selve skaden på bilen, der er en følge af trafikskaden.

Efter forsikringstagers bil er bugseret til autoværksted G. i V., bliver der bortfjernet hjul, fælge og udstødningsrør. De hjul og fælge der er stjålet er 17 tommer ALU-fælge med dæk, og udstødningen er en sportsudstødning, jf. købskvittering bilag ... Dermed er der tale om fastmonteret særligt tilbehør i form af specialfælge og specialdæk, hvor der gælder en maksimumerstatning på 10.000 kr.

Vi anerkender dette som en dækningsberettiget skade efter betingelserne R172002, pkt. 21, og udbetaler maksimumerstatningen 10.000 kr. for tyveri af særligt fastmonteret tilbehør. ... Vi har fra denne erstatning fratrukket selvrisiko på 3.775 kr., og derfor er forsikringstager berettiget til 6.225 kr., som vi har udbetalt til ham.

Da der er tale om en maksimumerstatning, kan der ikke betales mere end 10.000 kr. i erstatning, og der skal trækkes selvrisiko ved tyveri, da der ikke er tegnet friskadedækning, jf. pkt. 26, genpartspolicens side 8 samt side 2, hvor det er anført, at forsikringen ikke dækker friskade. Selvrisikoen er anført på side to til at være 3.653 kr., men det er fordi policen ikke er udskrevet med den selvrisiko der var gældende på skadedagen. På skadedagen var selvrisikoen 3.775 kr. Før den 1. januar 2005 var selvrisikoen 3.653 kr. men på grund af indeksregulering er selvrisikoen steget til 3.775 kr. pr. 1. januar 2005, jf. fællesbetingelserne pkt. 12, C, genpartspolicens side 4. Heraf fremgår det, at selvrisikobeløb indeksreguleres hvert år den 1. januar.

Forsikringstagers mor har accepteret, at bilresterne sælges til en ophugger og prisen er 9.825 kr., som forsikringstagers mor også har accepteret. Tyveriet af hjul m.m.

sker inden bilen når fra værkstedet og til ophuggeren. Ophuggervirksomheden S. har betalt 9.800 kr. for resterne. Så vidt vi kan se, er forsikringstager berettiget til yderligere 25 kr. fra S., og vi er ikke bekendt med om differencen er betalt.

Vi kan ikke se, at forsikringstager har krav på yderligere erstatning fra os, og derfor fastholder vi vores afgørelse.

Forsikringstager har fortsat et tab ud over de 10.000 kr. vi har dækket, idet hjul, fælge og udstødning til sammen er købt for 17.898,90 kr. Differencen på 7.898 kr. og selvrisikoen på 3.775 kr. i alt 11.673,00 kr. er et uforsikret krav som det er muligt, at forsikringstager kan få dækket ved at rette henvendelse til G. Autoværksted, og få dem til at anmelde tyveriet til værkstedets forhandler-/værkstedsforsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**KASKODÆKNING**

BETINGELSER R172002

...

21 Tilbehør

...

c. Ud over almindeligt tilbehør dækkes fastmonteret særligt tilbehør med maks. 10.000 kr. inkl. montering - med de undtagelser, der er nævnt i afsnit 21.d. Særligt tilbehør er bl.a.:

...

4. specialfælge og -dæk

...

22 Forsikringen dækker ikke

...

j. Skade forvoldt med forsæt, ved groft uforsvarlig kørsel eller anden form for grov uagtsomhed, eller mens køretøjet blev ført af en person, der var beruset."

Nævnet udtaler:
Indledningsvist bemærkes, at det efter almindelige forsikringsretlige principper påhviler forsikringstageren at sandsynliggøre sit krav. Dette gælder, uanset at det ikke udtrykkeligt fremgår af forsikringsbetingelserne.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at såvel hjul, fælge som sportsudstødning er at betragte som fastmonteret særligt tilbehør. Ifølge de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser er dækningen heraf begrænset til maksimalt 10.000 kr. inkl. montering. Efter nævnets praksis beregnes der ikke selvrisiko, når klagerens tab på en dækning, hvor der er aftalt maksimumdækning, overstiger forsikringsdækningen med et beløb, der er større end selvrisikoen, jf. ankenævnskendelse nr. 60.430. I det foreliggende tilfælde udgør klagerens tab 17.898,90 kr. svarende til den samlede købspris for hjul, fælge og udstødning. Tabet overstiger således maksimumdækningen med 7.898,90 kr., hvilket er større end selvrisikoen på 3.775 kr. Selskabets beregning af selvrisiko er følgelig ikke i overensstemmelse med nævnets praksis, hvorfor klageren er berettiget til udbetaling af yderligere 3.775 kr.

Selvom nævnet finder det kritisabelt, at selskabet har solgt bilresterne uden klagerens personlige samtykke, finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren er berettiget til yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Forsikring A/S, skal som følge af den fejlagtigt beregnede selvrisiko til klageren udbetale yderligere 3.775 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

J. Hermann