747/06

Den 1. maj 2006 blev i sag nr. 67.113:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom har tegnet ejerskifteforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over størrelsen af den selvrisiko, som selskabet har fradraget i erstatningen for en anmeldt skade.

Det fremgår af sagen, at ejerskifteforsikringen trådte i kraft pr. 1/10 2004. Den 4/1 2005 anmeldte klageren til selskabet, at der ved almindelig persontrafik på gulvet i stuen og entreen skete nedbøjning. Ejendommen blev besigtiget af selskabets taksator, og selskabet anerkendte herefter det anmeldte forhold som dækningsberettigende. Ved erstatningens opgørelse fratrak selskabet en selvrisiko på 30.000 kr.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at det alene er berettiget til at opkræve en selvrisiko på 10.000 kr. pr. dækningsberettigende skade. Til støtte herfor har klageren i supplerende redegørelse bilagt klageskemaet anført:

> "Ved gennemlæsning af policen kan det konstateres, at der intet andet fremgår af policen, end at den samlede selvrisiko ikke kan overstige 30.000 kr. i hele forsikringsperioden. Der er altså ikke nævnt andre betingelser i policen, end dem man har kunnet gøre sig bekendt med i Forsikringsbetingelserne. Derfor kan Tryg Forsikring udelukkende trække en selvrisiko på 10.000 kr. fra erstatningssummen."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/8 2005 til nævnet bl.a. anført:

"**Ejerskifteforsikringen**

I det tilbud som vores samarbejdspartner, ... bolig, har fremsendt til vores forsikringstager, er følgende anført:

'**Selvrisiko** 30.000 kr. pr. dækningsberettiget skade. Den samlede selvrisiko kan ikke overstige 30.000 kr. i hele forsikringsperioden'.

Da tilbudet er maskinelt udskrevet af ... bolig og sendt direkte til vores forsikringstager, er det desværre ikke muligt for os at fremsende en nøjagtig kopi af det tilbud, som vores forsikringstager har modtaget. Såfremt ankenævnet måtte ønske det, er vi dog i stand til at udskrive et fiktivt tilbud i lighed med det, som vores forsikringstager har modtaget.

…

Argumentation

Vores forsikringstager mener, at selvrisikoen rettelig bør være 10.000 kr. pr. dækningsberettiget skade, dog maksimalt 30.000 kr. i hele forsikringsperioden. Til støtte herfor henviser vores forsikringstager til pkt. 14 i de gældende betingelser.

Heraf fremgår, at selvrisikoen er 10.000 kr. pr. dækningsberettiget skade, medmindre andet fremgår af policen.

I policen er det imidlertid anført, at selvrisikoen i 2005 udgør 30.000 kr., og at den samlede selvrisiko i hele forsikringsperioden ikke kan overstige 30.000 kr.

Hermed skal forstås, at der ved den første anmeldte/dækningsberettiget skade, hvor udbedringsudgiften overstiger 30.000 kr., fratrækkes 30.000 kr. i den samlede udbedringsudgift.

Da den maksimale selvrisiko i forsikringsperioden udgør 30.000 kr., vil der ved fremtidige anmeldte/dækningsberettiget skader ikke blive fratrukket selvrisiko.

Da der i policen er anført et andet selvrisikobeløb end de 10.000 kr., som er nævnt i betingelsernes pkt. 14, nemlig 30.000 kr., udgør sidstnævnte beløb selvrisikoen på forsikringen.

Vi skal endelig bemærke, at vores forsikringstager har modtaget tilbud på ejerskifteforsikringen fra D., hvori det udtrykkeligt er oplyst, at den tilbudte forsikring indeholder en selvrisiko på 30.000 kr. pr. dækningsberettiget skade, samt at den samlede selvrisiko ikke kan overstige 30.000 kr. i hele forsikringsperioden.

Vi fastholder derfor, at den aktuelle udbedringsudgift, som anført i vores brev af 10. marts 2005, fratrækkes en selvrisiko på 30.000 kr. Der kan herefter ikke gøres yderligere selvrisiko gældende i forsikringsperioden."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/8 2005 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg finder det ikke videre betryggende, hvis et selskab undervejs i en klagesag blev begynder at producere fiktive dokumenter til dokumentation for egne påstande.
Jeg må derfor insistere på, at Tryg Forsikring fremlægger en nøjagtig kopi af det oprindelige tilbud og ikke et fiktivt til lejligheden produceret tilbud.
…
Det andet punkt drejer sig om fortolkningen af de betingelser, som Tryg Forsikring anfører i policen.
Jeg bider her mærke i, at Tryg Forsikring selv finder det nødvendigt overfor Ankenævnet for Forsikring at fortolke, hvad det er, selskabet mener, når der i policen står: 'Selvrisikoen udgør 30.000 kr.'. - under *: 'Den samlede selvrisiko for hele forsikringsperioden kan ikke overstige 30.000 kr.' …

Konklusionen af ovenstående er, at man som kunde i Tryg Forsikring ved gennemlæsning af policen - og de tilhørende forsikringsbetingelser - bliver bekræftet i, at der er en selvrisiko på 30.000 kr. i hele forsikringens løbetid, og at der max. kan trækkes 10.000 kr. i selvrisiko pr. dækningsberettiget skade, medmindre andet fremgår af policen - pointen er, at der netop IKKE fremgår andet af policen.

At Tryg Forsikring efterfølgende finder det nødvendigt at fortolke eller udlægge deres egne betingelser, bekræfter mig blot i, at jeg har ret.
Hvis Tryg Forsikring havde skrevet i policen, at: 'Der fratrækkes 30.000 kr. i selvrisiko i forbindelse med den første dækningsberettigede skade'. Havde kunden selvfølgelig været klar over betingelserne, men jeg må understrege, at det står der IKKE."

Selskabet har ved skrivelse af 3/10 2005 til nævnet opfordret klageren til at fremsende det forsikringstilbud, som han oprindelig modtog. Klageren har meddelt nævnet, at han ikke længere er i besiddelse heraf.

Af police dateret 9/9 2004 fremgår bl.a.:

"**Ejerskifteforsikring** Selvrisiko i 2004

…

Forsikringen omfatter	Ejerskifteforsikring	* 30.000 kr.
Samlet selvrisiko	*) Den samlede selvrisiko kan ikke overstige 30.000 kr. i hele forsikringsperioden.	

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"**14. Selvrisiko**

Sikrede har en selvrisiko på 10.000 kr. pr. dækningsberettiget skade, medmindre andet fremgår af policen. Den maksimale selvrisiko kan ikke overstige 30.000 kr. (basisår 2000) i hele forsikringsperioden."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at hverken selskabet eller klageren har været i stand til at fremlægge det tilbud på ejerskifteforsikring, som klageren oprindelig modtog. Uanset selskabets oplysning om ordlyden af tilbuddet finder nævnet derfor, at dette ikke kan indgå i nævnets bedømmelse af sagen.

Nævnet har tidligere i kendelse nr. 65.234, der vedrører samme selskab og bl.a. samme problemstilling, udtalt, at policens angivelse af selvrisiko pr. skade burde have været ud-

formet klarere, end tilfældet er, men fandt imidlertid konkret, at selskabet var berettiget til at beregne selvrisiko på 30.000 kr. pr. skade.

Efter sin gennemgang af den foreliggende sag finder nævnet, at klageren på baggrund af policen sammenholdt med forsikringsbetingelserne alene har haft grund til at tro, at forsikringen er tegnet med en selvrisiko på 10.000 kr. pr. dækningsberettigende skade. Uanset det af selskabet anførte, er dette således ikke berettiget til at opkræve en højere selvrisiko.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at forsikringen er tegnet med en selvrisiko på 10.000 kr. pr. dækningsberettigende skade, og skal udbetale klageren den yderligere erstatning, som han herefter har krav på med tillæg af renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen