761/06

Den 4. december 2006 blev i sag nr. 68.369:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har motorcykelforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager ved sin advokat over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med tyveri af en motorcykel.

Selskabet har udbetalt en erstatning på 224.000 kr. I beløbet er modregnet 20 % i selvrisiko.

Det fremgår af skadeanmeldelsen, at klageren den 30/9 2005 har fået stjålet sin motorcykel af mærket Kawasaki VN 2000.

Under henvisning til selskabets skrivelse af 2/5 2005 fremsendt i forbindelse med forsikringens tegning gør klageren ved sin advokat gældende, at selskabet skal udbetale ham erstatning svarende til motorcyklens nyværdi, idet forsikringen er tegnet som en nyværdiforsikring. I skrivelsen af 2/5 2005 hedder det således:

> "**Motorcykelforsikring, police 820 ...**
> Jeg bekræfter, at EV ..., Kawasaki VN 2000, årgang 2004, er forsikret til en nyværdi på kr. 350.000 inkl. ekstraudstyr."

Klageren er i bilag vedlagt klageskrivelsen fremkommet med følgende supplerende kommentarer:

> "Der er betalt mere i forsikringspræmie pga. ekstraudstyret, og så undrer det mig, at der ikke kan forventes dækning i forbindelse med en tyveriskade.
>
> Og jeg tror ikke, at der kan anskaffes en anden motorcykel af tilsvarende fabrikat, type, årgang og stand. Men det mener Tryg, at de kan, så det er helt fint for mig. Det må de bestemt gerne. Jeg vil gerne have leveret en motorcykel svarende til den jeg har mistet - uden ekstraudstyr - med 2 års garanti. Tryg mener i øvrigt også, at de kan indkøbe bl.a. motorcykler billigere."

Selskabet har ved skrivelse af 24/1 2006 fastholdt erstatningens størrelse og til støtte herfor anført:

> "I forbindelse med tegning af forsikringen beder vi vores kunde oplyse motorcyklens nyværdi inkl. udstyr, idet forsikringen tariferes ud fra denne pris. Vores kunde oplyste, at motorcyklens nyværdi var 350.000 kr. inkl. udstyr. Vi bekræftede den 2. maj 2005 over for vores kunde, at motorcyklen var forsikret til denne nyværdi.
>
> Vi sendte policen til vores kunde sammen med forsikringsbetingelserne. Nyværdisummen figurerer ikke på vores policer og af forsikringsbetingelsernes forside fremgår det, at forsikringsbetingelserne, policen og eventuelle policetillæg udgør tilsammen den aftale, der er indgået med os. Af forsikringsbetingelsernes side 9, stk. 11.5 'Total skade' fremgår det, at efter tyveri af motorcyklen ansættes tabet til det beløb, motorcyklen af tilsvarende fabrikat, type, årgang og stand vil kunne genanskaffes for mod kontant betaling.
>
> Vi finder ikke, at vi ved vores skrivelse af 2. maj 2005 har tilkendegivet over for vores kunde, at motorcykelforsikringen var en nyværdiforsikring, som berettigede vores kunde til erstatning svarende til motorcyklens nyværdi uanset alder og uanset forsikringsbetingelsernes vilkår. Vi er i øvrigt ikke bekendt med, at der skulle være nogle selskaber, som tegner nyværdiforsikring på motorcykler, hvilket også vil være i strid med forsikringsaftalelovens § 39, stk. 1 og 2, idet vores kunde derved vil opnå en vinding i forhold til motorcyklens værdi på skadetidspunktet.

3. 68.369

Af skadeerklæringen fremgår det, at vores kunde havde anskaffet motorcyklen for en pris af 310.000 kr. samt ekstraudstyr. Motorcyklen var anskaffet af vores kunde som ny 1. april 2005 og havde kørt 6.000 km.

Vores taksator foretog markedsundersøgelser på en Kawasaki VN2000 med ekstraudstyr ved at indhente priser fra 3 forskellige motorcykelforhandlere i Å.-området. Priserne er uden levering, og lyder som følger:

1. B. S. Motorcykler, ... Å. ...	kr.	270.000.-	-	280.000.-
2. Å. Scoter, ..., ... Å.	kr.	275.000.-	-	280.000.-
3. R. MC A/S, ..., ... Thorsø	kr.	270.000.-	-	275.000.-

Herudover oplyser vores taksator, at forhandlerne havde oplyst, at lige netop denne motorcykel er meget svær at sælge som brugt, og vores taksator fik på skadetidspunktet tilbudt at købe en ny motorcykel inkl. ekstraudstyr til en værdi af 27.271 kr. til en samlet pris af 320.000 kr. hos R. MC.

Erstatningen på motorcyklen blev af vores taksator fastsat til en værdi af 280.000 kr., svarende til den højeste pris på de indhentede tilbud. Herfra er fratrukket 20 % i selvrisiko, jf. forsikringsbetingelsernes side 9, stk. 11.7 og 8 'Selvrisiko tyveriskader og Selvrisiko kaskoforsikring', medmindre kaskoforsikringen er tegnet med en større selvrisiko, som andrager 6.957 kr. Vi har derfor udbetalt 224.000 kr. i erstatning for motorcyklen, idet der er fratrukket 56.000 kr. i selvrisiko.

Vi må således afvise, at vores kunde skulle have tegnet en nyværdiforsikring. Vi finder ikke, at vores kunde har haft en berettiget forventning om, at der var tale om en takseret police, idet forsikringssummen ikke figurerer på policen, og jf. opgørelsesprincipperne i forsikringsbetingelserne. Herudover finder vi det ud fra vores taksators undersøgelser godtgjort, at værdifastsættelsen af motorcyklens handelsværdi er korrekt."

4. 68.369

Ingen af parterne har fremlagt den oprindelige forsikringspolice.

På spørgsmål fra nævnets sekretariat bl.a. om, hvad der gav anledning til selskabets skrivelse af 2/5 2005 til klageren, har selskabet i skrivelse af 3/11 2006 anført:

"I fortsættelse af Deres henvendelse den 26. oktober 2006 skal jeg oplyse, at præmiegrundlaget for motorcykler og biler altid beregnes ud fra nyværdien ved 1. registrering.

Nyværdien på vores kundes motorcykel i 2004 androg 299.000 kr., jf. udskriftet fra vognmærkeregistret. Vores kunde havde monteret en speciel udstødning, hvorfor vi efter en dialog med vores kunde forhøjede værdien med 50.000 kr. Præmien blev derfor beregnet på baggrund af en nyværdi på 350.000 kr. Vi henviser til bilag vedr. vores tarif, hvoraf det fremgår, at der beregnes tillæg pr. 10.000 kr., når nyværdien overstiger 250.000 kr.

Vores kunderådgiver oplyser, at hun ikke erindrer den konkrete samtale, men at hun normalt vil oplyse kunden om, at der vil blive taget højde for ekstraudstyret i forbindelse med en evt. erstatningsberegning, således at han vil få en højere erstatning, end hvis der ikke havde været taget højde for værdien af ekstraudstyret.

Vi sendte en police til vores kunde den 25. april 2005. Vi kan desværre ikke udskrive en kopi af den daværende police, da policen er ændret til at dække en ny motorcykel. Vi har dog vedlagt en kopi af den nuværende police, idet opbygningen og standardteksterne er de samme. Det fremgår af policen at nyværdien ikke figurerer herpå.

Angående vores brev af 2. maj 2005 til kunden oplyser kunderådgiveren at bekræftelsen på, at motorcyklen var forsikret til en nyværdi af 350.000 kr. incl. ekstra udstyr, blev sendt, idet det ikke fremgik af policen, at der var tegnet forsikring for ekstra udstyret. Hun oplyser endvidere, at hun med sikkerhed ikke har lovet ham en erstatning på 350.000 kr., hvis motorcyklen blev stjålet.

Vi må derfor fastholde, at vi ikke har givet tilsagn om nyværdi, ligesom der ikke er tale om en takseret police."

Som svar herpå har klageren i skrivelse af 14/11 2006 til nævnet anført:

"Samtalen med kunderådgiver, M.M., som vi antager, der refereres til, er foregået over flere gange.

Og den 02.05.2005 fremsendes den ønskede skrivelse, hvor kunderådgiver H.B. anfører, at motorcyklen er forsikret til en nyværdi på kr. 350.000,00 inkl. ekstraudstyr.

Jeg har også talt med J.L. om ovennævnte skrivelse.

Men det var med M.M., jeg talte flest gange med om motorcyklen, forsikring af denne samt om det omtalte ekstraudstyr. Som udløste den højere præmie på ca. kr. 8.100,00 årligt.

Uanset hvilken kunderådgiver, jeg har talt med, burde der være skrevet, hvad der er talt om - og aftalt.

I alle disse samtaler med Tryg har jeg aldrig fået den opfattelse, at erklæringen af 02.05.2005 - underskrevet af H.B. - ikke ville stå inde for ordlyden.

Jeg kan stadig ikke acceptere, at en motorcykel, der er ½ år gammel og kun har kørt 6.000 km, 'puttes' i en erstatningsliste, hvor der udbetales kr. 224.000,00. Hvad har jeg betalt den ekstra præmie til. Hvordan kan Tryg finde frem til den forhøjede præmie, når erstatningen ikke svarer hertil."

I selskabets kommentar hertil hedder det:

"I den anledning skal vi oplyse, at præmien for en motorcykel med en nyværdi på 250.000 kr. med en generel selvrisiko på 6.956 kr. og 20 % ved tyveri andrager 5.013 kr., jf. den tidligere fremsendte tarif.

Hertil kommer tillæg på 1.450 kr. (5 x 290 kr.) for de 50.000 kr. op til motorcyklens nyværdi på 299.000 kr. og tillæg for ekstraudstyr på 50.000 med 1.450 kr. (5 x 290 kr.) - i alt et tillæg på 2.900 kr. Dette gav en samlet årlig præmie på 7.913 kr., hvilket er i overensstemmelse med det tilbud vores kunde modtog.

Såfremt præmien for motorcyklen ikke var beregnet med udgangspunkt i den korrekte nyværdi ved 1. registrering incl. ekstraudstyr, ville der have været underforsikring, og dermed ville vores kunde alene have haft krav på en forholdsmæssig erstatning, jf. FAL 40.

For god ordens skyld skal vi gøre opmærksom på, at forsikringen for motorcykler ikke yder nyværdierstatning, som det er tilfældet for biler."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**11.5. Total skade**

Er skaden så stor, at reparation efter Tryg Gruppeforsikrings skøn eller Toldvæsenets regler ikke kan betale sig, eller bliver motorcyklen ved tyveri ikke fundet efter 4 uger efter tyveriets anmeldelse til politiet og Tryg Gruppeforsikring, ansættes tabet til det beløb motorcyklen af tilsvarende fabrikat, type, årgang og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at klageren, selvom hans police ikke er en takseret police, ud fra skrivelsen af 2/5 2005 med føje har kunnet gå ud fra, at forsikringen var tegnet med ret til nyværdierstatning. At noget andet fremgår af forsikringsbetingelserne kan ikke føre til et andet resultat, da klageren efter skrivelsen ikke har haft anledning til at undersøge dette nærmere. I et tilfælde som dette - hvor motorcyklen kun var 6 måneder gammel - finder nævnet, at selskabet er forpligtet til at erstatte motorcyklen uden fradrag for slid og ælde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har ret til nyværdierstatning for motorcyklen, og skal afgøre erstatningen uden fradrag for slid og ælde, samt udbetale klageren differencen med tillæg af renter iht. forsikringsaftaleloven § 24.

J. Hermann