783/07

Den 19. november 2007 blev i sag nr. 71.181:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring i Danske Forsikring, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tyveri af den forsikrede bil.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at selskabet ikke finder det sandsynliggjort, at der i bilen på tyveritidspunktet var installeret en 3 kreds startspærre.

Klageren anmeldte den 29/11 2006, at han natten mellem den 26/11 2006 og 27/11 2006 havde fået stjålet sin bil, en BMW 524 TD fra 1991. I anmeldelsen oplyste han bl.a.:

> "Tyverisikring: Ja
> Hvis ja, hvilken: 3 vejs startspærre mrk. DEFA."

Selskabet anmodede klageren om at udfylde et tilsendt spørgeskema dateret den 4/12 2006. Af besvarelsen fremgår:

> "1 Havde du tyverisikring på din bil? ☒ Ja ☐ Nej
>
> Hvis ja, vil jeg bede dig om at sende mig din dokumentation for køb og montering af tyverisikringen.
>
> Jeg vil også bede dig sende mig alle de alarmbrikker og nøgler, som hører til tyverisikringen.
>
> 2. Hvilken funktion havde tyverisikringen?
> *Tyverisikring*

3 Var tyverisikringen tilsluttet, da tyveriet skete? ☒ Ja ☐ Nej

Hvis du har andre oplysninger, som du mener er relevante for sagen, kan du skrive dem her.
Bilen er købt med alarm installeret, derfor har jeg ikke papirer på installation."

Selskabet har forespurgt BMW Danmark, om der i den pågældende bilmodel er fabriksmonteret en form for startspærre. Hertil har BMW besvaret benægtende.

På denne baggrund har selskabet den 19/12 2006 meddelt klageren afslag på forsikringsdækning, hvilket klageren er utilfreds med.

Ved skrivelse af 1/2 2007 har klageren derfor indbragt sagen for nævnet med påstand om dækning og til støtte herfor anført:

"Forsikringsselskabet ønsker ikke at udbetale erstatning i forbindelse med tyveri af min bil. Jeg syntes selv at have fremlagt relevante oplysninger samt overholdt betingelserne i policen. Da det jo er en ældre brugt bil her er tale om og en bil jeg ikke har haft fra ny, kan forsikringsselskabet vel ikke forlange at jeg har alle papirer på bilen fra tidligere ejere? Har udleveret fjernbetjeningen til startspærre og alarm men det er ikke tilgodeset."

Selskabet har i svarskrivelse af 1/3 2007 anført:

"Årsagen til at skaden er blevet afvist er, at klager ikke har sandsynliggjort, at der er tale om en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed pga. manglende dokumentation for, at bilen havde installeret en 3 kreds startspærre ved tyveriet.
…
Klager har indsendt en DEFA alarmbrik, og vores skadeafdeling har derfor kontaktet importøren for at høre, om de ud fra alarmbrikken kunne se, om det var en 3 kreds startspærre, der var installeret.

Importøren har oplyst, at det ikke er muligt at se ud fra en alarmbrik, hvilket klager blev gjort opmærksom på i vores brev til ham fra 19. december 2006.

I samme forbindelse har vi haft kontakt med BMW for at høre, om bilen havde en fabriksmonteret startspærre, men som det fremgår af mailen fra BMW, så havde klagers bil ingen form for fabriksmonteret startspærre.

Det fremgår af forsikringsvilkårene punkt 23 stk. B, at hvis der i policen stilles krav om, at bilen har en effektiv tyverisikring, at det er en betingelse for dækning af tyveri, at tyverisikringen var tilsluttet, da tyveriet skete.

Endvidere fremgår det af punkt 24 stk. A litra 8, at hvis punkt 23 B ikke er opfyldt, er der ingen dækning for skader ved tyveri.

Der er tale om en objektiv risikobeskrivelse, og som det det fremgår af nævnets kendelser 60.587, 62.668 og 67.539 er det klager, der skal sandsynliggøre, at den objektive risikobeskrivelse er opfyldt.

Af kendelse 65.459 fremgår det ligeledes, at det er klager, der skal sandsynliggøre, at der er tale om en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Ud fra de oplysninger der ligger i sagen, mener vi ikke, at klager har sandsynliggjort, at bilen havde installeret en 3 kreds startspærre."

Af policen dateret den 2/8 2005 fremgår bl.a.:

"**Særlige vilkår**
Det er en betingelse for dækning af tyveri og skade som følge at 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."

Endvidere er i skrivelse bilagt policen dateret s.d. anført:

"Vi beder Dem venligst være opmærksom på, at Danske Forsikring kræver, at der ved forsikringens ikrafttræden er installeret en effektiv tyverisikring i bilen. Det skal enten være en fabriksmonteret startspærre eller en eftermonteret startspærre, der sikrer mindst 3 systemer i motoren (se vedlagte police)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**23 Hvilke skader er dækket**
A Forsikringen dækker - med de undtagelser, der er nævnt i punkt 24 - enhver skade på det forsikrede (se punkt 22) samt tab af dette ved tyveri og røveri.

B Hvis der i policen stilles krav om, at bilen har en effektiv tyverisikring, er det en betingelse for dækning af tyveri, at tyverisikringen var tilsluttet, da tyveriet skete, og at nøglen ikke var opbevaret i bilen."

Nævnet udtaler:

De i policen opstillede krav om, at bilen skal have enten en fabriksmonteret startspærre eller en startspærre, der sikrer mindst 3 systemer i motoren, må anses som udtryk for

en objektiv risikobeskrivelse. Efter de foreliggende oplysninger har klageren ikke sandsynliggjort, at kravene i den objektive risikobeskrivelse er opfyldt.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand