794/08

Den 20. maj 2008 blev i sag nr. 71.964:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S

Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Bil elite med kaskodækning i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af den forsikrede bil, en AUDI A6, 2,4, årg. 2002.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at nøglerne lå i bilen, der ikke var aflåst, da tyveriet skete.

Forsikringen er tegnet på følgende vilkår:

"**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 til sluttet, da tyveriet sket, og at nøglen ikke var opbevaret i bilen."

I sin skadeanmeldelse af 30/5 2007 har klageren anført:

"Undertegnede kører til vores mekaniker (… Automester, ...) for at anmelde en skade sket fredag d. 25. maj. Kører ind på forarealet foran værkstedet - med snuden ind ad den åbne port, hvor den er under opsyn af mekanikerne, der står lige inden for og reparerer bilerne.

> Som altid (hvilket er procedure for stedet) lægges nøglerne i bunden af bilen under sædet for at mekanikerne kan flytte bilen, hvis en anden bil skal ud. Mekanikeren ser på skaden og vi går ind for at anmelde den. Mens mekanikeren sidder på kontoret og anmelder skaden og 5 mekanikere står inde på værkstedet ser de en mand sidde inde i bilen og roder ... reagerer ikke - først da han får nøglen i og racer bakkende ud på vejen (hvor han er ved at torpedere andet køretøj) ... min mekaniker springer ud af kontoret og racer efter bilen. Jeg ringer straks til politiet og anmelder tyveriet og de sender det ud til alle vogne."

Ved skrivelse af 31/5 2007 har selskabet afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at nøglerne var i bilen.

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet den 11/6 2007, idet hun har vedlagt mekanikerens beskrivelse af hændelsesforløbet. Det fremgår bl.a. heraf:

> "Kunden ([A.]) ringer mig op tidlig formiddag d. 29/5 2007 for at fortælle, at hans hustru ([klageren]) har bakket ud i en anden bil på hjemmeadressen ..., jeg ved derfor godt hvad det drejer sig om, da [klageren] kommer på min gårdsplads, og parkerer foran en åbenstående port til værkstedet, hvor der umiddelbart indenfor står en mekanikker ([B.]) og arbejder på en bil som holder lige indenfor, [B.] står ca. 4 meter fra [klagerens] bil, jeg ([C.]) står selv på gårdspladsen, [klageren] står ud af bilen og jeg går straks over til hende og bilen, kalder på værkstedets karosserismed ([D.]), vi vurderer sammen skaden, [D.] henter et digital foto-app. og vi tager nogle billeder af skaden, men bliver enige om, at bilen bør løftes op for at besigtige skaden nede fra, jeg ([C.]) og [klageren] går ind på værkstedskontoret for at oprette skaden i autotaks, medens [D.] går ind på værkstedet for at hente et sædeovertræk, og køre bilen på en lift. Samtidig hører [B.] at bilen ([klagerens]) starter, han undrer sig og kikker ud på bilen, bliver mistænkelig og råber 'hva' fanden laver du i den bil', samtidig råber han henvendt til os på kontoret, 'hvem er det der kører i bilen'. Vi, [klageren] og jeg ([C.]) kikker samtidig ud og ser bilen bakke ud af min gårdsplads. Jeg springer ud i min egen Citroën og eftersætter omgående.
> ...
> [Klageren] oplyser til mig, at hun har smidt nøglen under sædet (ikke synlig uden at åbne bildøren).
>
> Alt i alt tager tyveriet kun nogle få sekunder, vi har her på værkstedet drøftet hvad vi kunne have gjort for at forhindre tyveriet, men er blevet enige om, at med den udviste vovemod/frækhed kan vi ikke helgardere os mod en sådan situation."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/7 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Af [C.]s brev til Ankenævnet fremgår det, at klager først oplyste ham om, at hun havde lagt nøglen under sædet, da tyveriet var sket.
>
> I færdselsloven § 28 stk. 4, 2. punktum fremgår det, at føreren skal endvidere træffe foranstaltninger for at sikre, at køretøjet ikke uberettiget kan benyttes af andre.
>
> Startspærren er en sikkerhedsforskrift jf. forsikringsaftaleloven § 51 jf. de 2 vedlagte landsretsdomme.

Når nøglerne befinder sig i bilen, kan startspærren ikke anses for aktiveret jf. kendelse 53.703.

De 2 andre kendelser viser nævnets praksis i lignende sager, hvor køretøjerne var låst inde i garager, men hvor nøglerne var i køretøjerne, og i begge tilfælde gav nævnte selskaberne medhold i, at de ikke skulle dække tyveriskaderne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**26 Hvilke skader er dækket?**

...

2. Hvis Topdanmark stiller 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. Eventuelle tyverisikringskrav er nævnt i policen.

27 Hvilke skader er ikke dækket?
A Generelle undtagelser
Forsikringen dækker ikke

1. tyveri eller skade som følge af tyveri, når tyverisikringskravet i policen ikke er opfyldt."

Nævnet udtaler:

At bilen har fabriksmonteret startspærre anses for at være en objektiv dækningsbestemmelse, hvorimod vilkåret om, at startspærren er tilsluttet, er en sikkerhedsforskrift efter forsikringsaftalelovens § 51, jf. UfR 2002.2706 V.

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at forsikringstageren i den foreliggende situation, hvor bilen på værkstedsområdet var under taksering, ikke har gjort sig skyldig i nogen forsømmelse ved at lade nøglerne ligge under sædet i den uaflåste bil som sket.

Da betingelserne for at kunne påberåbe sig forsikringsaftalelovens § 51 herefter ikke er til stede,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at det er uberettiget til at afvise at betale erstatning med henvisning til, at klageren har overtrådt sikkerhedsforskriften

om, at nøglen ikke må befinde sig i bilen. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen
formand