801/08

Den 25. august 2008 blev i sag nr. 72.888:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har veterankøretøjsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse efter en dækningsberettigende kaskoskade på den forsikrede veteranbil, en Ford Mustang fra 1965.[18]

Klageren har tegnet forsikringen med maksimal dækningssum på 350.000 kr.[18]

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/7 2007[7] blev påkørt af en lastbil,[7] hvorved klagerens bil fik betydelige skader. Selskabets taksator opgjorde reparationsomkostningerne til 447.500 kr.[2]

Selskabet tilbød herefter klageren erstatning på 450.000 til fuld og endelig afgørelse mod at få udleveret resterne af køretøjet.[9] Alternativt tilbød selskabet klageren kontanterstatning på 300.000 kr. samt muligheden for at overtage resterne af bilen, som selskabet opgjorde til 150.000 kr. [9]

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han meddelte selskabet ved e-mail af 18/8 2007.[10]

2. 72.888

Selskabet fastholdt afgørelsen ved e-mail af 21/9 2007.[11] Klageren rettede herefter henvendelse til selskabets direktion.[12] Selskabet fastholdt dog afgørelsen,[13] og sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal fastsætte bilens genanskaffelsesværdi højere end sket, at restværdien af bilen skal fastsættes til et lavere beløb end 150.000 kr., samt at selskabet skal anerkende, at klageren ikke bærer risikoen for at bilens restværdi falder.

Klageren har i bilag til klageskrivelse af 12/11 2007[1b] anført følgende:

"Jeg klager over, at

1. Selskabet ikke har fastsat bilens genanskaffelsesværdi på et tilstrækkeligt dokumenteret og rigtigt grundlag.

   Samt at selskabet ikke ønsker at begrunde nærmere, hvordan det er kommet frem til en værdi på 450.000 kr.

2. At budet på 150.000 kr. for køb af rester på forsikringsbiler.dk skal danne grundlag for modregningen. Beløbet er ikke dokumenteret eller bekræftet, at budet stadig er aktuelt. De brugbare rester har langt fra den værdi.

   Jeg mener, at man tillige bør se på, hvad andre har budt i pris.

   I øvrigt mener jeg, at selskabets oplysning om skadens omfang ikke er tilstrækkelig oplyst, og at budet derfor kan være givet på et forkert grundlag (er budet i det hele taget bindende for byderen?).

3. At selskabet mener, at jeg bærer risikoen for fald i resternes værdi og uden at komme med en nærmere begrundelse.

Jeg har forsøgt at dokumentere, at en tilsvarende bil koster betydelig mere end de 450.000 kr. ved at give selskabet en salgsannonce, hvor en tilsvarende bil koster 130.000 $ (svarende til ca. 675.000 kr.).

Det er ikke mulig for mig at finde flere salgsannoncer, da en sådan særlig nygennemrestaureret bil sjældent er til salg.

Det er hverken muligt at genanskaffe en tilsvarende bil for 450.000 kr. eller at genopbygge en tilsvarende for 300.000 kr.

Jeg har lige været 1 måned i USA bl.a. for at finde en tilsvarende bil, hvilket ikke var muligt, da de få biler, der var til salg ikke var restaureret i samme stand som min.

3. 72.888

Selskabet har opgjort reparationen af bilen til 447.500 kr., jf. forsikringsbiler.dk, men hvis jeg vælger at beholde bilen og få den repareret/genopbygget, får jeg kun 300.000 kr. i erstatning. Dette hænger ikke sammen."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 13/12 2007[2] bl.a. anført:

"Kaskoforsikringen er, efter klagerens ønske, tegnet med en max. dækningssum på kr. 350.000,00. Summen er en 1. risikodækning, jfr. i øvrigt forsikringsbetingelserne pkt. 4.3, hvoraf det fremgår at den anførte forsikringssum er et udtryk for den maksimale erstatning der kan komme til udbetaling i forbindelse med en dækningsberettiget kaskoskade.

Klageren forulykkede den 20. juli 2007 kl. ca. 18.00, hvorved køretøjet fik en større skade. Selskabets taksator opgjorde, at det vil koste ca. 447.500,00 at reparere denne skade, jfr. taksatorrapporten. Taksatoren har efter en grundig markedsundersøgelse vurderet at værdien af køretøjet er max. 450.000,00. I forbindelse med værdiansættelsen af køretøjet har vor taksator været i kontakt med utallige virksomheder der beskæftiger sig med køb, salg og reparation af klassiske biler, herunder Ford Mustang. Endvidere er der indhentet oplysninger på Internettet, såvel indenlands som udenlands. Det vil være en umulig opgave at kommentere hver enkelt af de flere tusinde Ford Mustang der er til salg verden over. Den tilsendte annonce hvor en Ford Mustang udbydes til salg for 130.000 $ ligger prismæssigt måske som en af verden absolut dyreste Ford Mustang og selskabet har bemærket at den er 6 gange kåret til 'National Show Winner'.

Af vedlagte print fra Internettet fremgår det at rigtig pæne Ford Mustangs handles, i Danmark, til priser på ca. 250.000 - 270.000 plus afgift, som udgør ca. 15.000,00. Altså priser der ligger 165-185.000,00 UNDER den erstatning vi forligsmæssigt har tilbudt klager.

Til Ankenævnets orientering kan det oplyses at såfremt der kigges på priser i f.eks. USA skal der tillægges ca. kr. 15.000,00 i afgift samt ca. kr. 20-30.000,00 i transportomkostninger.

Selskabet fastholder det forligsmæssige tilbud på en værdiansættelse på kr. 450.000,00 og understeger at dette er et forligstilbud som bortfalder, såfremt sagen indbringes for domstolene eller en evt. syn og skønsmand fastsætter værdien lavere.

Det er selskabets opfattelse at det er klager der har bevisbyrden for kravets størrelse.

For så vidt angår resterne, har disse været udbudt til salg på www.forsikringsbiler.dk, hvor højeste bud androg kr. 150.000,00. Selskabet har været i forbindelse med køberen flere gange og gjort ham bekendt med bilens tilstand og han har indtil videre fastholdt sit bud.

Det er selskabets opfattelse at det er klagerens risiko såfremt køberen af resterne frafalder sit bud pga. at sagen verserer længe.

Slutteligt kan det oplyses at det fremgår af forsikringsbetingelserne pkt. 4.3 - 2. afsnit, at Alm. Brand enten kan lade køretøjet reparere, erstatte den skete skade med et kontant beløb eller foretage genanskaffelse.

Selskabet har i den aktuelle situation valgt at erstatte køretøjet med et kontant beløb, idet det ikke er rentabelt at foretage reparation, idet selskabets udgift således ville blive ca.

447.500,00, hvilket i øvrigt ville overstige den dækningssum, der er på den tegnede forsikring.

Ved at erstatte køretøjet med den tilbudte handelsværdi på kr. 450.000,00 og sælge resterne for kr. 150.000,00 bliver selskabets udgifter således kr. 300.000,00.

Selskabet har så tilbudt klager valget mellem at få kr. 450.000,00 og selskabet overtager resterne eller en erstatning på kr. 300.000 og klager overtager resterne. Sidstnævnte forslag er selvfølgelig ikke et udtryk for at køretøjet så kan repareres for 300.000,00, men et udtryk for at klager således er kompenseret med bilens fulde værdi i kraft af beløbet på 300.000,00 og herudover resternes værdi på kr. 150.000,00 eller i alt 450.000,00.

Slutteligt kan det oplyses til orientering at selskabet har tilsendt klageren kr. 200.000,00 a conto."

Hertil har klageren i skrivelse af 22/12 2007[3] til nævnet bl.a. anført:

"Det kan undre mig, at selskabet kan sætte min bil til salg på forsikringsbiler.dk, når det stadig er mig, der ejer den. Den er således reelt ikke til salg på det tidspunkt. Højeste bud bliver så brugt til modregningen. Dette mener jeg ikke er hensigten med forsikringsbiler.dk

Hvis det kan betragtes som - en føler/forespørgsel fra selskabets, side, kan budet ikke være bindende for byderen, og således heller ikke for mig. Det vil sige, at det kan ikke være mig, der skal bære risikoen for eventuel fald i resternes værdi. Det virker som et pres fra selskabets side, at lægge denne risiko over på mig. Der fremgår i øvrigt ikke af forsikringsbetingelserne.

Det kunne være interessant at få oplyst, hvornår selskabet sidst har været i kontakt med byderen, samt om han stadig er interesseret i at byde 150.000 kr. efter at have fået oplyst skadens faktiske omfang.

Hvis nu ingen havde budt på bilen, havde jeg så fået 450.000 kr. i erstatning + beholdt bilen? Dette blot for at illustrere, hvor tilfældigt det virker."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 25/1 2008[4] til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet har i forbindelse med opgørelsen af skaden på klagerens bil indhentet tilbud på resterne af køretøjet gennem www.forsikringsbiler.dk, med henblik på at danne sig et overblik over hvad der kunne tilbydes i erstatning til klageren, idet vi endnu en gang gør opmærksom på at forsikringen, efter klagerens ønske, er tegnet med en forsikringssum på 350.000,00

Budet er principielt bindende for byderen i 3 dage, men denne har ved gentagne henvendelser fastholdt sit bud.

Lige så vel som erstatningen fastsættes til den værdi bilen har på uheldstidspunktet mener vi at måtte lægge resternes værdi, på uheldstidspunktet, til grund ved erstatningsfastsættelsen.

Det ville efter selskabet opfattelse være urimeligt at man generelt i sager der trak ud, kunne påberåbe sig at det var værdien af køretøjet på udbetalingstidspunktet der skulle lægges til

grund. Det ville betyde at sager hvor man ønsker at forelægge værdiansættelsen for Ankenævnet ville kunne få en lavere erstatning, jo længere sagen trak ud og bilen derved bliver mindre og mindre værd. Måske ikke en betragtning der kan lægges til grund i den aktuelle sag, men mere en generel betragtning.

Selskabet er derfor fortsat af den opfattelse at forsikringstageren bærer risikoen for evt. fald i resternes værdi.

Selskabet finder det urimeligt at skulle have større tab, blot fordi forsikringstageren er interesseret i at overtage resterne til så lav en pris som muligt.

Slutteligt finder selskabet det ikke nødvendigt at svare på hypotetiske spørgsmål vedr. resternes værdi, men kan oplyse at der under ingen omstændigheder kan udbetales 450.000,00, alene af den grund at forsikringen er tegnet med en max. sum på kr. 350.000,00."

Hertil har klageren i skrivelse af 7/2 2008[5] til nævnet anført følgende:

"Det fremgår af selskabets brev af 25. januar 2008, at det nu under ingen omstændigheder kan udbetale 450.000 kr. Jeg er i tvivl om forståelsen af tilbudet, som umiddelbart synes at stride mod tilbudet af 14 . september 2007.

Imidlertid går jeg ud fra, at tilbudet skal forstås på den måde, at selskabet nu vil tilbyde mig 350.000 kr., således at bilen tilhører mig, eftersom selskabet i denne situation ikke har erstattet bilens fulde værdi. Kan selskabet bekræfte dette, kan sagen afsluttes.

For god ordens skyld kan jeg oplyse, at jeg forbeholder mig muligheden af at rejse mit restkrav over for modparten.

Hvis selskabet ikke kan tilbyde mig de 350.000 kr. og at bilen tilfalder mig, må selskabet begrunde dette. Samtidig bedes selskabet oplyse, hvor mange der har budt på bilens rester og i hvilket interval de ligger (fra det laveste bud til det næst højeste).

Ved uenighed om, hvem bilen tilhører, beder jeg nævnet tillige tage stilling til dette."

Hertil har selskabet i skrivelse af 25/2 2008[6] bl.a. bemærket:

"Selskabets oplysning om at der under ingen omstændigheder kan udbetales 450.000,00 skal forstås således at summen på forsikringen er begrænset til 350.000,00.

Selskabet nettoudbetaling kan således ikke overstige dette beløb.

Selskabet kan IKKE tilbyde erstatning på kr. 350.000,00 og resterne tilhører klager, idet resterne repræsenterer en værdi på 150.000,00, hvilket i givet fald ville betyde at klager fik 500.000,00 i erstatning for bilen og selskabet har som tidligere nævnt, forligsmæssigt, tilbudt at værdien af køretøjet fastsættes til 450.000,00.

Hvad angår begrundelser for fastsættelse af handelsværdi mv. henvises til tidligere skrivelser.

Uanset hvilken løsning sagen får, skal selskabet understrege at det ikke accepteres at selskabets nettoudgift overstiger kr. 300.000,00."

Af forsikringsbetingelserne[19] fremgår bl.a.:

"**4.3. Hvorledes beregnes erstatningen**
Den på policen anførte forsikringssum er udtryk for den maksimale erstatning, der kan komme til udbetaling i forbindelse med en dækningsberettiget kaskoskade.

Alm. Brand kan enten lade køretøjet reparere, erstatte den skete skade med et kontant beløb eller foretage genanskaffelse af tilsvarende genstande.
...
4.3.2. Kontant erstatning.
Afgøres skaden ved kontant erstatning, eller kommer køretøjet ved tyveri eller røveri ikke atter til veje inden 4 uger efter, at Alm. Brand og politiet har modtaget skriftlig anmeldelse, beregnes erstatningen til det beløb, et køretøj af tilsvarende alder og stand vil kunne anskaffes for mod kontant betaling.

Det skaderamte køretøj tilfalder Alm. Brand."

Nævnet har fået forelagt de fremlagte fotografier[20].

Nævnet udtaler:

Selskabet har i sin skrivelse af 13/12 2007 til nævnet anført, at forsikringen er tegnet som en 1. risikodækning, hvilket indebærer, at forsikringssummen ikke nødvendigvis skal svare til værdien af bilen. Selskabets ansvar er dog begrænset til den anførte 1. risikosum på 350.000 kr. Afgørende for, om klageren kan få udbetalt 350.000 kr. og beholde bilen er derfor, om bilens værdi mindst kan fastsættes til 500.000 kr., idet nævnet forudsætter, at resternes værdi kan fastsættes til 150.000 kr. i overensstemmelse med det afgivne tilbud. Nævnet finder, at der til sagens afgørelse af bilens værdi kræves en nærmere bevisførelse med syn og skøn, hvilket ikke kan ske for nævnet. Nævnet må derfor med henvisning til § 4 i nævnets vedtægter afvise sagen.

7. 72.888

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Marianne Højgaard Pedersen