809/08

Den 15. december 2008 blev i sag nr. 73.793:

xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af den forsikrede bil, en VW Passat Variant 1,9 TDI, årgang 2003.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden er forvoldt ved grov uagtsomhed og dermed undtaget fra forsikringens dækningsområde, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.5.

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/2 2008 telefonisk anmeldte til selskabet, at den forsikrede bil dagen forinden var blevet stjålet fra en rideskole i byen A. Selskabet anmodede herefter klageren om at fremsende skriftlig skadeanmeldelse. Af den herefter til selskabet fremsendte skadeanmeldelse, der er underskrevet af klageren den 3/3 2008, fremgår bl.a.:

"**3. Beskrivelse af omstændighederne omkring tyveriet**

Hvornår skete tyveriet Fra hvilken adresse skete tyveriet
Dato Kl. (0-24)
27. februar 2008

Dato for politianmeldelsen 27-2-08	Til hvilken politistation N. Politi	Journalnummer Kvittering vedlagt
Befandt køretøjet sig i aflåst bygning/indhegning ☐ Ja i: ☒ Nej		

Var køretøjet aflåst ☐ Ja ☒ Nej	Var startspærre tilkoblet ☐ Ja ☒ Nej	Blev hele køretøjet stjålet ☒ Ja ☐ Nej	Eller kun dele af køretøjet ☐ Ja ☒ Nej
Blev køretøjet brudt op	Er nøglerne til køretøjet mistet eller stjålet		

2. 73.793

☐ Ja ☒ Nej	☒ Ja - hvordan: ☒ Nej
Er køretøjet kommet til veje ☐ Ja ☒ Nej	Befandt nøglerne sig i køretøjet i forbindelse med tyveriet ☒ Ja ☐ Nej

…"

Af anmeldelseskvitteringen fra politiet fremgår bl.a., at politiet har journaliseret forholdet som brugstyveri forøvet den 27/2 2008 i tidsrummet mellem kl. 18.00 og kl. 20.50

I en af selskabet til klageren fremsendt skrivelse af 5/3 2008 hedder det bl.a.:

"Tak for din anmeldelse af tyveriet af din personbil med reg. nr. ...

Hvad skal der ske nu?

- **Hvis din personbil ikke bliver fundet**
  Hvis din personbil ikke er fundet inden den 19.03.2008 bliver du kontaktet af vores taksator. Taksatoren vil derefter, sammen med dig, fastsætte det beløb, du får i erstatning for din personbil.

- **Hvis din personbil bliver fundet**
  Hvis din personbil bliver fundet inden den 19.03.2008, skal du ringe til os og give os besked.

Værd at vide
Din forsikring er med fastpræmieordning. Det betyder, at din præmie ikke stiger, selvom du har en skade eller der er sket et tyveri af din bil.

Din forsikring har en selvrisiko på 3186 kr., beløbet vil blive fratrukket, når vi erstatter tyveriet."

Ved skrivelse af 14/3 2008 anmodede selskabets taksator klageren om at fremsende diverse dokumenter til brug for sagens behandling.

Den 1/4 2008 tilskrev selskabet på ny klageren. Af denne skrivelse fremgår:

"**Vi kan ikke betale erstatning**
Vi har fået din anmeldelse om tyveri af din bil med registreringsnummer … den 27.02.2008.

Afgørelse
Vi kan ikke tilbyde at betale erstatning, da forsikringen ikke dækker skader eller tyveri, der er forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, se Forsikringsaftaleloven § 18.

Dette kan du se i punkt 4.2.5 i dine forsikringsbetingelser nr. 9062."

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen blev indbragt for nævnet den 16/4 2008.

3. 73.793

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
Af skadeanmeldelsen og politianmeldelsen fremgår klart at nøglerne befandt sig i bilen. Af skrivelsen af 5/3-08 fra Alm. Brand fremgår klart, at såfremt bilen ikke er fundet senest den 19/3 vil jeg få udbetalt erstatning.
Jeg er efterfølgende blevet kontaktet af taksator der oplyste, at jeg ville få 260.000 kr. Den 1/4-08 skriver Alm. Brand af 'Vi kan ikke betale erstatning'. Alm. Brand havde alle oplysninger ved anmeldelse, og har ved dels skrivelsen af 5/3-08 og kontakten fra taksatoren givet mig en berettiget forventning om at få udbetalt erstatning.
Alm. Brand har forsøgt at understøtte sin afgørelse under hensyntagen til, at jeg ikke havde oplyst dem om at nøglen var i bilen.
Alm. Brand havde alle oplysninger inden de skriver deres brev af 5/3-08.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
At jeg i overensstemmelse med de berettigede forventninger Alm. Brand har givet mig om at få udbetalt erstatning og det på 260.000 kr."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 14/5 2008 bl.a. anført:

"Selskabet er af den opfattelse, at der er tale om grov uagtsomhed, hvilket ikke er omfattet af den tegnede forsikring jf. forsikringsbetingelserne punkt 4.2, hvorfor selskabet har afvist at betale erstatning for bilen overfor klageren.

Selskabet ligger vægt på, at køretøjet er henstillet, uaflåst, uden opsyn, med nøglerne siddende i tændingslåsen.

Selskabet henviser i øvrigt til tidligere Ankenævnskendelse nr. 63.558, hvor bilen også stod på privat grund, samt kendelse nr. 68.364 hvor der blev statueret grov uagtsomhed.

Klageren påberåber sig at der, inden skaden afvises i brev af 1. april 2008, er givet dækningstilsagn i skrivelse af 5. marts 2008.

Skrivelsen af 5. marts 2008 er alene en standardskrivelse der har til formål, at beskrive det videre forløb for kunden uden, at der er taget stilling til om skaden er dækket eller ej.

Vi er endvidere af den opfattelse, at kunden ikke har lidt noget yderligere tab, blot fordi at afvisningen kommer efter at han har modtaget skrivelsen af 5. marts 2008.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Afsnit 4. Kasko- og brandforsikring**
…
4.2 Hvilke skader er dækket
Forsikringen dækker enhver skade på bilen samt tab af bilen ved tyveri eller røveri
bortset fra
…
4.2.5.
skade forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, se Forsikringsaftalelovens § 18,
…"

Nævnet udtaler:
Selskabet kunne allerede af klagerens skadeanmeldelse se, at bilen på tyveritidspunktet var uaflåst, at startspærren ikke var tilkoblet, at køretøjet ikke var brudt op, og at nøglerne befandt sig i køretøjet i forbindelse med tyveriet. Alligevel meddelte selskabet ved skrivelse af 5/3 2008, at det ville udbetale erstatning for bilen, hvis denne ikke blev fundet inden den 19/3 2008. Det er nævnets opfattelse, at denne skrivelse indeholder et ubetinget dækningstilsagn, hvorfor selskabet er forpligtet til at udbetale erstatning for bilen, der ikke blev fundet inden den 19/3 2008.

Herefter, og idet det af selskabet i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har krav på erstatning for bilen, og skal på den baggrund opgøre og udbetale erstatning med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann