806/08

Den 22. oktober 2008 blev i sag nr. 73.931:

xxxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring hos TrygVesta Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at udbetale fuld erstatning for den forsikrede bil, der er blevet totalskadet i forbindelse med en brandskade.

Selskabet har udbetalt pro rata-erstatning med henvisning til, at klageren ved forsikringens tegning har afgivet urigtige oplysninger om ejer/brugerforholdet.

Selskabet har i skrivelse af 11/8 2008 til nævnet anført:

> "Vores forsikringstager, S.Ö., har tegnet forsikring for sin bil med Reg.nr. …, den 19. januar 2007.
>
> Bilen er indregistreret til ham som ejer og bruger i præmietrin 12, som svarer til elitebilist.
>
> Den 3. januar 2008 blev vi kontaktet af U.Ö., som er søn af vores forsikringstager. Han anmeldte, at bilen var brændt ude foran bopælen nytårsaften. De havde en formodning om, at det var en raket, der havde antændt bilen.
>
> Vores taksator ønskede, at bilen skulle undersøges teknisk. Efter besigtigelse af den blev han opmærksom på ejer/bruger forholdet på bilen. Alle henvendelser vedrørende skaden er foretaget af forsikringstagers søn.
>
> Bilen er en Honda Civic VTI med 160 HK, årgang 1998.
>
> Vores teknikker kunne konstatere, at bilen ikke stod i en stand, som ved levering, idet der var lavet flere ændringer på bilens standarddesign og komfortudstyr.

Bilen var speciel, idet alle dørhåndtag og bagklappens håndtag var svejset til. For at åbne dørene, skulle der bruges en fjernbetjening, hvorefter dørene automatisk blev skubbet op.

Yderligere var bilen med 'skørter', samt spoilere foran og bagerst.

Bilens indstigning var meget lav, dels pga. bilens generelle design og dels pga., at undervognen var sænket.

I bunden af bagagerummet lå flere kraftige kabler, der havde været koblet til en forstærker, ligesom der fandtes afmonterede højtalerkabler. Stereoanlægget, som havde siddet i bilen, var meldt stjålet ved en tidligere skade den 10. juni 2007. Ved denne lejlighed blev tillige kølerhjelm og sæder meldt stjålne.

Bilen havde stået på værkstedet K. …, da delene blev stjålet.

Værkstedet har efterfølgende oplyst, at det var sønnen, der havde afleveret og hentet bilen efter endt reparation.

Værkstedet har endvidere oplyst, at der var problemer med at skaffe reservedele hjem, hvorfor kunden havde fået en kreditnota på de dele, der ikke kunne skaffes hjem. Det var vores forsikringstagers søn, der modtog kreditnotaen.

Ved undersøgelsen af bilen fandt vores teknikker en del dokumenter i handskerummet - alle tilhørende vores forsikringstagers søn, U.Ö.
Blandt dokumenterne fandtes tre 'Tilkendegivelser fra politiet', hvor vores forsikringstagers søn, U.Ö., var blevet stoppet i aktuelle køretøj i forbindelse med forskellige overtrædelser af færdselsloven. Endvidere lå der i handskerummet et visitkort fra politiassistent N.

Vi har i forbindelse med denne sag rettet henvendelse til Politiassistent N. Han blev oplyst om, at hans visitkort var fundet i den udbrændte personbil af mærket Honda Civic med registreringsnummeret ... Politiassistenten forklarede, at han havde et godt kendskab til bilen samt til den unge mand, der kørte i den. Han oplyste endvidere, at han jævnligt havde set U. Ö køre i bilen, og at det også var hans opfattelse, at bilen udelukkende blev kørt af U.Ö.

De tekniske undersøgelser af bilen viste, at de kraftigste brandskader var lokaliseret på bageste venstre hjørne af bilen, idet disse var koncentreret omkring benzinklappen. Al maling var bortbrændt omkring denne. Ved åbning af benzinklappen kunne det konstateres, at benzindækslet var fjernet, og at der i påfyldningsstudsen sad et stykke forkullet stof/klud. Branden skønnes på denne baggrund at være påsat, idet der er sat ild til kluden, som har antændt benzinen i tanken, hvorefter ilden har bredt sig ind til bagagerummet. Ilden har herefter antændt hattehylden, der hang i plasticstropper ned fra bagklappen. Efter plasticstropperne var smeltet, er hattehylden faldet ned i bagagerummet. Kabinen er kun lettere brandskadet. Det må således vurderes som usandsynligt, at branden er opstået som følge af en vildfaren nytårsraket som formodet af vores forsikringstagers søn.

Vores taksator, H.H., har vurderet bilens handelsværdi til 75.000 kr. Da vores forsikringstagers søn ikke var tilfreds med dette, klagede han til Kvalitetsafdelingen, som er Trygs klageansvarlige afdeling.

Ved en fornyet vurdering fastsatte vores overtaksator, H.P., bilens handelsværdi til 85.000 kr., hvilket vores forsikringstagers søn accepterede.

3. 73.931

Da det er vores vurdering, at U.Ö. er den reelle bruger af bilen, men at bilen alligevel er oprettet på grundlag af hans fars risikooplysninger, herunder skadefri kørsel svarende til mindst 10 år, har vi tilbudt forholdsmæssig erstatning beregnet på følgende grundlag:

Bilens handelsværdi på skadetidspunktet:	85.000,00 kr.
Selvrisiko på skadetidspunktet:	2.737,00 kr.
Helårlig præmie på aktuelle police, trin 12	8.610,00 kr.
Helårlig præmie på korrekt tariferet police, trin 3	54.640,00 kr.
Den forholdsmæssige erstatningen opgøres herefter til:	12.962,75 kr.

Det nævnte beløb er fremsendt til vores forsikringstager pr. check den 10. marts 2008.

I Trygs interne EDB-system fremgår det, at vores forsikringstager, S.Ö., har haft en Mazda 323, årgang 1995, Reg.nr. …, forsikret samtidig med den aktuelle Honda Civic. Den pågældende Mazda 323 er dog efterfølgende blevet totalskadet i et færdselsuheld den 20. september 2007.

Vi fastholder vores vurdering af, at vores forsikringstagers søn, U.Ö., er den reelle bruger af bilen. Dette støtter vi på følgende sammenfatning:

- Vores taksator har udelukkende talt med forsikringstagers søn under behandling af aktuelle skade, herunder forhandling af pris.
- Bilen var ombygget i en stil, der overvejende tiltaler unge mennesker. Det vurderes højest usædvanlig, at foreliggende design og komfort skulle falde i en 73-årigs smag.
- Stereoanlægget, der tidligere er meldt stjålet, havde en forstærker siddende i bagagerummet, ligesom der har været tilsluttet flere højttalere. Også denne type udstyr ses yderst sjældent i en bil tilhørende en ældre herre.
- Værkstedet, hvor tyveriskaden havde fundet sted, oplyser, at det var forsikringstagers søn, der havde indleveret bilen og afhentet den, ligesom kreditnotaen var udstedt til ham.
- Der er fundet en række dokumenter i bilen, som alle er adresseret til forsikringstagers søn, herunder bl.a. tre tilkendegivelser fra politiet.
- Politiassistent N. … har bekræftet, at han har et godt kendskab til såvel bilen som forsikringstagers søn, ligesom politiassistenten har oplyst, at det er hans opfattelse, at bilen kun bruges af forsikringstagers søn.
- Vores forsikringstager har haft et andet køretøj forsikret samtidig med aktuelle køretøj. Det andet køretøj, en Mazda 323, svarede i udstyr og indretning til det forventelige for en bil tilhørende en mand på forsikringstagers alder - i modsætning til aktuelle køretøj."

Klagerens datter har på sin fars vegne i skrivelse modtaget den 1/9 2008 anført:

" **• Taksators kommunikation med min bror, fordi han er teknisk kyndig**
Min far taler desværre ikke dansk og min lillebror er den eneste dreng i familien af 9 børn og ingen af pigerne har en mekanisk/teknisk interesse (andet end en bygningsingeniør).

Derfor er det sådan, at når min bil skal til værksted, beder jeg min bror eller min svoger om at tage sig af det. De får ansvaret, fordi jeg ikke forstår mig på biler, og fordi de har en bekendtskabskreds, som kan efterse min bil billigere end forhandlerens egen værksted.

Jeg står dog uforstående overfor udmeldingen om, at taksatoren udelukkende har talt med min lillebror, da min lillesøster også har talt med ham. Det tekniske har de klaret med min lillebror.

Derudover har jeg selv senest talt med taksator den 18/6-08, hvor jeg tilmed spøgte med, at alle taksatorer åbenbart hedder Helge.

- **Min fars bilsmag**

Da min far købte Mazdaen, var han ude med min storesøster. Da han købte Hondaen, var han ude med min lillebror og da han senest købte Ford Mondeo, var det min lillesøster, som var med. I vores familie kan man derfor ikke udelukkende tage udgangspunkt i min fars alder, da hele familien låner bilen og får et ord med på vejen, når far tager en beslutning.

I forbindelse med min storesøsters natarbejde, betalte hun til udbetalingen, men det er udelukkende min far, som står for udgifter forbundet med bilen.

Ü. får SU, fordi han læser HF, så uanset om han får udstedt regningerne i hans eget navn, ender de hos far, som betaler dem. At han bruger sit netværk, når vores biler skal repareres eller efterses, ændrer ikke ved, at far har den økonomiske byrde.

- **Politiassistent [N]. og diverse dokumenter**

Politiassistent [N.] er en betjent, som øjensynligt primært sidder ved skrivebord. Han har kun en gang haft et møde med min lillebror vedr. en telefon. Jeg indsender gerne dokumenterne fra politiet, når vi har fået aktindsigt, hvor dette fremgår. Jeg sender d. 14/8-08 en mail til … Politi.

Min lillebrors vennekreds består af unge fra vores boligområde, et socialt belastet område, derfor kender politiet også min bror, som udseendemæssigt naturligt nok ligner alle andre. Derudover kører vores piger bedre end Ü., hvorfor han får flest bøder, selvom han mener noget andet.

Som en klog mand engang sagde, det er nemmere at slå atomer i stykker end fordomme.

Taksator nævner kun min brors papir, men intet om min lillesøsters høretelefoner eller mine studiebøger, som ligeledes var i bilen den nat.

Det virker som om, man først nu har bemærket hans tilstedeværelse og nævner det som argument 7 måneder efter ulykken og længe efter taksators besigtigelse af vores bil.

- **Mazdaen**

Det var meningen, at Hondaen skulle sælges; derfor var den på værksted til gennemsyn umiddelbart før ulykken.

Da min lillebror forulykkede med Mazdaen, (det var igen ham, som kørte bilen; det skal dog til hans forsvar siges, at den anden part var skyldig) beholdte vi Hondaen, som efter taksators vurdering blev forsætligt ødelagt. Derfor købte far Ford Mondeo.

Mit spørgsmål er, ville det ikke være nærliggende at antage, at min bror ikke var impliceret i ulykken med Mazdaen, fordi han brugte 'sin egen' bil, når den tiltalte ham mere? Medmindre man vil gå så vidt med konspirationsteorien og sige, at han ødelagde begge biler, så far kunne købe Ford Mondeoen?

Det overlader jeg til jeres vurdering."

Undersøgelsesrapport og taksatorrapport er blevet forelagt nævnet.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagens akter, herunder undersøgelsesrapporten, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har lagt til grund, at bilens reelle ejer/bruger var klagerens søn, og at selskabet, såfremt dette havde været oplyst, ville have opkrævet en højere præmie.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet i medfør af forsikringsaftalelovens § 6 har reduceret erstatningen som sket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson