812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.123:

xxxx xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bilforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på bilens motor.

Selskabet har afvist at yde dækning for skaden med henvisning til, at klageren ved grov uagtsomhed har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt, jf. forsikringsaftalelovens § 52 samt ved forsømmelse at have overtrådt forsikringsbetingelsernes sikkerhedsforskrift med hensyn til kørsel uden vand og olie.

Klageren anmeldte den 2/5 2008, at der var sket skade på den forsikrede bils front og motor. Vedlagt anmeldelsen var bilag med beskrivelse af hændelsesforløbet:

> "Vi kom kørende ad A.vej pludselig ser vi en lampe lyse og samtidig hører vi en mærkelig motorlyd og holder straks ind til siden, går ud foran bilen og ser straks en skade på kofanger, åbner motorhjelmen og ser straks, at der er vand/damper i hele motorrummet. Vi lader bilen stå og får dagen efter L.M.C. … til at forestå afhentning."

Selskabet har i skrivelse af 22/7 2008 redegjort nærmere for sagen og selskabets stillingtagen:

> "Klager har anmeldt, at han kørte ad A.vej, da han pludselig så en lampe lyse på bilens instrumentbord og samtidig hørte en mærkelig motorlyd, hvorfor han straks kørte ind til siden og konstaterede en skade på forreste venstre kofanger. Ved åbning af motorhjelm sås damp i hele motorrummet.

Det fremgår af taksatorrapporten og de billeder, der er taget af klagers bil, at der er sket skade på venstre forhjørne, og at der er spor/rester i undervognen af noget, der kunne ligne pels fra et dyr. Desuden er der konstateret et hul i køleren.

Det er vores opfattelse, at skaden på klagers bil er sket ved påkørsel af et dyr eller genstand, og at klager på grund af skadens omfang umuligt kan have undgået at høre/mærke denne påkørsel. Da der er konstaterede hul i køleren, ville klager, hvis han havde stoppet bilen umiddelbart efter påkørslen, kunne have konstateret at der løb vand fra køleren.

Vi har anerkendt erstatningspligten for den direkte påkørselsskade på klagers kaskoforsikring. Denne skade er opgjort til 12.658 kr. men har afvist skaden på motoren opgjort til 6.189,08 kr., idet forsikringen ikke dækker skade som følge af kørsel uden vand og olie jf. afsnit 21 stk. 3 i de vedlagte vilkår.

Det er vores opfattelse, at klager ved grov uagtsomhed har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt jf. forsikringsaftalelovens § 52 samt ved forsømmelse at have overtrådt sikkerhedsforskriften med hensyn til kørsel uden vand og olie som nævnt i vores vilkår.

De vedlagte ankenævnskendelser omhandler praksis i tilsvarende sager."

Klageren har i klageskrivelse af 14/6 2008 til anmeldelsen tilføjet:

"Jeg kan tilføje til skadeanmeldelsen, at bilen havde holdt på en P. plads v/A. Banegård i 3 dage, vi er tre personer i bilen og kører mod bopæl. 2-3 km uden for byen ser vi en lampe, der lyser og holder straks ind og lader bilen stå til afhentning."

Endvidere har klageren i skrivelse af 8/8 2008 overfor nævnet anført:

"For ved gentagende tlf.samtaler både med assurandør, taksator og skadeskontor blev der sagt hver gang jeg spurgte, om jeg kunne have handlet anderledes, blev der sagt meget klart og tydeligt fra dem alle, at jeg ikke kunne have gjort andet end det jeg havde gjort, derfor forstår jeg slet ikke at nu skulle jeg have gjort noget groft uforsvarlig uagtsom. Derfor må der være nogen, der har et problem nu."

Nævnet er blevet forelagt de i sagen vedlagte fotos.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvilke skader er dækket:** Forsikringen dækker – med de undtagelser, der er nævnt i punkt 21 – enhver skade på det forsikrede (se punkt 19) samt tab af dette ved tyveri og røveri.
Hvilke skader er ikke dækket: Forsikringen dækker ikke – skade som følge af kørsel uden vand eller olie. Endvidere dækker forsikringen ikke skade forvoldt med forsæt eller ved grov uagtsomhed, jf. forsikringsaftalelovens paragraf 18."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at det påhviler en forsikringstager at godtgøre, at der foreligger et forsikringsdækket skadetilfælde, mens det omvendt påhviler selskabet at godtgøre, at der foreligger en dækningsundtagelse.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de forelagte billeder og taksatorrapport, finder nævnet henset til skadens fysiske omfang, at skaden kan være sket, uden at dette er bemærket af klageren. Da selskabet ikke heroverfor har sandsynliggjort, at klageren ved grov uagtsomhed har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt, eller at han ved forsømmelse har overtrådt sikkerhedsforskriften med hensyn til kørsel uden vand og olie,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende skaden på motoren som dækningsberettigende.

Poul Sørensen
formand