815/09

Den 16. marts 2009 blev i sag nr. 74.475:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

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 med redningsdækning i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at dække de af ham afholdte udgifter til en udlejningsbil, som blev benyttet til fortsat kørsel efter en skade, sket i Tyskland, på det forsikrede køretøjs motor.

Selskabet har henvist til, at den forsikrede bils totalvægt overstiger tre tons, og at redningsforsikringen derfor ikke i henhold til de gældende betingelser dækker udgifter til udlejningskøretøj.

Af den til nævnet fremsendte klageskrivelse fremgår:

"Påstand:

Alm. Brand og/eller SOS International A/S skal erstatte en afholdt omkostning til udlejningsbil i dagene 4. juli - 4. august 2008 med Euro 3.586 med tillæg af renter i henhold til renteloven fra datoen for indlevering af dette klageskrift og til betaling sker.

Sagsfremstilling:

Alm. Brand og SOS har afvist at dække en afholdt udgift til udlejningsbil i forbindelse med en i øvrigt dækket skade under redningsforsikringen under en bilforsikring under henvisning til at den havarerede og forsikringsdækkede bils totalvægt er over 3 tons. Denne sag drejer sig kun om udgiften til udlejningsbil, idet den havarerede bil blev hjemtransporteret af SOS, ligesom SOS har anerkendt at ville dække øvrige relevante omkostninger.

De nærmere omstændigheder er følgende:

Forsikringstager er ejer af tre personbiler til husstandens private brug, som alle er kaskoforsikret i Alm. Brand: 1) en Pontiac G6 årg. 2007, reg.nr. …, med egenvægt 1609 kg og tilladt totalvægt 2113 kg, årlig præmie 10.972 kr. 2) en Chevrolet Alero årg. 2000, reg.nr …, med egenvægt 1400 kg og tilladt totalvægt 1850 kg, årlig præmie 9.230 kr 3) en Ford Lincoln Navigator årg. 2002, reg.nr. …, med egenvægt 2560 kg og tilladt totalvægt 3300 kg, årlig præmie 14.409 kr.

Forsikringspolicerne for hver af de tre biler angiver på side 2, at de omfatter redningsforsikring uden angivelse af selvrisiko eller nogen begrænsning i forsikringssummen. På de følgende sider indeholder policerne specifikke forbehold og klausuler. Ingen af disse angår redningsforsikring i udlandet. Policerne henviser i øvrigt Alm. Brands standard betingelser for Bilforsikring…

Forsikringstagers hustru kørte den 2. juli 2008 afsted med henblik på ferie i Italien. Hun valgte at benytte ovennævnte Ford Lincoln. Bilen fik en motorskade ved B. i Sydtyskland. Hun kontaktede SOS, som hjalp med at arrangere hjemtransport af bilen og tilvejebringelse af en udlejningsbil fra Europcar. Hun fik udleveret en Volkswagen Caravelle til fortsat rejse den 4. juli 2008, men i forbindelse med aftaleindgåelsen blev der givet telefonisk besked om at Alm. Brand ikke ville dække udgiften til en udlejningsvogn på grund af at den forsikrede bils totalvægt er over 3 tons. (emails herom vedlægges). Alm. Brand bekræftede ved brev af 4. juli 2008 ikke at ville dække udgiften (vedlægges).

Udgiften til leje af bil fra B. til Italien og retur to B. i dagene 4. juli - 4. august 2008 udgjorde (foreløbigt opgjort) 3.586,87 Euro, hvorfra skal fratrækkes ca. 300 euro, som SOS har anerkendt at ville dække for transport B. – K.. (kontrakt med Europcar vedlægges).

Det skal tilføjes, at forsikringstager inden rejsens påbegyndelse ingen anledning havde til at tro, at netop den valgte bil ikke skulle være omfattet af redningsdækning med erstatningsbil. Således var der under samme police som Ford Lincoln'en blevet dækket en udgift til udlejningsbil under en tilsvarende skade fire år tidligere med den tidligere ejede bil, en Chrysler Voyager årg. 1996, reg.nr. ... Der blev dengang stillet en lidt mindre Ford Mondeo stationcar til rådighed.

Anbringender:

Alm. Brand har givet forsikringstager anledning til at tro, at alle tre biler var lige dækket med hensyn til redningsforsikring i udlandet, herunder med hensyn til udlejningsbil. Hvis der havde foreligget udtrykkeligt forbehold i policen eller mere specifik angivelse af vilkårene i de foreliggende almindelige betingelser for den aftalte forsikring, kunne forsikringstager have valgte at benytte en anden bil, som også efter forsikringsselskabets opfattelse utvivlsomt var omfattet af dækningen. Det gøres således principalt gældende, at der er aftalt ens vilkår m.h.t. rednings-forsikringen og erstatningsbil, og at forsikringsselskabet må bære risikoen for misforståelser herom, særligt henset til indholdet af teksten om bilers vægt i de almindelige betingelsers vejledning om redningsforsikringen.

Alm. Brand har henvist til SOS' forsikringsvilkår for redningsforsikring. Disse var ikke udleveret af Alm. Brand inden rejsen og var ikke undersøgt inden rejsen. Alm. Brand henviser til punkt 7 om Undtagelser: 'Forsikringen dækker ikke udgifter til udlejningskøretøj for udgifter til udlejningskøretøj med tilladt totalvægt mellem 3 og 3,5 tons..'

Det gøres heroverfor gældende, 1) at Alm. Brand ikke kan påberåbe sig disse ikke vedtagne undtagelser fra den i policen aftalte fulde dækning uden forbehold, jfr. ovenfor, 2) at SOS'

vilkår efter punkt 5.b som udgangspunkt dækker udgifter til udlejningskøretøj 'som pladsmæssigt modsvarer eget køretøj', når det forsikrede køretøj havarerer, og at undtagelsen i punkt 7 derfor naturligt må forstås således, at der dog ikke dækkes udgifter til leje af en udlejningsbil med totalvægt over 3 tons, men kun til en mindre bil end eget køretøj.

Til støtte påberåbes i øvrigt, at forsikringstager er forbruger, jfr. aftalelovens § 38, og forsikringsaftaleloven, samt koncipistreglen - in dubio contro stipulatorem. "

Selskabet har i skrivelse af 22/8 2008 til nævnet fastholdt, at redningsforsikringen ikke dækker de af klageren afholdte udgifter til udlejningskøretøj, idet den forsikrede bil har en totalvægt på 3,3 tons.

Af de for bilforsikringen gældende forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**5.3. Redningsforsikring i udlandet**

(Denne risiko er medforsikret, hvis policen både omfatter kasko- og brandforsikring – dog ikke under stilstand))

De fuldstændige forsikringsbetingelser for Redningsforsikring i udlandet (det røde SOS-kort) kan rekvireres hos Alm. Brand.

Som almindelig vejledning kan oplyses:

Forsikringen omfatter personbiler, vare- og lastbiler med indtil 3,5 tons totalvægt. *Vare- og lastbiler er dog ikke dækket, såfremt rejsens formål er godstransport.*

Forsikringen dækker visse omkostninger i forbindelse med skade omfattet af kasko- og brandforsikringen eller mekanisk skade, når uheldet opstår under rejse i udlandet.

Af de for redningsforsikringen gældende vilkår fremgår bl.a.:

"**Forsikringen** omfatter *kaskoforsikrede* køretøjer, der er registreret som person-, vare- og last- vogne med tilladt totalvægt ikke over 3,5 tons samt motorcykler, scootere og registreringspligtige knallerter 45 (se undtagelser stk. 7.a.+b+c).
…
5. Forsikringen dækker *merudgifter* til:
a. **Bugsering og bjærgning**
…
b. **Udlejningskøretøj** til fortsat udlandsrejse efter forudgående aftale med SOS International a/s og under forudsætning af, at eget køretøj ikke inden for 3 *arbejdstimer* efter køretøjets ankomst til egnet værksted, kan bringes i trafikmæssig forsvarlig stand, eller hvis det stjæles (se undtagelser stk. 7.b.)
…
Leje af standardudrustet udlejningskøretøj, som pladsmæssigt modsvarer eget køretøj, dækkes maksimalt i 21 døgn under udlandsrejsen.
…
7. Undtagelser:
Forsikringen dækker IKKE

…
b. udgifter til udlejningskøretøj for køretøjer med tilladt totalvægt mellem 3 og 3,5 tons samt for registreringspligtige knallerter."

Nævnet udtaler:
Det fremgår udtrykkeligt af punkt 5.3 i de for bilforsikringen gældende betingelser, at der for redningsforsikringen gælder særlige vilkår, som kan rekvireres hos det indklagede selskab. Det er på den baggrund nævnets opfattelse, at forsikringsvilkårene for redningsforsikringen må anses for vedtaget mellem parterne.

Den forsikrede bil har ifølge det oplyste en totalvægt på 3,3 tons. Som forsikringsbetingelserne er formuleret, finder nævnet herefter ikke anledning til at pålægge selskabet at dække de af klageren afholdte omkostninger til udlejningsbil. Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

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

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann