823/09

Den 2. november 2009 blev i sag nr. 75.156:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Lloyd's v/Rasmussen
Assurance
Søndre Allé 39
4600 Køge

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Forsikringstageren, der har motorkøretøjsforsikring i Lloyd's v/Rasmussen Assurance, klager over, at selskabet har betragtet en anmeldt kaskoskade som to selvstændige skader og i konsekvens heraf har opkrævet to gange selvrisiko.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 21/9 2008 beskadigede sin motorcykel ved en soloulykke. Af klagerens elektroniske skadeanmeldelse af 16/10 2008 fremgår bl.a.:

> "Kom kørende i lav hastighed og så skilt om indkørsel forbudt for motorkøretøjer ind til B. og stopper ind til højre side (med blinklys til højre) for efterfølgende at lave en U-vending. Jeg orienterer mig, slår blinklyset til venstre til og foretager en U-vending i meget langsomt tempo. (ca. 4 km/t). Jeg får overbalance mod venstre og motorcyklen vælter ned på venstre side. Da motorcyklen rejses op får den overbalance mod højre side og tabes ned på højre side."

Selskabet bekræftede herefter modtagelsen af klagerens skadeanmeldelse ved skrivelse af 16/10 2008, hvori det bl.a. anførtes:

> "Vi anerkender hermed modtagelsen af Deres skadeanmeldelse.
>
> De bedes sætte Deres køretøj på værksted, således at vores taksator kan besigtige skaden.

> Til Deres orientering medfører ovennævnte skade, at De skal betale selvrisiko i henhold til forsikringsbetingelserne. Samtidig medfører skaden en præmieforhøjelse på 30%."

Klagerens motorcykel blev takseret den 24/10 2008, hvorefter selskabet ved skrivelse af 27/10 2008 fremsendte opkrævning af to gange selvrisiko i alt 10.000 kr. Af skrivelsen fremgår:

> "De bedes sætte Deres køretøj på værksted, således at vores taksator kan besigtige skaden.
>
> Til Deres orientering medfører ovennævnte skade, at De skal betale selvrisiko i henhold til forsikringsbetingelserne. Samtidig medfører skaden en præmieforhøjelse på 30 %."

Klageren har overfor nævnet i klageskema samt tillæg hertil dateret 26/11 2008 bl.a. anført:

> "Det er min opfattelse, at der er årsagssammenhæng mellem skaderne, da det ene sker som en konsekvens af at det andet og derfor bør behandles samlet. Jeg ønsker at forsikringsselskabet anerkender, at skaden er sket i sammenhæng og derfor må betragtes som én skade.
>
> Supplerende til sagsfremstillingen i skadesanmeldelse af 16. oktober 2008 og brev af 6. november 2008 fra advokatfuldmægtig J.F.A., kan jeg oplyse, at jeg selvsagt blev chokeret og forskrækket da jeg får overbalance på motorcyklen og må springe af, for ikke at få cyklen ned over mit ben. Da jeg efterfølgende forsøger at rejse cyklen op er jeg rystet og nervøs, hvorefter jeg desværre får overbalance mod venstre side og taber cyklen. På baggrund af min sindstilstand og den øvrige sagsfremstilling, er der efter min klare opfattelse en årsagssammenhæng mellem skaderne, hvorfor de må betragtes og behandles som én skade."

Heroverfor har selskabet ved skrivelse af 12/12 2008 bl.a. bemærket:

> "Kunden forklarer i sin skadeanmeldelse (bilag …) at hun først vælter på motorcyklens venstre side i forbindelse med en u-vending. Efter at have rejst motorcyklen op får hun overbalance og taber denne gang motorcyklen på dennes højre side.
>
> På baggrund af kundens egen forklaring, finder vi at der er tale om to forskellige hændelsesforløb som hver især medfører opkrævning af selvrisiko.
>
> Vi fastholder således vores afgørelse i sagen og afventer fortsat kundens indbetaling af selvrisiko i forbindelse med de to skader."

På et spørgsmål fra nævnets sekretariat om, hvorvidt selskabet, inden reparationen blev foretaget, informerede klageren om, at det anmeldte ville blive betragtet som 2 skader, har selskabet i skrivelse af 19/8 2009 udtalt:

> "Vi modtager kundens skadeanmeldelse 16. oktober 2009 (bilag ..), samme dag sender vi en bekræftelse på at vi har modtaget hendes anmeldelse (bilag ..), fredag den 24. oktober 2008 takseres motorcyklen, og da skaderne ikke er sammenhængende opgøres rapporter-

ne i to af vores taksator (bilag ..). Vi modtager begge rapporter efter weekenden mandag d. 27. oktober og sender samme dag en bekræftelse til kunden om at hun ligeledes skal betale selvrisiko for skaden på højre side (bilag ..). Vi har således givet kunden meddelelse herom uden unødigt ophold."

Nævnets sekretariat har herefter bedt klageren oplyse, hvornår køretøjet blev repareret.

Som svar herpå har klagerens advokat i skrivelse af 18/9 2009 oplyst:

"Nedenfor skitseres sagsforløbet kronologisk:

21. september 2008
Skaden indtræder

21. september 2008
Køretøjet indleveres til værkstedet/MCH.

16. oktober 2008
Skadesanmeldelse sendes til Rasmussen Forsikring pr. e-mail.

16. oktober 2008
Kopi af skadesanmeldelse sendes til værkstedet/MCH.

24. oktober 2008
Taksator var på besigtigelse hos værkstedet/MCH. og anerkendte skaderne. Værkstedet/MCH. påbegyndte reparationen.

27. oktober 2008
Brev vedrørende opdeling i to skader sendes fra Rasmussen Forsikring. Brevet blev sendt med almindelig post. Det er derfor i sagens natur tidligst modtaget af …[klageren] 28. eller 29. oktober 2008, efter endt arbejdstid kl. 16.30, idet posten ikke leveres før …[klageren] tager af sted om morgenen.

28. oktober 2009 [2008] (formiddag)
Værkstedet/MCH. bekræfter pr. e-mail, at reparationen er påbegyndt. Kopi af bekræftelse fra Værkstedet/MCH. vedlægges.

Værkstedet/MCH. har desuden bekræftet pr. e-mail 18. september 2009, at de påbegyndte reparationen den 24. oktober 2008 umiddelbart efter taksators besigtigelse hos værkstedet/MCH., jf. vedlagte kopi af e-mail korrespondance med Værkstedet/MCH."

I klagerens police er om selvrisiko bl.a. anført:

"**Selvrisiko:** Ved enhver skade min. 5.000,00."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3.3 Selvrisiko ved kaskoskade (- gælder dog ikke tyveri)**
Ved kaskoskade opkræves der 5% af den samlede skadesudgift, dog minimum 5.000 kr.
…

7. Hvordan reguleres præmietrinet?
7.1.2 For hver ansvars- og /eller kaskoskade De har i løbet af et forsikringsår, stiger Deres årlige præmie med 30% frem til afslutningen af efterfølgende hovedforfald."

Nævnet udtaler:
I tilfælde, hvor et selskab påberåber sig, at en anmeldt skade udgør 2 skader, og dette ikke er indlysende, er det nævnets praksis, at der kun kan gives selskabet medhold, såfremt forsikringstageren, inden reparationen foretages, er gjort opmærksom på selskabets standpunkt.

Nævnet finder, at det ikke er indlysende, at den i sagen anmeldte kaskoskade udgør 2 skader.

Herefter, og da nævnet efter sin gennemgang af sagen finder, at selskabet ikke har godtgjort, at klageren, inden udbedring af skaden blev iværksat, har fået meddelelse om, at det anmeldte af selskabet ville blive betragtet som 2 skader, er selskabet uberettiget til at anse den anmeldte kaskoskade som 2 selvstændige skader og til i konsekvens heraf at opkræve 2 gange selvrisiko.

J. Hermann