829/09

Den 19. oktober 2009 blev i sag nr. 75.522:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet motorcykelforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at dække hans motorcykel, som er blevet stjålet.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at motorcyklen på tyveritidspunktet ikke var forsynet med et satellitsikringssystem, der opfylder selskabets krav hertil.

Klagerens advokat har i klageskrivelse af 28/1 2009 til nævnet anført:

> "Min klient anskaffede en motorcykel og tegnede forsikring i Topdanmark, der ved brev af 26. juni 2008, meddelte, at det var en betingelse for kaskoforsikring, at der blev installeret satellitsikring. Dette gjorde min klient og meddelte det til Topdanmark med fax den 3. juli 2008 fra min klients mor, der i følgeskrivelsen blandt andet [anførte], at hvis der var noget i vejen for, at motorcyklen blev kaskoforsikret, ønskede hun dette meddelt og begrundet hurtigt.
>
> Der kom ingen indsigelse fra Topdanmark, der i stedet fremsendte opkrævning på forsikringspræmie, der også indeholdt betaling for kaskoforsikring. Den 22. august 2008 blev motorcyklen stjålet, og Topdanmark har nægtet at udbetale erstatning, med den begrundelse, at den monterede satellitovervågning ikke benyttede en kontrolcentral, som er godkendt af Topdanmark.
>
> Min klient finder, at han opfylder de betingelser, som Topdanmark har stillet. Desuden gøres det gældende, at Topdanmark ved ikke at gøre indsigelse mod de modtagne oplysninger fra min klient og ved at fremsende opkrævning på kaskoforsikring har forpligtet sig overfor min

klient, eventuelt ved passivitet eller ansvarspådragende adfærd. Topdanmark har bragt min klient i den situation, at han med god grund regnede med, at han havde forsikringsdækning.

Hvis min klient inden tyveriet havde fået at vide, at der kunne rejses tvivl om forsikringsdækningen, ville han have opfyldt eventuelle yderligere krav eller tegnet forsikring i et andet selskab. Der er ikke grundlag for at rejse tvivl om, at min klients mor har sendt telefaxen den 3. juli 2008.

Topdanmark har i øvrigt under alle omstændigheder forpligtet sig til at sende opkrævningen den 22. juli 2008."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 12/2 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har anmeldt sin motorcykel af mærket Yamaha YXF R1 årg. 2008 stjålet d. 22. august 2008 ud for J.gade … Til motorcyklen hører 3 sæt nøgler, som er indsendt til selskabet.

Klagers motorcykel er jf. slutseddel købt d. 7. maj 2008 hos firmaet K.B. for 247.948 foruden udstyr til ca. 76.000 kr. og der er ikke noteret panthaverdeklaration. …

Som det fremgår af policen, er det en forudsætning for dækning af tyveri af motorcyklen, at den er forsynet med satellitovervågning med minimum 12 timers batteri backup og bevægelsessensor. Systemet skal være tilsluttet vores alarmcentral eller en af Rigspolitichefen godkendt kontrolcentral. Det er desuden en betingelse, at satellitovervågningen automatisk aktiveres ved fjernelse af tændingsnøglen samt at strømtilførslen er aktiv.

Motorcyklen var forsynet med et Tripple track sporingsanlæg, der ikke er godkendt af Topdanmark. På Tripple tracks hjemmeside fremgår det, at enheden som klager har monteret, ikke kan sættes til motorcyklens tændingssystem. Det anførte system er således et sporingssystem og ikke et alarmsystem, der giver alarm, hvis motorcyklen stjæles. Det fremgår da også af Tripple Tracks hjemmeside, at flere forsikringsselskaber derfor ikke godkender systemet.

Hvis det af os godkendte udstyr er monteret, vil der automatisk gå alarm til centralen, hvis motorcyklen fjernes uden rette nøgle. Det vil med andre ord sige, at centralen er i stand til at spore motorcyklen fra det tidspunkt, motorcyklen forsøges at stjæles.

Hvis vi ikke har modtaget en registrering af satellitsikringen inden 8 dage efter, at kunden har modtaget police og brev om sikringskravet, vil kaskoforsikringen normalt blive slettet. Vi skrev som det fremgår af vedlagte brev og police til klager d. 26. juni 2008.

Klagers mor har indsendt en kopi af en faxforside dateret d. 3. juli 2008. Denne fax er imidlertid aldrig modtaget i selskabet. Hvis vi havde modtaget faxen, ville vi omgående have taget kontakt til klager og meddelt, at det pågældende udstyr ikke kunne godkendes. Klagers mor har efterfølgende indsendt en kopi af en udskrift fra TDC, hvor det fremgår, at der har været et opkald til vores alarmcentral, der har haft en varighed på 17 sek. Den korte varighed af transmissionen kunne tyde på at afsendelsen ikke er gennemført korrekt.

Vi har derfor bedt klager fremsende en kopi af telefaxkvitteringen eller som et minimum rapporten over samtlige modtagne/fremsendte fax, som man kan udskrive fra maskinens hukommelse fra perioden omkring den 3. juli 2008. Denne kvittering har klager ikke fremsendt.

Ved en fejl fra vores side er kaskoforsikringen ikke blevet opsagt inden tyveriet, men kravet om den rette satellitovervågning er en objektiv risikobeskrivelse, som det påhviler klager at sørge for er opfyldt.

Herudover er klagers motorcykel anmeldt stjålet d. 22. august 2008, og uvist af hvilken årsag kontakter klager først d. 26. august sin sporingscentral, der åbenbart ikke på dette tidspunkt er i stand til at spore motorcyklen.

I henhold til forsikringsaftalelovens § 52 påhviler der forsikringstageren en tabsbegrænsningspligt og ifølge vores opfattelse, er det groft uagtsomt, at klager først på vores opfordring 4 dage efter meddeler sin central at motorcyklen er stjålet.

Vi må jf. ovennævnte fastholde vores afvisning af erstatningspligten."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 19/2 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Min klients motorcykel var udstyret med både tracking og alarm.

Det er flere gange oplyst overfor Topdanmark, at J.C.s mor P.C. kun kan få udskrifter 3 måneder tilbage fra sin fax, og at kvitteringen ikke er i behold.

Hvis Topdanmark noget tidligere havde reageret på oplysning i P.C.s brev af 24. september 2008 om den fremsendte fax af 3. juli 2008, kunne P.C. måske have sikret bevis i form af udskrift af faxen, der er af mærket Canon Fax -L400.

Der er tidligere redegjort for tidspunktet for anmeldelse, som skete den 22. august 2008 til politiet og Topdanmark. Jeg henviser til mit brev af 16. december 2008 til Topdanmark. Min klient har på ingen måde handlet uagtsomt, idet det tværtimod, fremstår, at hvis motorcyklen er tilsluttet alarmcentral, kan vi (Topdanmark) spore den på få minutter, hvis den bliver meldt stjålet."

Herefter har selskabet i skrivelse af 26/2 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers mor har d. 24. september 2008 til os oplyst, at faxen blev sendt d. 3. juli 2008 og vi har d. 3. oktober 2008 meddelt klager, at vi ikke har modtaget den omtalte fax.

Motorcyklen var jo netop ikke udstyret med en alarm. Hvis motorcyklen havde været udstyret med den godkendte alarm, ville man kunne spore motorcyklen på få minutter, idet der vil går alarm til kontrolcentralen, når motorcyklen bliver fjernet få meter uden brug af rette nøgle."

Nævnet har den 15/6 2009 fra klagerens advokat modtaget en af firmaet Tripple Track A/S til klageren udstedt faktura, der er dateret 27/4 2009. Det fremgår af fakturaen, at den vedrører "vagtcentral" (1 år) og "teleabonnement" (1 år).

Efterfølgende har selskabet i skrivelse af 30/6 2009 til nævnet anført:

"Den fremsendte kvittering dokumenterer, at klager har oprettet en tilslutning til en vagtcentral, men som jeg tidligere har meddelt, er det en forudsætning for dækning af tyveri af mo-

torcyklen, at den er forsynet med satellitovervågning med minimum 12 timers batteri backup og bevægelsessensor. Det er en betingelse, at satellitovervågningen automatisk aktiveres ved fjernelse af tændingsnøglen samt at strømtilførslen er aktiv.

Motorcyklen var forsynet med et Tripple track sporingsanlæg, der ikke er godkendt af Topdanmark. Det anførte system er således et sporingssystem og ikke et alarmsystem, der giver alarm, hvis motorcyklen stjæles.

Hvis det af os godkendte udstyr havde været monteret, ville der automatisk gå alarm til centralen, hvis motorcyklen blev fjernet uden rette nøgle. Det vil med andre ord sige, at centralen ville være i stand til at spore motorcyklen fra det tidspunkt, motorcyklen blev forsøgt stjålet, fordi der omgående ville gå alarm til vagtcentralen.

Klagers anlæg giver ingen alarm ved fjernelse af motorcyklen uden rette nøgle, men centralen kan spore motorcyklen, hvis man anmoder centralen om det. I den aktuelle sag kontakter klager først sin sporingscentral 4 dage efter motorcyklen blev stjålet og på dette tidspunkt har man åbenbart ikke været i stand til at spore motorcyklen.

Vi må derfor fastholde vores afgørelse."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. selskabets skrivelse af 26/6 2008 til klageren, forsikringspolicer dateret 26/6 og 22/7 2008 samt den telefax, som klageren hævder, at hans mor fremsendte til selskabet den 3/7 2008.

Af selskabets skrivelse af 26/6 2008 fremgår:

"Det er specielt Harley Davidson samt de dyre motorcykler, der i særlig grad er udsat for tyveri, og det er derfor nødvendigt at kræve satellitsikring af disse, hvis de ønskes kaskoforsikret i Topdanmark.

Din motorcykel hører til denne gruppe, og installerer du ikke satellitsikring, kan vi ikke kaskoforsikre din motorcykel.

Har du fået installeret satellitsikring beder vi dig om at indsende blanketten 'Registrering af satellitsikring'.

Har du ikke installeret satellitsikring, har du en frist på 8 dage til at få installeret og indsende blanketten 'Registrering af satellitsikring'. Hører vi ikke fra dig inden 8 dage sletter vi kaskoforsikringen og fremsender en ny police til dig som kun er med ansvarsforsikring.

Krav til satellitsikring
Topdanmark stiller følgende krav til satellitsikringssystemet:
- det skal være et satellitbaseret system
- det skal være tilkoblet en døgnbetjent kontrolcentral, der er godkendt af Topdanmark
- det må maksimalt have et strømforbrug på 2 mAh i hvile (da motorcyklens batteri ellers ofte vil være uden strøm ved parkering i flere dage)
- det skal være med batteri back-up, så systemet virker, selvom strømmen til motorcyklens almindelige batteri afbrydes
- det skal være med bevægelsessensor

- der skal automatisk ske aktivering af systemet, når tændingsnøglen fjernes
- systemet skal automatisk sende en alarm til kontrolcentralen, hvis motorcyklen fjernes uden at motoren startes
- installationen skal foretages af autoriseret personel for det pågældende produkt

Topdanmark anbefaler et satellitsikringssystem fra DEFA Tracking, som du fx kan købe hos din sædvanlige forhandler fra en pris på 4.995 kroner inklusiv batteri back-up og moms. Dertil kommer en monteringspris på ca. 1.300 kroner inklusiv moms. DEFA Tracking leveres med simkort isat og du skal betale 395 kroner om året for abonnement og 199 kroner i oprettelsesgebyr.

Vi tilbyder gratis alarmovervågning
Topdanmark tilbyder gratis alarmovervågning, hvis du vælger et system fra DEFA Tracking, som alle kan tilsluttes vores kontrolcentral.

Topdanmark godkender også andre systemer, men ovenstående krav til systemet skal være opfyldt. Vælger du et andet system end DEFA Tracking, kan det ikke tilsluttes vores kontrolcentral, og vi kan dermed ikke tilbyde gratis alarmovervågning.

Du bedes venligst indsende blanketten: 'Registrering af satellitsikring' i udfyldt og underskrevet stand til Topdanmark inden 8 dage."

De to policer, som begge omfatter ansvar og kasko, indeholder følgende enslydende tekst:

"**Særlige vilkår**
…
Motorcyklen skal være forsynet med satellitovervågning med minimum 12 timers batteri back-up og bevægelsessensor. Systemet skal være tilsluttet vores alarmcentral eller en af Rigspolitichefen godkendt kontrolcentral.
Det er desuden en betingelse, at satellitovervågningen automatisk aktiveres ved fjernelse af tændingsnøglen samt at strømtilførslen er aktiv."

I klagerens mors telefax dateret 3/7 2008 - faxforsiden - hedder det:

"I henhold til aftale med min søn J. - fremsendes hermed registrering af satellitsikring for … Yamaha YZF R 1.

Såfremt der mod forventning skulle være noget i vejen for at motorcyklen ikke kan blive kaskoforsikret, bedes De venligst og meget hurtigt fremsende begrundelse herfor.

Såfremt min søn inden for kort tid modtager police, må satellitsikringen anses for at være i orden."

Af blanketten "Registrering af satellitsikring", som er underskrevet af klageren og dateret 3/7 2008, og som ifølge klageren blev fremsendt til selskabet af hans mor sammen med den ovenfor citerede faxforside, fremgår bl.a.:

"Jeg bekræfter, at min motorcykel har satellitsikring og er tilmeldt en døgnbetjent kontrolcentral, der er godkendt af Topdanmark.

Navn på satellitsystemet: *Tripple track*
med løbende abonnement og udlandsdækning (simkort) hos (fx Sonofon): *Simkort*

Navn og adresse på montøren af satellitsystemet: *Tripplet track A/S* …
Dato for montering af satellitsystemet: *8/5-08*
Navn på kontrolcentralen: *Star rescue*"

Nævnet udtaler:

Klageren blev ved forsikringens tegning tydelig forklaret om de krav, som satellitsikringen skulle opfylde for at kunne give grundlag for kaskoforsikring af motorcyklen, og han blev informeret om pris og indkøbsmuligheder.

Klageren har ikke bestridt, at hans motorcykel ikke var forsynet med et satellitsikringssystem som det krævede. Han har heller ikke dokumenteret, at han i juni eller juli 2008 indkøbte og forsynede motorcyklen med et system, som han havde grund til at tro opfyldte kravene.

Under disse omstændigheder finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afslået dækning.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen