830/09

Den 2. november 2009 blev i sag nr. 75.817:

xxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har autoforsikring i If Skadeforsikring, klager over selskabets afvisning af at betale nyværdierstatning for klagerens bil af mærket Suzuki Jimny 1,3 SE, indregistreret første gang 4/4 2006.

Ved 2 separate hændelser den 4/1 2009 blev klagerens bil skadet. Selskabet har afvist at yde nyværdierstatning i henhold til den af klageren tegnede superbildækning.

I sin klageskrivelse af 12/3 2009 til nævnet har klageren anført:

> "Vi mener at vi har krav på at skulle have nyværdierstatning for vores bil da bilen er skadet for godt 120.000 kr. hvilket ca. er handelsprisen for bilen. Dette mener If dog imidlertid ikke da de siger at det er 2 skader som skal holdes adskilt og derfor overstiger ingen af skaderne skats minimum for totalskade. Dette har vi forelagt … som er chef for den juridiske afdeling hos skat. Hun siger at det i ikke er om bilen er skadet af 1,2 eller 25 gange men at det kun er prisen for en genopretning der afgør om der skal betales ny afgift af bilen efter genopbygning. Ydermere sagde min mand til taksatoren at kunne vi ikke få nyværdi for bilen ville vi have bilen repareret, da det jo altså ville koste os flere penge at skulle ud og have finansieret en anden bil da der jo altid er omkostning tilknyttet dette. Hvortil de svarede ham at de bestemte om vi kunne få bilen lavet eller ej! Til dette svar sagde vi at hvis de ikke mente vi kunne få bilen repareret måtte det jo betyde at bilen i deres øjne var totalskadet. Dette kunne vi ikke får noget konkret svar på.
> Ud over dette mener vi heller ikke at taksatoren har opgjort bilen korrekt da der bl.a. er en skade på bilen som ikke er med i opgørelsen o.s.v. …

Ved skrivelse af 6/4 2009 til nævnet har selskabet hertil bemærket:

2. 75.817

"Klager anmeldte den 4. januar 2009 at [reg.nr.] samme dag var skredet ud i et sving og kørt ind på en mark og i den forbindelse fået skade på bilens front og højre side foran. Klager forlod bilen med bilnøgle placeret under solskærm efter aftale med Falck som skulle bugsere bilen til værksted.

Den 13. januar 2009 anmeldte klager at bilen blev udsat for tyveri/hærværksskade da den stod på marken den 4. januar 2009 og i den forbindelse havde fået skader overalt på bilen. Gerningsmanden kunne køre bilen fordi han havde fundet bilnøglen.

Klager havde efterladt bilnøgle i bilen men på trods af særlige omstændigheder har vi ikke gjort groft uagtsomhed gældende.

Skadeanmeldelser - se bilag ..
If har behandlet sagen ud fra at der er sket 2 separate skadehændelser hvorfor If har gjort de 2 skader op særskilt.
If har kontaktet Skat vedrørende fortolkning af hvornår en bil er totalskadet ved flere adskilte skader. Skat har oplyst at de anser skaderne som 2 selvstændige begivenheder. Se bilag ..
I henhold til forsikringsvilkårenes punkt 10 kan If enten erstatte den skete skade med et kontantbeløb eller lade køretøj et reparere.

De 2 skader :
Skade 1 : Eneuheld/kollision med skade på bilens front og højre side foran er af taksator gjort op på taksatorrapportnr.:…H. Skadeudgift : 39.472,85 kr.

Skade 2 : Tyveri/hærværksskade med skade overalt er af vores taksator gjort op på taksatorrapportnr.: …T. Skadeudgift : 80.599,84 kr.

Taksatorrapporter - se bilag ..

Bilens handelsværdi : 135000 kr. - se bilag ..

Bilens Nyværdi : 176500 kr.

Betingelse for at If skal udbetale *nyværdierstatning i henhold til Superbil dækning* er at bilen skal have en skade der overstiger 50 % af bilens nyværdi eller at skaden overstiger 75 % af bilens handelsværdi. Se bilag .. - Motorkøretøjsforsikring, forsikringsvilkår A-06; punkt A Superbil A 1.1.1.

Ingen af de 2 betingelser ses at være opfyldt.

If har valgt at kontanterstatte skaden med handelsprisen på skadetidspunktet i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 11.

Skaderne er opgjort og gennemgået med værksted og godkendt af If' s overtaksator. Efterfølgende er taksatorrapporterne gennemgået og godkendt af det værksted som har købt resterne. Værkstedet har udført reparationen til genopbygning uden at fremsende bemærkninger om opgørelsens rigtighed.

Da betingelserne for nyværdi efter Superbil dækning ikke er opfyldt fastholder at vi ikke kan imødekomme klagers ønske."

3. 75.817

Af skrivelse fra Skattecenter H.T. af 19/5 2009 til selskabet med kopi til klageren fremgår bl.a.:

> "De har i mail af 2. februar m.fl. anmodet SKAT om at tage stilling til, hvorvidt der i en konkret situation efter SKATs opfattelse er tale om en eller to skader i relation til registreringsafgiftslovens § 7.
>
> *Sagsforløb*
> Baggrunden for Deres forespørgsel er, at forsikringsselskabet i sine forsikringsbetingelser tilsyneladende henviser til, at skadelidte … kun kan opnå nyværdierstatning efter sin superbil dæknings-forsikring, hvis der efter SKATs regler er tale om en totalskade.
>
> Hændelsesforløbet er oplyst til, at forsikringstager kører i grøften (skaden vurderes selvstændigt til 40.000 kr.) og efterfølgende efterlader forsikringstager sine nøgler til bilen til Falcks brug på det ene hjul. Inden Falck ankommer til stedet, finder en ukendt gerningsmand nøglerne og forøver en tyveri/hærværksskade på bilen (vurderet selvstændigt til 80.600 kr.)
> …
> Reglernes formål er at sikre, at der betales registreringsafgift på ny, når et køretøj repareres eller genopbygges efter at have været totalskadet. De nævnte regler indeholder både henvisning til 'skader' og til 'skaden', netop fordi det ikke er skaderne i sig selv, der er centrum for reglerne, men derimod den efterfølgende genopbygning.
>
> Reglerne henviser endvidere gentagne gange til, at det er forsikringsselskaberne selv, der skal vurdere og opgøre skaderne. I praksis er administrationen af reglerne således overladt til forsikringsselskaberne. Til trods herfor kan vi i denne sag vejledende udtale, at SKAT ikke ud fra et afgiftsmæssigt synspunkt ser noget til hinder for, at forsikringsselskabet behandler sagen som to selvstændige forsikringsbegivenheder.
>
> Det er oplyst, at denne sag også skal indgå i forsikringsbranchens revurdering af standardbetingelserne omkring tilsvarende sager. Ligesom De har henvist til en tidligere sag fra september 2004 (j.nr. …), hvor ToldSkat har foretaget en vurdering i en lignende sag.
>
> I lyset af sidstnævnte har nærværende sag været drøftet i SKATs centrale Motorenhed, som har godkendt ovenstående som retningsgivende i lignende situationer."

Ved e-mail af 23/1 2009 til selskabets kundeombud har klageren bl.a. anført:

> "Vi mener dog at hvis skaderne på de 2 forsæder og instrumentbordet blev gjort rigtigt op ville skaden derved overstige 50%."

Selskabets kundeombud har ved skrivelse til klageren af 12/2 2009 hertil bemærket:

> "SKAT oplyser til If, at når der er tale om to selvstændige skadebegivenheder, skal skaderne på bilen gøres op, hver for sig. If har altså ret i, at skaderne skal betragtes som to selvstændige skader, og at det er beløbet af hver enkelt skade som afgør om bilen er totalskadet.
>
> Spørgsmålet er så, om størrelsen på den enkelte skade er vurderet korrekt, og hvad bilens handelsværdi er. Vedrørende handelsværdien kan jeg se, at den er fastsat i januar måned. Jeg kan samtidig se, at taksatoren, som det er praksis, på dette tidspunkt har lavet en markedsundersøgelse på en tilsvarende bil. Det er en undersøgelse af, hvad der er annonceret

til salg på nettet hos forhandlere. Handelsværdien på 135.000 kr. kommer han frem til ud fra et gennemsnit af, hvad en tilsvarende nysynet bil koster hos en forhandler. Jeg har fået oplyst, at grunden til, at I nu kan finde en tilsvarende bil, som kun koster 110.000 kr. er, at priserne på brugte biler generelt er nedadgående, og at priserne nærmest falder dag for dag.

Selve opgørelsen af skaderne er sket i samarbejde med værkstedet. Det vil sige, at opgørelsen er lavet på baggrund af et reparationstilbud fra værkstedet. Det er klart, at der ved opgørelser af større skader kan forekomme afvigelser i både op- og nedadgående retning. I Kundeombudet ligger vi ikke inde med den faglige ekspertise til selv at vurdere, hverken skaderne på bilen eller hvor meget bilen er
værd.

Ifs cheftaksator … oplyser i den forbindelse til mig, at selv når eventuelle afvigelser tages i betragtning, er der rigeligt plads til, at grænsen for, at bilen bliver erklæret totalskadet er nået. Jeg ser på denne baggrund derfor ingen grund til at betvivle værkstedets og Ifs vurderinger og opgørelser af skaderne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Kasko-, Delkasko- og Brandforsikring**
…
5 Nyværdierstatning for personbiler
…
Dækker/omfatter
…
Køretøjer registreret som personbil, erstattes med nyværdi hvis den skaderamte bil:
a. var fabriksny, da Du tegnede eller ændrede forsikringen for den, **og**
b. skaden sker inden for et år efter første indregistrering, **og**
c. reparationsudgifterne vil overstige 50 % af personbilens nyværdi på skadetidspunktet.

Nyværdierstatningen svarer til den kontante købspris på skadetidspunktet for en fabriksny bil af samme mærke, model og type.
Ved modelskifte er nyværdierstatningen den seneste kendte pris for en model svarende til den forsikrede personbil.
…
A Superbil (tilvalgsdækning)
…
A.1.1.1 Kørertøjer registreret som personbil, som er indtil 3 år gamle på skadetidspunktet (jf. første indregistreringsdato):
…
Dækker/omfatter
… I tillæg til punkt 5 vedr. nyværdierstatning gælder følgende særlige regler:
a. Ved en dækningsberettiget skade på kaskoforsikringen (se dog særlige regler for tyveri eller røveri under ptk. b) betaler If en erstatning, der svarer til køretøjets købspris ved første indregistreringsdato, hvis
- reparationsudgiften overstiger 50 % af denne værdi, eller
- køretøjet erklæres totalskadet jf. Toldvæsenets gældende regler."

Nævnet udtaler:
Nævnets flertal - 3 medlemmer - finder efter dets gennemgang af sagen ikke grundlag for at tilsidesætte selskabets opgørelse af de to skader, og må lægge til grund, at ingen af skaderne overstiger 50 % af køretøjets købspris ved første indregistreringsdato.

Efter den afgivne udtalelse fra Skattecenter H.T. må flertallet endvidere lægge til grund, at bilen ikke er totalskadet i henhold til toldvæsenets gældende regler.

Flertallet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde nyværdierstatning for bilen.

Nævnets mindretal - 2 medlemmer - finder, at hændelsesforløbet , sådan som skaderne er sket - et færdselsuheld, hvor en gerningsmand misbruger den til Falck efterladte nøgle med yderligere skade på køretøjet til følge - må betragtes som en skadebegivenhed, og at reparationsudgifterne herefter berettiger klageren til nyværdierstatning.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann