840/10

Den 17. marts 2010 blev i sag nr. 76.651:

xxxx xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har Bil elite forsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i forbindelse med en anmeldt skade.

Selskabet har nedsat erstatningen under henvisning til, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen har oplyst et for lavt forbrug af kilometer, og at forsikringspræmien således er beregnet for lavt. Klageren er derfor alene berettiget til forholdsmæssig erstatning.

Ved indtegningen af forsikringen pr. 1/10 2008 forventede klageren, at det årlige kilometertal ville ligge på mellem 8.001 km og 14.000 km, og at kilometerstanden pr. 31/8 2008 var 130.423 km.

I overensstemmelse hermed oprettede selskabet bilforsikringen og fremsendte policen og forsikringsbetingelserne ved skrivelse af 20/8 2008. Selskabet opfordrede i skrivelsen klageren til at kontrollere, om det korrekte antal kilometer var anført, idet præmiens størrelse var afhængig heraf.

2. 76.651

I forbindelse med en anmeldt førerskade den 14/4 2009 blev kilometerstanden aflæst til 150.552 og skaden opgjort til 31.482,59 kr.

I forbindelse med opgørelse af skaden blev selskabet opmærksom på, at det angivne kilometerinterval på policen var overskredet, idet dette den 31/8 2008 var oplyst til at være 130.423 km. Ved skrivelse til klageren af 22/6 2009 gjorde selskabet derfor opmærksom på, at han havde overskredet kilometerintervallet med 14,98 %, hvorfor erstatningen ville blive nedsat med 14,98 % svarende til 4.231, 25 kr. Samtidig blev policen ændret, således at kilometerintervallet 20.001 km - 26.000 km fremgik.

Klageren var overrasket over selskabets afgørelse og har i mail af 12/7 2009 til selskabet anført, at han havde opgjort kilometertallet efter bedste overbevisning, men at der var tilkommet midlertidige ekstraordinære forhold, som havde bevirket, at kilometerintervallet ikke havde kunnet holde. Han kritiserede derfor, at han ikke var blevet gjort opmærksom på, at erstatningen ville blive nedsat forholdsmæssigt, såfremt kilometertallet var overskredet i forbindelse med en skade.

Selskabets klageansvarlige har i mail af 20/7 2009 til klageren henledt opmærksomheden på, at selskabet både den 20/8,13/10 og 21/10 2008 skriftligt har mindet klageren om at give besked, såfremt kilometerforbruget ændrede sig. På baggrund heraf fastholdt selskabet afgørelsen og henviste til ankenævnets praksis i en lignende sag.

Over for nævnet har klageren i klage af 2/8 2009 krævet, at selskabet frafalder det forholdsmæssige fradrag i erstatningen på 4.231,25 og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Jeg blev uopfordret kontaktet af en Topdanmark sælger og solgt bla. en bilforsikring, hvor præmien afhang af det årlige km forbrug. Sælgeren sagde at det var ikke så vigtigt om det oplyste kørselsestimat lige kom til at passe helt og at det bare kunne reguleres hen ad vejen. Da jeg spurgte om vi ikke skulle fastsætte det med 'sikkerhedsmargen' sagde han at det var slet ikke nødvendigt (måske for at kunne fastholde en initiel konkurrencedygtig pris på hans tilbud). Vi fastsatte således intervallet 8.000 - 14.000 km årligt som virkede realistisk på det tidspunkt og sådan set også vil gøre det, hvis jeg i dag skulle opgive et kørselsestimat for det kommende år. Han oplyste intet om at der ved skade og hvis km tallet var overskredet kun ville blive udbetalt forholdsmæssig erstatning. Han relaterede kun km-tallet med størrelsen på præmien, der hvis det ikke holdt, ville blive efterreguleret."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 20/8 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vores assurandør …, der har haft kontakt med klager tilbageviser, at skulle have meddelt klager, at det årlige kilometerforbrug ikke var væsentligt, men kan bekræfte, at have oplyst klager om, at kilometeroplysningerne kan reguleres, hvis man kører mere eller mindre end oplyst. Præcis som vi også oplyser i vores brev som følger med policen.
> …
> Hver gang en police fremsendes gør vi opmærksom på, at prisen på bilforsikringen bl.a. er afhængig af, hvor mange kilometer man kører om året. Vi beder samtidig kunden orientere os, hvis der sker ændringer i kørselsmønsteret.
>
> D. 14. april 2009 anmeldte klager et singleuheld og ved besigtigelse af køretøjet aflæste vores taksator et kilometertal på 150.552 km som det fremgår af vedlagte taksatorrapport.
>
> Da klager har overskredet det kilometerinterval, der er svaret præmie af, har vi, jf. vores vilkår pkt. 8 C meddelt klager, at vi erstatter hans skade forholdsmæssigt.
>
> Vores udgift til reparation af klagers bil er opgjort til kr. 31.482,59 kr.
>
> Den præmie klager har betalt for 8.001 til 14.000 km er på 3.909,00 kr. Da klager havde kørt 20.129 km fra aflæsningstidspunktet 31. august 2008 til aflæsningstidspunktet april 2009, skulle der have været betalt præmie for intervallet for 20.001 til 26.000 km, hvilket ville have kostet 4.598,00 kr. Det svarer til en stigning på 14,98 % og vi har fremsendt en opgørelse til klager som følger:

Skadeudgift på kaskoforsikringen	31.482,59 kr.
- Selvrisiko	3.236,00 kr.
I alt	28.246,59 kr.
14,98 % i forholdsmæssig erstatning	4.231,25 kr.
Derudover har vi fratrukket selvrisiko	3.236,00 kr.
Der er således fremsendt et girokort til klager på	7.467,25 kr.

> Vi må i henhold til ovennævnte fastholde, at klager er gjort bekendt med betingelserne for kilometertariffen samt med konsekvensen, af at have kørt for mange kilometer i forhold til det kilometerinterval, der er betalt præmie for."

Efter sagens indbringelse for nævnet har der været korrespondance mellem parterne, uden at dette dog har bibragt sagen nyt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**8 Årligt kilometerforbrug**
> Prisen er fastsat ud fra forsikringstagerens oplysning om årlige kilometerforhold.
> …
> **B Ved ændring i kilometerforholdet**

Topdanmark skal have besked, hvis der sker ændring i det årlige kilometerforbrug. Ny kilometerstand skal oplyses samtidig.
…
C Ved skade
Bilens kilometertæller skal aflæses, hvis der sker en skade. Hvis det årlige kilometerforbrug har været højere end det, der fremgår af policen, og den beregnede tilladte kilometerstand derfor er overskredet, bliver skaden på bilen erstattet forholdsmæssigt."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været berettiget til som sket at nedsætte erstatningen forholdsmæssigt i overensstemmelse med de forsikringsbetingelser, der gælder for forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson