849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.023:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Søassuranceforeningen "Ærø" G/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har lystfartøjsforsikring i Søassuranceforeningen "Ærø" G/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med en stjålet motor.

Selskabet henviser til, at der alene er ydet pro-rata erstatning, da klageren ikke havde oplyst selskabet om, at han havde monteret en ny motor på sit lystfartøj.

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 3/7 2009 køber en ny motor til sit lystfartøj.

Klageren anførte i mail af 10/8 2009 til selskabet:

> "Hermed anmeldelse om at min motor er blevet stjålet.
> I tidsrummet fra 20-07-2009 til 04-08-2009 er min motor stjålet, udover motoren er der stjålet et ekko lowrance - en benzintank med 20 ltr. benzin - tre hængelåse er fjernet."

Selskabet anførte i skrivelse af 27/8 2009 til klageren:

> "Du har ikke fået ændret din police, således at din ny motor er forsikret.
>
> Såfremt vi havde fået oplysning ville din forsikring have kostet det dobbelte, da det er en ny motor. Desuden ville selvrisiko være hævet til kr. 5.000,-

Desuden, da du ikke har GPS tyverialarm gælder dobbelt selvrisiko ved tyveri - altså kr. 10.000

Erstatningsopgørelse:

Ny motor	20.990,- kr.
Tank	600,- kr.
Ekkol.	1.000,- kr.
Total	22.590,- kr.
Selvrisiko	10.000,- kr.
Erstatning	12.590,- kr.

Da vi ikke har fået meddelelse om ændring og vi skulle have haft dobbelt i præmie - kan/vil vi gøre forholdsmæssig nedsættelse af erstatning gældende. Dvs. ½ erstatning.

Erstatning til fuld og endelig afgørelse kr. 6.300,- Beløbet vil blive fremsendt pr. check pr. 10.09.2009."

En forhandler af lystfartøjer anførte i mail af 28/8 2009 til klageren:

"Opgørelse over stjålen F20EL Mercury påhængsmotor m.m.
Serienummer: … - købt fra ny d. 03.07.2009
Modelnummer: MER1F20312HK
Beskrivelse: ME-F20EL nypris **kr. 29.630**
Ekkolod Lowrance X 125 nypris **kr. 2.499**
Benzindunk + 20 liter benzin - dunk medfølger ny motor, 20 l benzin á kr. 9,50 = **kr. 190**
hængelåse (sorte Ruko) á kr. 150 = **kr. 450**
+ transport frem og tilbage. **kr. 3.000**
1 stk låsemøtrik/bolt **kr. 399**
1 stk styrekabel **kr. 1.000**
2 stk Gear/Gaskabler kr. 300/stk = **kr. 600**
Montagearbejde **kr. 4.200**
Med venlig hilsen
… Trailer og Både."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 3/9 2009 til klageren:

"Ifølge tidligere fremsendte brev pr. 27. august – hvor vi gjorde dig opmærksom på at din motor ikke er forsikret – har vi følgende ændring:

Pga af fremsendte fra … Trailer har vi besluttet at hæve din erstatning fra kr. 6.300 til kr. 12.000. Bemærk at vi ikke er pligtig til at betale dig erstatning – men har valgt at se positivt på sagen og har besluttet at yde pr. kulance erstatning."

Klageren har ved skrivelse af 3/10 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til fuld erstatning for den mistede motor. Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg undrer mig meget over hvordan jeg er blevet behandlet af søassurancen, jeg har talt med andre forsikringer, og de fortæller mig at de ville have dækket. Jeg kan heller ikke forstå, at man kan hæve både forsikringspræmie, og selvrisiko så voldsomt som det er tilfældet, uden at Jeg får noget at vide. Jeg har heller ikke hørt noget om at Jeg skulle have monteret en GPS."

Selskabet har ved skrivelse af 12/11 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"**Vi bliver ikke informeret om købet af ny motor, som har stor betydning for præmiestørrelse, selvrisiko og vilkår for indtegning.** [Klager] havde tyveri i 2008, erstatning er udbetalt, og køber først ny motor i juli 2009, som igen bliver stjålet få dage efter købet).

[Klager] har ingen police, hvoraf det fremgår at han har forsikret sin nye motor. Altså ikke forsikret. Havde han kontaktet os med denne oplysning om ny motor, ville han have fået noget højere præmie og selvrisiko og oplysning om henliggen 'S..' ville have betydet IKKE indtegnes. På police er anført at båden skal henligge i … Havn.

Vi valgte at se positivt på sagen.
I starten fortalte [klager], at skadens omfang var i alt kr. 22.590,- (motor kr. 20.990, tank kr. 600, og ekkol. Kr. 1.000) men efterfølgende da vi havde tilbudt kr. 6.300,- (se bilag …), vendte han tilbage med en liste fra … Trailer (bilag …), som var noget, meget højere. **Dobbelt så dyrt.**
En kampagnemodel jf prisliste fra Mercury, stemmer overens med det først oplyste, altså kr. 20.990,-

For at afslutte sagen tilbød vi således en kontant erstatning kr. 12.000 pr. kulance (bilag …), for en motor der ikke var forsikret. Dvs. at kunden fik en egen del på ca kr. 10.000 i forhold til det oprindelige og acceptable anskaffelsespris på kr. 22.590."

Selskabet anførte på foranledning af nævnet i skrivelse af 21/4 2010:

"**Såfremt vi havde fået oplysning om ny motor og informationen om henliggen uden for havn,** som ikke er i aflåst rum eller på aflåst trailer på privatadresse - ville vi ikke have indtegnet denne og henvist kunden til andet selskab. Se vedlagte print fra vores præmieberegner, hvor det fremgår at vi ikke indtegner både med påhængsmotorer, som skal ligge på havnearealer og lignende. Motor blev stjålet på S.. og ikke i selve havnen / vandet.

Svar på spørgsmål: Forsikring ville ikke blive tegnet.

Desuden var skadelidte før tyveri blevet informeret om disse skærpede regler pga af de mange tyverier og havde selv været ude for et tyveri (dette er anden gang).
INFObrev: Kunden fik, som alle vores andre kunder, ved årsskiftet 2008/2009, tilsendt infobrev (vedlagt), nye betingelser og tillæg til police (vedlagt), hvoraf det fremgår i punkt 2.2 at selvrisiko er dobbelt medmindre fartøjet er i aflåset lukket rum eller på aflåst trailer på privatadresse eller med GPS alarm. Tyveri uden for det oplyste forsikringssted - dobbelt selvrisiko.

Ved nytegning og ændringer gælder disse acceptregler.

Indtegning med ny motor: Henliggen i selve … Havn

Såfremt vi havde fået oplysning om ny motor og information om henliggen i selve … Havn (og ikke havneareal) ville vi have indtegnet med en højere præmie og højere selvrisiko.
Præmie: Se vedlagte 'tarif' kr. 5.110 med en værdi på 70.000 (er denne høj nok - når der er kommet en helt ny og større motor på ?)
Selvrisiko jf. tarifberegner kr. 5.000
Dobbelt da den er ny (3 år eller nyere) og ingen GPS alarm. Kr. 10.000 i selvrisiko og yderligere dobbelt selvrisiko, da den blev stjålet uden for forsikringssted (… Havn).
Selvrisiko i alt: kr. 20.000,-

Fra starten blev skadens omfang oplyst af kunde til kr. 22.590,-
Vi har udbetalt kr. 12.000 pr. kulance erstatning, da vi valgte at se positivt på sagen."

Selskabet anførte i senere skrivelse af 27/4 2010 til nævnet:

"Vi har fra Forsikring og Pension (Efterlysningssystem) fået meddelelse om at motor er fundet. Vi har derfor skrevet / mailet til [klager] - og bedt ham om at indbetale kr. 12.000,- såfremt han ønsker sin motor udleveret."

Af klagerens police fremgår bl.a.:

"**Forsikringsperiode:**	**F.o.m. 12. marts 2007.**
Hovedforfald:	**1. januar.**
…	
Bådtype:	Båd med påhængsmotor
Fartøjets data:	Ryds 435 DL rydaf668H607
Byggemateriale:	Glasfiber
Byggeår:	2007
Motormodel:	Mariner
Drev/aksel-type:	Påhængsmotor
Motorår:	2006
Hestekræfter:	25
Topfart i knob:	15
…	
Selvrisiko:	2.310,00 Dkk."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5.4 Erstatning for genstande**
Ved erstatning for genstande ydes der erstatning for dagsværdien. Ved dagsværdien forstås genanskaffelsesprisen for tilsvarende genstande med fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller individuelle omstændigheder.
…
§ 9 Flytning og risikoforandring

Det skal hurtigst muligt skriftligt muligt meddeles Søassurancen.
…
9.2 Når der sker ændring i den risiko, der er beskrevet i policen, herunder:
- det forsikrede fartøj
- motortype og fart
- fartøjets liggeplads

- fartøjets anvendelse

Disse forhold kan få betydning for ændring af præmien i op- eller nedgående retning.
Undladelse af at give nævnte meddelelser kan medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvis."

Af tillæg til forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.2 Påhængsmotorer - Selvrisiko ændres**
Når påhængsmotorer (ikke hjælpemotorer) er 3 år og nyere gælder dobbelt selvrisiko ved tyveri og hærværk, med mindre fartøjet er i aflåset, lukket rum eller på aflåst trailer på privatadresse eller med GPS-tyverialarm. Sker tyveri/hærværk uden for det på policens anførte forsikringssted beregnes dobbelt selvrisiko. Bemærk også her, at vi har tilpasset betingelserne, således du får en højere erstatning i skadesøjeblikket. Installeres der således en GPS-tyverialarm er der kun 1/2 selvrisiko og ingen selvrisiko, såfremt det stjålne genfindes. Desuden opnås 15 % rabat på præmien."

Af selskabets præmieberegner fremgår:

"*Selvrisiko: Når påhængsmotor endnu ikke er 4år gælder dobbelt selvrisiko ved tyveri/hærværk, medmindre båden/motor er i aflåset lukket rum eller på aflåst trailer på hjemadressen eller har GPS. HUSK GPS. Indtegning af både henliggen uden for godkendt havn, aflåst rum eller privathjemadresse skal godkendes af Søassurancen (normalt dobbelt selvrisiko). Både på trailer henliggen på havneareal og lignende indtegnes ikke.*
…

Tarif-trin: 50.000	
Præmie:	4.410,18
Afgift:	700,00
Total:	**5.510,18**
Selvrisiko:	5.000,00

"

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelsernes § 9 - Flytning og risikoforandring - fremgår, at det anses for en fareforøgende omstændighed, at der skiftes motortype eller fart. Af den fremsendte police fra 2007 ses, at klageren tidligere havde forsikret en Mariner påhængsmotor fra 2006 med 25 hestekræfter, og at den nye motor er en Mercery F20 EL med 20 hestekræfter. Efter nævnets opfattelse har selskabet ikke godtgjort, at der ved dette skift er sket en fareforøgelse med hensyn til motortype eller fart. Nævnet finder derfor, at selskabet er uberettiget til at reducere erstatningen for motoren med henvisning til bestemmelserne om fareforøgelse.

Som oplyst af selskabet i dets brev af 21/4 2010 lægger nævnet til grund, at båden henlå i selve S. havn.

Af policen fremgår det, at fast havneplads er S. havn. Nævnet finder ikke, at betingelserne hjemler selskabet mulighed for at skelne mellem havnen og S. havneareal. Lokaliteten, hvorfra tyveriet er sket, giver efter nævnets opfattelse ikke selskabet ret til at reducere erstatningen.

Derimod fremgår det af tillæg til lystfartøjspolice gældende fra 1/1 2009, at der ved tyveri af påhængsmotorer beregnes dobbelt selvrisiko, når tyveriet som her er sket uden for aflåset, lukket rum, på trailer fra privatadresse eller med GPS-udstyr

Erstatningen for motoren udgør ifølge hjemmesiden fra samme leverandør, som klageren har indhentet tilbud fra, 24.490 kr. Hertil kommer erstatning for ekkolod 2.499 kr., 3 hængelåse 450 kr., 1 låse møtrik 399 kr., styrekabel 1.000 kr., gear og gaskabler 600 kr. montage 4.200 kr. Benzin er ikke dækket af forsikringen. Erstatningen udgør herefter 33.638 kr. med fradrag af dobbelt selvrisiko.

Marianne Højgaard Pedersen
formand