868/11

Den 16. maj 2011 blev i sag nr. 78.743:

xxxxxxxxx xx
xxxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har bilforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. De klager ved deres advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tyveri af deres bil, en Suzuki Grand Vitara, årgang 2006.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerne ikke har godtgjort, at der er indtruffet en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. I konsekvens heraf har selskabet krævet den erstatning, der er udbetalt til panthaveren i henhold til panthaverdeklarationen, refunderet af klagerne.

Selskabet har i brev af 29/9 2010 til nævnet redegjort for sagen og dets stillingtagen hertil. Af brevet fremgår bl.a.:

> "Alka Forsikring modtog den 8. februar 2010 telefonisk anmeldelse fra klager om at hans bil var blevet stjålet. Bilen var stjålet natten mellem den 7. og den 8. februar 2010 fra adressen … hvor klagers forældre boede.
>
> Bilen var samme morgen blevet fundet skadet i en skov i nærheden af …
>
> Ved besigtigelse af bilen den 11. februar 2010 blev det konstateret at bilens front og bagende var trykket ind og der var skade på bilens højre side. Derudover var der stikmærker på instrumentbræt, loftsbeklædning, midterarmlæn og dørbeklædning. Bagruden var desuden knust. Plastbeklædningen rundt om ratstammen var knust og ledningerne hevet ud og tændings- og ratlås knust.

Der var ikke opbrudstegn af bilen.

Bilen blev transporteret til autorisret Suzukiværksted for undersøgelse og blev den 18. februar 2010 undersøgt af en af værkstedets mekanikere sammen med to af Alka Forsikrings skadekonsulenter.

Undersøgelsen viste at en sikring med forbindelse til tændspolen var brændt over. Mekanikeren var af den opfattelse, at dette var sket i forbindelse med knusningen af tændingslåsen. Uden denne sikring kan motoren ikke køre rundt, hvilket viser at bilen er stjålet og kørt FØR tændingslåsen blev knust.
…
Bilens dørlås, som ikke bar præg af opbrud (bilen er kun forsynet med &I dørlås som sidder i førerdøren), blev sendt til undersøgelse hos RM Group. Der kunne ikke konstateres opbrud eller forsøg herpå. Kopi vedlagt.

Ved undersøgelse af bilens olieniveau fandtes dette under minimumsmærket for oliestand. Der blev udtaget olieprøve til driftsundersøgelse. Analysen viste, at motorolien indeholdt glykol (kølervæske), som indikerer utæthed i motorens kølesystem. Fejlen blev betegnet som kritisk. Kopi vedlagt.

Bilens handelsværdi blev vurderet til 155.000 kr. og der blev konstateret skader på bilen for 136.658,61 kr. og bilen blev således erklæret totalskadet.

Klagers restgæld i bilen var 270.000 kr.

Klager har forklaret, at han og hustruen var gået fra hinanden og han og hustruen havde derfor undersøgt om bilen - som var købt i fællesskab - kunne sælges, men havde konkluderet, at de ville tabe for meget på den og besluttet at beholde den og deles om brugen.

Klager havde fortsat begge nøgler til bilen.

Alka Forsikrings skadekonsulent besigtigede den 16. februar 2010 skadestedet, som var en skovvej med indkørsel fra ... Konsulenten kunne på baggrund af hjulsporene i sneen efter bilen, skaderne på de omkringstående træer og skaderne på bilen konstatere, at bilen først var bakket ind i et træ, derefter kørt frem ad skovstien for igen at stoppe og bakke ind i et andet træ, derefter på ny kørt fremad et par meter uden for skovstien for derefter at svinge til venstre over stien og køre frontalt ind i et tredje træ. Rids vedlagt.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 25. marts 2010, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning for det anmeldte tyveri, idet selskabet på baggrund af de foreliggende oplysninger og konstateringer ikke fandt det sandsynliggjort at der var indtruffet en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed. Kopi vedlagt.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

På baggrund af de foreligge oplysninger må vi fastholde den trufne afgørelse.

Den skadede bil - en Suzuki Grand Vitara fra 2006 - er efter oplysninger fra Suzuki Danmark forsynet med startspærre med såkaldt rullede kode og kan med henvisning dels til Suzuki Danmark dels til de foretagne undersøgelser kun startes og køres med rette nøgle. Klager har hele tiden været i besiddelse af begge nøgler til bilen og har ikke fået kopieret nøglen.

Udover at det ikke findes sandsynligt, at en gerningsmand skulle have hentet bilen på et fejeblad og kørt den ca. 40 km. væk og derefter begået hærværk mod bilens tændingssystem, bar bilen præg af forsætlige skader dels påført ved påkørsel af flere træer på findestedet dels påført efter kørslen med en spids genstand.

Der kunne - trods undersøgelse af ekspert-firma - ikke konstateres opbrudtegn på bilens låsesystem.

Bilens motor var i så dårlig stand (kritisk) at kørsel i bilen blev frarådet før reparation var foretaget.

Sluttelig skyldte klager næsten det dobbelte for bilen end bilens værdi på skadestidspunktet.

På baggrund af samtlige fremkomne oplysninger må Alka Forsikring fastholde, at vi ikke finder det tilstrækkelig dokumenteret, at der er sket en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed og således fastholde, at der ikke kan udbetales erstatning for bilen.

Alka Forsikring har imidlertid udbetalt erstatning til panthaver - i overensstemmelse med panthaverdeklarationens bestemmelser - svarende til bilens handelsværdi.

Da der efter selskabets opfattelse ikke er tale om en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed må vi med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 26.4 fastholde, at klager er pligtig at refundere Alka Forsikring den udbetalte nettoerstatning."

Klagernes advokat har i brev af 15/7 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsselskabet gør gældende, at der ikke foreligger en dækningsberettigende skade.

Bilen blev stjålet på et tidspunkt mellem ca. kl. 22.00 søndag den 07. februar 2010 og morgenen mandag den 08. februar 2010.

Bilen holdt parkeret på en parkeringsplads foran den ene af mine klienters bopæl.

Bilen er efterfølgende blevet fundet totalskadet.

Forsikringsselskabet hævder, at bilen ikke har kunnet startes, fordi der er startspærre. Hertil skal indledningsvis bemærkes, at startspærre kan omgås, idet der findes flere forskellige metoder til dette.

Jeg henviser til at DR' s tv-program 'kontant' på overbevisende vis, har demonstreret, hvordan en bil med startspærre kan åbnes meget nemt. Jeg kan henvise til DR's hjemmeside under linket **www.dr.dk/DR1/Kontant - 7. marts, om tyveri af biler med startspærre.**

Det forhold at mine klienter således har været i besiddelse af nøglerne er ikke dokumentation for, at bilen ikke har været stjålet.

Endvidere anfører forsikringsselskabet, at bilens motor i den stand, den blev fundet i, ikke kunne starte.

Dette er heller ikke dokumentation for, at bilen ikke skulle være stjålet, idet tyven har totalskadet bilen og i den forbindelse også må have ødelagt bilen, således at den ikke kan starte. Ligeledes bestrides det, at bilen ikke har været stjålet, fordi forsikringsselskabet hævder,

at skaderne ved ratstammen samt opbrud af tændingslås og ratlås ikke er tjenligt til at omgås ratspærresystemet. Dette er et postulat fra ALkAs forsikrings side og ændrer heller ikke på, at bilen fortsat har været stjålet.

Jeg vedlægger kopi af Alka Forsikrings afslag af den 25. marts 2010, hvor begrundelserne for at nægte afslag remses op.

Ingen af de anførte begrundelser er væsentlige. Det forhold at bilen har været udsat for hærværk er ikke på nogen måde dokumentation for, at der ikke skulle foreligge et tyveri.

Det ligger indirekte i forsikringsselskabets afslag, at forsikringsselskabet anklager mine klienter for forsikringssvig. Det vil sige forsætligt at have fjernet bilen og udsat den for hærværk. Dette er et groft og fuldstændigt udokumenteret postulat.

Det konstateres, at forsikringsselskabet ikke har anmeldt mine klienter til politiet, hvilket ellers ville være den naturlige konsekvens af at hævde, at der ikke foreligger en erstatningsberettigende begivenhed."

Klagernes advokat har yderligere i brev af 17/11 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg bemærker, at mine klienter står fuldstændig uforstående overfor, at bilen angiveligt ikke skulle have virket. Mine klienter oplyser, at de har fået bilen serviceret. Der er udført reparationer på den kun nogle måneder inden tyveriet.

Mine klienter vil lede efter dokumentation herfor.

Mine klienter oplyser, at de frem til dagen før tyveriet brugte bilen fuldstændig uden nogen problemer.

I øvrigt er der en indbygget ulogiskhed i det anførte fra forsikringsselskabet om, at bilen skulle være kørt rundt for at smadre ind i diverse træer, selv om den efter det oplyste fra forsikringsselskabet side heller ikke kunne køre.

Jeg bemærker, at de tekniske undersøgelser som forsikringsselskabet har fået udført er ensidige indhentede erklæringer, som ikke kan tillægges nogen bevisværdi."

Bilen blev den 18/2 2010 undersøgt af en mekaniker sammen med to af selskabets skadekonsulenter. Af selskabets referat fra undersøgelsen fremgår bl.a.:

"Undersøgelsen viste, at en 20 amperes sikring var brændt over. Sikringen på forbindelsen til tændspolen, hvorfor denne var uvirksom. Uden strøm til tændspolen kan motoren ikke køre rundt, da tændrørene således ikke får strøm til at afgive gnist.

Mekaniker … formodede, at årsagen til overbrændingen af sikringen var sket i forbindelse med, at tændingslåsen var knust, og at en strømførende ledning således havde haft kontakt til noget uhensigtsmæssigt.

I forbindelse med undersøgelsen skulle det forsøges at starte bilen i den stand den blev fundet i.

Eftersom tændingslåsen var knust og ikke længere sad ved ledningsnet og ratstamme skulle ledningsnettet 'kortsluttes' fra det multistik, der normalt sidder direkte monteret i bundstykket i tændingslåsen. Dette, fortalte mekanikeren, var den 'gammeldags' måde at starte en bil, når man havde fjernet eller opbrudt tændingslåsen.

Det lykkedes mekaniker … at få tænding på bilen.

Herefter skulle det forsøges at starte bilen ud fra tre forskellige forudsætninger.

1. Uden bilens nøgletransponder og uden sikring til tændspolen.
2. Uden bilens nøgletransponder og med sikring til tændspolen.
3. Med bilens nøgletransponder og med sikring til tændspolen.

Ad 1: Starteren drejede motoren rundt. Motoren gik ikke i gang.
Ad 2: Starteren drejede motoren rundt. Motoren gik ikke i gang.
Ad 3: Starteren drejede motoren rundt. Motoren gik i gang med det samme.

Pkt. 2 og 3 blev foretaget tre gange.

Det kunne herefter udledes, at bilen i den stand den blev fundet IKKE kunne startes ved 'kortslutning' uden bilens nøgle.

Opstart af motoren lykkedes først i det øjeblik, at ringantennen, som normalt sidder rundt om tændingslåsen, var i forbindelse med transponderchippen, som sidder i nøglen.

At bilen kunne startes når der var kontakt til transponderchippen viste iflg. mekaniker …, at motorstyringen stadigvæk er kodet til bilens originale nøgle, og at der ikke i forbindelse med tyveriet af bilen eller inden dette er sket omkodning af denne elektronik.

Iflg. mekaniker … og Suzuki … kan en Suzuki Grand Vitara fra 2006 ikke køre uden rette nøgle, idet motorstyringen ikke 'lukker op' før den genkender transponderchippen.

Iflg. Suzuki … er startspærresystemet den seneste udgave, der er monteret i Suzukibiler og må ikke forveksles med de tidligere generationer af startspærre, som havde fast kode. Den kommunikation der sker mellem motorstyring og nøgle foregår krypteret og med såkaldt 'rullende' koder, hvilket vil sige, at koden ændrer sig for hver gang bilens startes. Dette betyder, at selv om man bryder krypteringen på signalet, så kan man ikke bruge et 'opsnappet' nøglesignal igen, da dette allerede har været anvendt. [Suzuki] forklarede, at motorstyringen er 'parret' til nøglerne. Man kan ikke lave en ny brugbar nøgle til bilen, uden at motorstyringen bliver omprogrammeret og dette betyder i alle tilfælde, at bilens originale nøgler også skal omkodes til den 'nye' motorstyring. For at omprogrammere, skal man have en kode fra Suzuki Importøren. Ellers kan det ikke lade sig gøre.

Hverken mekaniker … eller [Suzuki] kender til tilfælde, hvor en Suzuki af den generation har været stjålet uden den rette nøgle.

Suzuki i … v/værkfører …, oplyste, at de biler som kom på deres værksted og som er genfundet efter tyveri, alle havde været stjålet sammen med bilens nøgle.

Mht. til dørlåsen (der er kun dørlås i førerdør) var denne uden synlige mærker. Iflg. … fra Suzuki kunne man ikke afvise, at oplukning på en Grand Vitara er mulig ved at 'fiske' mekanik-

ken til dørlåsen. Dette skal så foregå ved at stikke et egnet instrument ned mellem dørplade og siderude.

Ved undersøgelsen kunne der ikke ses spor efter, at noget skulle være stukket ned mellem rude og dør, hvilket der ellers ville være stor sandsynlighed for, idet pladsen her er meget trang.

Mekaniker … var af den opfattelse, at det ikke kunne lade sig gøre, da man slet ikke kunne komme til."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"26.4. ALKA har regres, hvis ALKA har erstattet en skade, som ikke er omfattet af forsikringen."

Nævnet har gennemset de forelagte billeder af bilen og det sted, hvor den blev fundet.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet på det foreliggende grundlag har afvist at udbetale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes.

Henning Jønsson