877/11

Den 17. oktober 2011 blev i sag nr. 78.955:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

AP Skadesforsikring,
Aktieselskab
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit engagement i en sparekasse er omfattet af en gruppe-ulykkesforsikring i AP Skadesforsikring, Aktieselskab, klager ved sin advokat over, at selskabet har nedsat erstatningen i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde den 12/8 2008.

Selskabet har henvist til, at klageren var fører af en knallert 45 på ulykkestidspunktet, hvorfor selskabet i medfør af forsikringsbetingelserne er berettiget til at nedsætte erstatningen med halvdelen.

Det fremgår af sagen, at den tegnede forsikring giver ret til erstatning, såfremt ulykken medfører en méngrad på mindst 25 %.

Selskabet har anerkendt, at ulykken har givet klageren et varigt mén på 25 %, men selskabet finder, at en knallert 45 er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 3, hvorefter erstatningen nedsættes til halvdelen, såfremt forsikrede bl.a. kommer til skade som fører af motorcykel eller scooter.

Klageren er utilfreds med afgørelsen og har ved sin advokat indbragt klage til nævnet den 21/9 2010 med krav om fuld erstatning svarende til en méngrad på 25 %.

Til støtte for kravet har advokaten bl.a. anført:

"Det er min opfattelse, at forsikringsbetingelsernes angivelse af motorcykel eller scooter ikke uden nærmere definition eller opremsning kan antages at omfatte en knallert 45.
…
En scooter er helt tilbage fra 'gamle dage' en motorcykel, der dog kun kunne køre ca. 80 - 100 km/t, og som krævede motorcykelkørekort.

Over for begrebet motorcykel/scooter står begrebet 'knallert', der efter min opfattelse omfatter en knallert 45.

En knallert 45 kræver enten knallertkørekort eller almindeligt bilkørekort, hvorimod en motorcykel og en scooter i ordets oprindelige betydning, kræver motorcykelkørekort.

Såfremt forsikringsselskabet havde ønsket, at det klassiske begreb 'scooter' skulle udvides til også at omfatte forskellige former for moderne knallerter, er det min opfattelse, at forsikringsselskabet burde have tydeliggjort dette i forsikringsbetingelserne. Forsikringsselskabet er som den professionelle part og som forfatteren til forsikringsbetingelser den nærmeste til at præcisere, hvilke forhold der skal være omfattet af forsikringsbetingelserne.

I overensstemmelse med almindelige aftaleretlige principper fortolkes tvivlsspørgsmål mod den professionelle part, der har udfærdiget dokumentet, og som derved var nærmest til at sikre sin ret."

Selskabet har over for nævnet i brev af 13/10 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"På registreringsattesten af motorkøretøjet er det indregistrerede køretøj registreret som *en 'Stor knallert'* (bilag …).
Det følger af bekendtgørelse 1977-04-20 nr. 154 med senere ændringer om køretøjers indretning og udstyr mv. (bilag …) § 28, stk. 1, at *'En knallert skal være indrettet således, at den fastsatte hastighedsgrænse på 30 km i timen for en lille knallert og 45 km i timen for en stor knallert ikke kan overskrides med mere ned 20%.'* Videre i § 29a følger, at *'En stor knallert er en knallert med en konstruktivt bestemt maksimal hastighed på over 30 km i timen...'* Og af § 32a fremgår, at *'En stor knallert skal opfylde bestemmelserne i kapitel 5 om motorcykler, idet en knallert dog ikke må tilkobles en sidevogn.'* Af loven fremgår det således, at en stor knallert, det vil sige blandt andet en knallert 45 er omfattet af nærværende bekendtgørelses bestemmelser om motorcykler. En knallert 45 bliver således lovgivningsmæssigt behandlet som en motorcykel. Af bekendtgørelsens bestemmelser om motorcykler er opregnet en lang række krav, der stilles til motorcykler og dermed også knallert 45, herunder krav til vægtforhold, styreapparat, affjedring, luftgummiringe, bremser, lyddæmper, lydsignalapparat, brændstoftanken, forrude/vindskærm, fodhvilere, passagersæde, lygter og refleksanordninger.

I forlængelse af ovenstående fremgår det af bekendtgørelse nr. 304 af 2. april 2009 om kørekort §§ 8 og 9, at der stilles krav om gyldigt førerbevis til enten motorcykel eller almindelig bil ved kørsel på stor knallert og dermed knallert 45. Modsat betingelserne om gyldigt førerbevis til stor knallert, kræves der ikke førerbevis til lille knallert. Dette stemmer overens med forsikringsbetingelsernes § 3, hvorefter det er en forudsætning for dækning, at den forsikrede har gyldigt førerbevis til den pågældende kørsel, hvilket understøtter AP Skades vurdering af, at knallert 45 er omfattet af bestemmelsen.

Dertil er stor knallert henvist til at køre på vej, hvorimod det det fremgår af færdselslovens § 14, stk. 2, at lille knallert skal føres på cykelsti.

I henhold til lovgivningen betragtes og behandles en knallert 45 således som en motorcykel. Afgørende for, at et køretøj betragtes som en motorcykel er dermed ikke, hvorvidt køretøjet bliver kaldt eller navngivet 'motorcykel' eller ej, men afgørende er derimod, at køretøjet juridisk set er at betragte som en motorcykel. I den forbindelse skal der henvises til U 2006.681, hvor en hjemmelavet trehjulet 'sæbekassebil', der blev drevet af en plæneklippermotor, blev anset som en motorcykel. Årsagen til, at en knallert 45 er underlagt samme regler som gælder for motorcykler i forhold til reglerne for traditionelle små knallerter er netop, at en stor knallert/knallert 45 er henvist til kørsel på vej/gade og må køre 45 km/t, hvorfor samme sikkerhedsmæssige krav stilles til en stor knallert.

Yderligere skal det fremhæves, at den knallert 45 som [klager] var fører af ved ulykkestilfældet i henhold til registreringsattesten (bilag …) er en YIYING YY50QT. Ved en søgning på denne model på internettet, bliver den beskrevet og sælges under betegnelsen scooter, ligesom den ud fra udseendet ligeledes må betragtes som en traditionel scooter. I den forbindelse vedlægges som bilag, kopi af skærmbillede fra søgning samt billede af den pågældende model (bilag …). Den almindelige forbruger såvel som forhandlerne betragter dermed køretøjet som en scooter, hvilket ligeledes er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 3.

Uanset om man tillægger køretøjet den juridiske betragtning, hvorefter en stor knallert/knallert 45 er en motorcykel eller man i stedet indtager forbruger og sælger betragtningen, hvorefter den pågældende model er en scooter, er denne omfattet af bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 3, hvorfor AP Skade med rette har halveret erstatningen.

På baggrund af ovenstående, fastholder AP Skade, at knallert 45 er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 3, da det i henhold til færdselsregler såvel som juridiske forskrifter betragtes som samme kategori køretøj. Dertil sælges og betragtes den som en scooter, hvilken ligeledes er omfattet af § 3, hvorfor AP Skade med rette har halveret udbetalingen til [klager]."

Der har efterfølgende været korrespondance mellem parterne, men der er ikke herunder fremkommet afgørende nyt for sagen.

Af bekendtgørelse nr. 154 om køretøjers indretning og udstyr m.v. fremgår bl.a.:

"**Stor knallert**
§ 32a. En stor knallert skal opfylde bestemmelserne i kapitel 5 om motorcykler, idet en knallert dog ikke på tilkobles sidevogn."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2. Ménerstatning**
Den tilskadekomne har ret til ménerstatning, hvis ulykkestilfældet har medført en méngrad på mindst 25 %. Ved et erstatningsberettiget ulykkestilfælde udbetales hele summen. Erstatningen fastsættes, så snart ulykkestilfældets endelige følger kan bestemmes, dog senest 3 år efter ulykkens anmeldelse til AP Skade.
…
§ 3. Nedsat erstatning

Kommer den forsikrede til skade som fører af motorcykel eller scooter eller som fører eller besætningsmedlem i luftfartøj - herunder svæveflyvning - nedsættes erstatningen til halvdelen. Det er en forudsætning for dækningen, at den forsikrede har gyldigt førerbevis/certificat til den pågældende kørsel/flyvning."

Nævnet udtaler:

Forsikringsselskabet har i sine forsikringsbetingelser begrænset sin dækning i tilfælde af, at sikrede kommer til skade som fører af motorcykel eller scooter. Efter nævnets opfattelse kan en knallert ikke henføres til begrebet motorcykel eller scooter. Efter nævnets opfattelse gælder dette også, selv om der i dette tilfælde er tale om en stor knallert, som anført i registreringsattesten. Selv om der som anført af selskabet er flere gode grunde til at sammenligne knallerter og motorcykler eller en scooter, finder nævnet, at selskabet må bære risikoen for, at aftalen ikke er klar på dette område. Nævnet finder derfor, at selskabet er uberettiget til at reducere erstatningen som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AP Skadeforsikring, Aktieselskab, skal anerkende, at det er uberettiget til at reducere erstatningen med henvisning til, at skaden er sket som fører af motorcykel eller scooter.

Marianne Højgaard Pedersen
formand